ÇALIK YATIRIM BANKASI
BANKASI A.Ş.

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

Çalık Yatırım Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

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

1. Çalık Yatırım 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, Çalık Yatırım 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.

4. Görüşümüzü etkilememekle birlikte aşağıdaki hususlara dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

   i) Banka bilanço tarihi itibariyle bankacılık işlemlerinin büyük bir bölümünü ilişkili şirketler (Çalık Grubu) ile gerçekleştirmiştir.

   ii) Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki olan Agromarket Tic. ve Elek. Hiz. Pazarlama A.Ş. ("Agromarket") için Banka yönetimince bir değerleme çalışması yapılmıştır. Yapılan bu çalışma sonucu iştirak için hesaplanan değer ekli mali tablolardaki endekslenmiş değerden daha büyük olup, iştirakteki özkaynak düşüklüğünün kalıcı olmadığı kanaatiyle, Banka yönetimince ekli mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmaması kararlaştırılmıştır.

iii) Banka'nın mali iştiraklerinden olan Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş. 31 Aralık 2003, 31 Mart ve 30 Haziran 2004 tarihli mali tablolarda özsermaye yöntemi ile muhasebeleştirilmiştir. Banka'nın geçmiş dönemde iştirakine sermaye taahütleri olup, Banka 10 Mayıs 2004 tarihinde gerekli ödemeleri yaparak taahhütlerini yerine getirmiştir. Ancak, iştirakin temel kuruluş amacı olan Arnavutluk'ta kurulu Banka Kombatare Tregtare'nin satışı ile ilgili işlemlerin Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu nezdinde tamamlanmış olmasına rağmen, hisse devir işlemleri bilanço tarihi itibariyle gerçekleşmemiştir. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, iştirakin bu banka üzerindeki önemli etkinliğinin bulunmaması sebebiyle ekli mali tablolarda özkaynak yöntemi yerine maliyet bedeli ile gösterilmiştir.

iv) Banka, 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarını hazırlarken, yasal kayıtlarında Vergi Usul Kanununa ("VUK") göre geçmiş yıllarda dönem karından ihtiyari yedek akçeler hesaplarına oradan da sermayeye ilave edilen tutarların VUK hükümleri çerçevesinde enflasyon endekslemesine ve bu tutarların vergi hesaplamasına dahil edilmesi ile ilgili Maliye Bakanlığından aldığı 24 Ocak 2005 tarihli mukteza çerçevesinde hesaplamalarını yapmış, ancak 2004 yılı kurumlar vergisi beyannamesi hazırlıkları sırasında muktezanın getirmiş olduğu vergisel etkinin dönemi konusunun farklı yorumlandığı ve bakiyenin kurumlar vergisi hesaplamasına konu edilmesi kararlaştırılmıştır. Banka, kurumlar vergisi hesabında meydana gelen 800 Milyar TL tutarındaki değişiklik sebebiyle ekli mali tablolarını yeniden düzenlemiştir.

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 18 Şubat 2005

(Cari dönem vergi karşılığı ve vergi giderinin değişmesi sebebiyle bağımsız denetim raporu paragraf 4.iv ile bilanço, gelir tablosu, özkaynak değişim tablosu, nakit akım tablosu ve dipnotlardaki vergi ile ilgili kalemler için rapor tarihi 23 Mart 2005'tir.)

Hüseyin Gürer
Sorumlu Ortak Baş Denetçi

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

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Eski Büyükdere Cad. Tekfen Tower No:209 Kat 16 4.Levent/İstanbul
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları	:	Telefon : (212) 339 14 14 Faks : (212) 339 14 44
Banka'nın Elektronik Site Adresi	:	http://www.calikbank.com.tr

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

- Genel bilgiler
- Konsolide olmayan mali tablolar
- Muhasebe politikaları
- Mali bünyeye ilişkin bilgiler
- Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin 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, cari dönem vergi karşılığı ve vergi giderinin değiştirilmesi sebebiyle 18 Şubat 2005 tarihinde kamuya açıklanan mali tablolarımız yeniden düzenlenerek bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

23 Mart 2005

Naci Ayhan	Bengü Çolakoğlu	Ahmet Kapıcıoğlu
İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Müdür

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
1 OCAK - 31 ARALIK 2004 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 8
II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 10
III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 10
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 10
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 10
VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 10
VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 11
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 11
IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 12
X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 12
XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 12
XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 13
XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 13
XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 13
XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 14
XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar ... 14
XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 14
XVIII. Aval ve kabullere kredilere ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 14
XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 15
XX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 15

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar ... 16
II. Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 17
III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 19
IV. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 23
V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 23
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 26
VII. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 29
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 31
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 31
X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 32

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 34
II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 46
III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 54
IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 58
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 62
VI. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 64
VII. Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 66
VIII. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar ... 67
IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 69
X. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 71
XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 71

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar ... 72

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 72

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın kuruluş amacı, mer'i mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Bankalar Yasası ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetlerle ilgili işlemler ve aşağıda belirtilmiş olan konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve "yatırım", "kalkınma" ve mevzuatın yatırım bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktır. Banka ayrıca proje finansmanı ve diğer finansman hizmetleri, faktoring işlemleri, finansal kiralama işlemleri, portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmetleri, menkul kıymet ve kredili finansman hizmetleri, yatırım bankacılığı ile ilgili ekonomik, organizasyon, müşavirlik faaliyetleri hizmetleri vermeyi amaçlamaktadır.

Bu amaçların gerçekleştirilmesini teminen Banka, ana sözleşmesinde de belirtildiği gibi:

- Para ve sermaye piyasalarından finansman sağlayabilir ve borç verebilir,
- TCMB ile her türlü bankacılık işlemlerini icra edebilir,
- Sermaye Piyasası kanununda da öngörülen şekilde hisse senedi, tahvil ve sair her türlü menkul kıymet ihracı da dahil olmak üzere her türlü kredi sağlayabilir,
- Kefaletler, garantiler, banka teminat mektupları, akreditifler, cirolar, avaller ve diğer ciro edilebilir kambiyo senetleri üzerinde her türlü rehin ve ipoteği ve teminatı kabul edebilir, iade edebilir.
- Menkul veya gayrimenkul adları veya gayrimaddi hakları iktisap edebilir, devredebilir ve bunlar üzerinde tasarrufta bulunabilir, bunları kısmen veya tamamen kiralayabilir,
- Bankalardan ve kendi müstakrizlerinden genel esaslar dahilinde her türlü finansman kaynağı sağlayabilir.

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

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Çalık Holding Grubu'dur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mali tabloların sunumu

Bankalar, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi uyarınca hesaplarını ve yıllık bilançoları ile gelir tablolarını 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 kar zarar cetveli ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmak ve düzenlemek zorundadır. Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına dayanak oluşturan dökümanları söz konusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Banka, 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarını hazırlarken, yasal kayıtlarında Vergi Usul Kanununa ("VUK") göre geçmiş yıllarda dönem karından ihtiyari yedek akçeler hesaplarına oradan da sermayeye ilave edilen tutarların VUK hükümleri çerçevesinde enflasyon endekslemesine ve bu tutarların vergi hesaplamasına dahil edilmesi ile ilgili Maliye Bakanlığından aldığı 24 Ocak 2005 tarihli mukteza çerçevesinde hesaplamalarını yapmış, ancak 2004 yılı kurumlar vergisi beyannamesi hazırlıkları sırasında muktezanın getirmiş olduğu vergisel etkinin dönemi konusunun farklı yorumlandığı ve bakiyenin kurumlar vergisi hesaplamasına konu edilmesi kararlaştırılmıştır. Banka, kurumlar vergisi hesabında meydana gelen 800 Milyar TL tutarındaki değişiklik sebebiyle ekli mali tablolarını yeniden düzenlemiştir.

2. Uygulanan muhasebe ilkeleri

2.1. Muhasebe esasları

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

2.2. Enflasyon Muhasebesi

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Uygulanan muhasebe ilkeleri (devamı)

2.2. Enflasyon Muhasebesi (devamı)

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,

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

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2000	2,626.0	3.2002
31 Aralık 2001	4,951.7	1.6971
31 Aralık 2002	6,478.8	1.2971
31 Aralık 2003	7,382.1	1.1384
31 Aralık 2004	8,403.8	1.0000

Enflasyon muhasebesiyle ilgili düzeltmeler aşağıda belirtilen ana hatlar çerçevesinde uygulanmıştır:

- Mali tablolar Tebliğ 14'e uygun olarak paranın bilanço gününde cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmektedir. Bilanço tarihindeki Türk 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. Banka, VUK 5024 uygulaması sonrası 31 Aralık 2003 tarihine kadar hesaplanan yeniden değerleme artışlarını elimine etmiş ve 2004 yılında yeniden değerleme yapmamıştır.
- 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

2. Uygulanan muhasebe ilkeleri (devamı)

2.2. Enflasyon Muhasebesi (devamı)

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

II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın türev işlemleri yabancı para swap ve vadeli alım satım sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Banka'nın bilanço tarihi itibariyle riskten korunma amaçlı ve ana sözleşmeden ayrıştırmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin 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.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Dövize endeksli TL kredilerin değerlenmesinden elde edilen kur farkı geliri, faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmekte, kur farkı giderleri için ise karşılık ayrılmaktadır.

Tüm gelir ve gider kalemleri endekslenerek bilanço tarihindeki ölçüm biriminden gösterilmektedir.

Donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilerek, söz konusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Komisyon (sigorta komisyonları hariç) ve bankacılık hizmet gelirleri ve iştirak kar payları tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin 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. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kâr payları ise kâr payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") yasal kayıtlarda "332 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "333 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir. Repoya konu menkul değerler rayiç değerleri ile değerlenmektedir. Banka'nın bu tür faaliyetleri kısa vadeli olup tamamıyla devlet tahvillerini kapsamaktadır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Bilanço tarihi itibariyle ödünç olarak verilen menkul değerler bulunmamaktadır.

VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin 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 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

Banka kaynaklı kullandırılan krediler TL ve YP kısa vadeli krediler ile dövize endeksli kredilerden oluşmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ile alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmakta ve finansal varlıkların bu sınıflamaya göre tasnife tutulacağı varlıkların edinimi sırasında kararlaştırılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmekte ve değer azalışı için gerekli karşılıklar ayrılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

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

Satılmaya hazır menkul değerler, banka kaynaklı krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ve alım satım amaçlılar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Söz konusu menkul değerler ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda değer artış/azalış hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde iç verim oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Kullandırılan nakdi krediler TL'de dövize endeksli krediler, ihracat garantili krediler, YP'de ise ihracatın finansmanında kullandırılan krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

Banka kaynaklı krediler, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 1 Sayılı Tebliğ'de belirtilen finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esas ve usuller çerçevesinde muhasebeleştirilmiştir.

Kullandırılan krediler karşılığında teminat olarak alınan varlıklarla ilgili ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile "Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari yıl içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Diğer maddi olmayan duran varlıklar endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş amortismanlar düşülerek bilanço tarihindeki değerine getirilerek ekonomik ömürleri itibariyle itfa edilmektedir.

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

XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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

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

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın, bilanço tarihi itibariyle yatırım bankası olması sebebiyle, finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Banka 28 Nisan 1992 tarih ve 21212 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal kiralama şirketlerinin kuruluş ve faaliyetlerine ilişkin yönetmeliğin 11.maddesi uyarınca finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın kiralayan pozisyonunda olduğu 18 adet sözleşmesi bulunmaktadır.

Finansal kiralama işlemlerinde kiralayan durumunda olan Banka finansal kiralama işlemlerinin muhasebeleşmesinde MUY'un 4 sayılı Tebliğini benimsemiştir.

Finansal kiralamaya konu olan varlığa ilişkin kira ödemeleri finansal kiralama işleminden kaynaklanan alacak olarak muhasebeleştirilmekte, toplam finansal kiralama yatırımları ile finansal kiralama alacaklarının bugünkü değeri arasında hesap mutabakatı sağlanmaktadır. Dönemsel finansal kiralama gelirleri, toplam finansal kiralama yatırımları, kazanılmamış finansal kiralama gelirleri kiralama dönemi boyunca net yatırım metodu kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin 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 şeklide ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın avukatından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış dava bulunmamaktadır.

XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi hakkındaki 10 sayılı Tebliğ gereğince, kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması %2.6 olmasına rağmen, Banka ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde daha önceki yıllar ayırmış olduğu karşılıkları iptal etmeyerek aynen bırakmış ve bilanço tarihi itibariyle ekli mali tablolarda toplam 122 Milyar TL provizyon ayırmıştır. Cari dönem kıdem ve ihbar tazminatları provizyon gideri 25 Milyar TL'dir.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka 28 Nisan 1992 tarih ve 21212 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal kiralama şirketlerinin kuruluş ve faaliyetlerine ilişkin yönetmeliğin 11'inci maddesi uyarınca finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır. Bu kapsamda yatırım teşvik belgelerine bağlı olarak finansal kiralama işlemlerini gerçekleştirmekte ve finansal kiralama sözleşmesi yapmış olduğu kuruluşların teşvik belgelerinde yer alan sözleşme kapsamındaki yatırımlarına isabet eden kısmı kendi adına düzenlettirdiği yatırım teşvik belgelerine işlettirmektedir. Söz konusu yatırım teşvik belgelerinden yapmış olduğu yatırım harcamalarından yatırım indirimi istinasına hak kazanmaktadır.

Ayrıca mali kar üzerinden yatırım indirimi istisnası düşüldükten sonra vergi matrahı oluşması halinde cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden Kurumlar Vergisi yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıklar ayrılmaktadır.

Banka, BDDK'nın yayınladığı 12 Ağustos 2004 tarihli Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 18 Sayılı Tebliğ "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" çerçevesinde 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi hesaplamıştır. Söz konusu ertelenmiş vergi aktif ve pasifleri netleştirilerek, bilançonun aktifinde yer alan diğer aktifler hesap kalemi altında gösterilmiştir.

Ertelenmiş verginin 31 Aralık 2004 tarihinde ilk defa uygulanmasından dolayı hesaplanan ertelenmiş vergi giderinin tamamı dönemin vergi karşılığı içinde muhasebeleştirilmiştir.

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır.

24 Nisan 2003 tarih ve 25088 nolu Resmi Gazete'de yayınlanan 4842 sayılı kanun ile vergi kanunlarından düzenlemeler yapılmıştır. Bu düzenleme çerçevesinde, Bankalar Kanununun 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasının birinci cümlesi ve 4842 sayılı Kanunun 35 inci maddesi ile yapılan değişiklik sonrasında mevduat kabul etmeyen kalkınma ve yatırım bankalarına da ayırdıkları özel karşılıkları kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak kabul edilmesine olanak sağlanmıştır.

XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, borçlanma araçlarını 1 sayılı Tebliğde 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. Bankanın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Cari dönem içinde sermaye arttırımı gerçekleşmemiştir. 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.

Kâr payı dağıtımı bilanço tarihinden sonraki genel kurulda ilan edilecektir.

XVIII. Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Yukarıda, Not XV'te açıklandığı üzere, Banka finansal kiralama faaliyetleri ile ilgili olarak yatırım teşvikleri kullanmaktadır.

XX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka faaliyetlerini kuruluş amacına yönelik olarak proje finansmanı, kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında göstermektedir. Faaliyet sonuçları raporun Dördüncü Bölüm X. Dipnot'ta detaylı olarak açıklandığı üzere bu sınıflandırmalara uygun olarak izlenmekte ve değerlendirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

İhtiyatlılık prensibi doğrultusunda Banka'nın kaynakları finansal araçlardan sırasıyla, bankalararası para piyasasına plasmanlar, devlet tahvili ve hazine bonosu alımı, teminatlı kredi kullandırımı ve güvenilir büyük bankalara yapılan depolar ile değerlendirilmektedir. Bilanço tarihi itibariyle, Banka aktifleri düşük riskli varlıklardan oluşmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerini, bankalardaki plasmanları, menkul kıymet portföyü ve özkaynakları ile karşılayacak düzeydedir.

Bankanın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları yoktur.

Banka, kur riskine karşı geçmiş yıllarda yaşanan ekonomik olumsuzlukları da dikkate alarak döviz pozisyonunu dengede tutmaya çalışmakta, çapraz kur riski de almamaktadır.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri, sabit ya da değişken faizli mevduattan kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamaları ile diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden dolayı korunmaya yönelik uygulamaları için yapmış olduğu riskten korunma amaçlı araçlarla ilgili işlemleri bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %42.41'dir.

31 Ocak 2002 tarih 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" hükümlerince sermaye yeterliliği standart oranı tespit edilmektedir. Sermaye yeterliliği standart oranı hesabına dahil edilen piyasa riski hesaplamasında, standart yöntem kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Milyar TL, %

SERMAYE YETERLİLİĞİ TABLOSU	Risk Ağırlıkları			
	BANKA			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	4,065	3,990	8,998	42,831
Nakit Değerler	314	-	-	-
Bankalar	311	3,990	-	-
Bankalararası Para Piyasası	2,500	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	920	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	39,972
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	-	-	-	1,293
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	26
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	8,998	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	738
Diğer Aktifler	20	-	-	802
Bilanço Dışı Kalemler	260	29,706	1,261	8,050
Garanti ve Kefaletler		29,705	1,148	7,361
Taahhütler	-	-	45	250
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	259	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1	1	68	439
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**4,325**	**33,696**	**10,259**	**50,881**

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi :

	BANKA	
	31.12.2004	31.12.2003
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar(*)	62,750	65,160
Piyasa riskine esas tutar	47,063	48,610
Özkaynak	46,574	48,161
Özkaynak / (RAV + PRET) *100	%42.41	% 42.33

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	31.12.2004	31.12.2003
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	13,500	13,500
Nominal Sermaye	13,500	13,500
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye enflasyon düzeltme farkı	26,113	26,113
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	1,546	1,191
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1,546	1,191
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	12,822	5,638
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	12,822	5,638
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	3,317	7,539
Dönem Kârı	3,317	7,539
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	(6,027)	(6,027)
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(6,027)	(6,027)
Ana Sermaye Toplamı	**51,271**	**47,954**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	20
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	20
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	359	300
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	22	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	381	320
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**51,652**	**48,274**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		
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	4,376	-
Özel Maliyet Bedelleri	423	81
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	257	32
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	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	22	-
Toplam Özkaynak	**46,574**	**48,161**

III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı Banka tarafından borçlu veya borçlular grubu ile sektörler bazında her kullandırımda yapılmaktadır. Coğrafi bir sınırlama uygulanmamaktadır.

   Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları Banka'nın krediler ile ilgili hazırlanmış olan prosedürlerinde belirlenmiştir. Söz konusu izleme günlük olarak yapılabilmektedir. Banka'nın bilanço dışı risklere ilişkin risk yoğunlaşması müşteri ve Bankanın hazine yetkilileri bazında izlenmekte ve haftalık Aktif – Pasif Komitesi toplantılarında değerlendirilmektedir.

2. Bankanın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır. Bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan potansiyel riskler ile beraber yönetilmektedir.

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

4. Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.

   Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler için ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında risk ayrıştırmasına gidilmemektedir.

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

   Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

6.1. Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın toplam 42 adet kurumsal nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. Bankanın bireysel kredi müşterisi bulunmamaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın 42 adet kurumsal nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır.

6.2. Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın 31 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın 31 adet gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %100'ünü oluşturmaktadır.

6.3. Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı:

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklara oranı : % 68 dir.

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço dışı varlıklara oranı : % 84 tür.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

7. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı:

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış, I.grup nakdi krediler için 284 Milyar TL, gayrinakdi krediler için 74 Milyar TL ve diğer kalemler için de 1 Milyar TL olmak üzere toplam 359 Milyar TL genel kredi karşılığı ayırmıştır.

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler :

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları ***	Net Faaliyet Geliri
Cari Dönem					
Yurtiçi	65,017	12,425	74,143	5,669	3,317
Avrupa Birliği Ülkeleri	132	8,980	-	-	-
OECD Ülkeleri *	12	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	1,846	-	-	-	-
Diğer ülkeler	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	51,271	-	-	-
Toplam	67,007	72,676	74,143	5,669	3,317
Önceki Dönem					
Yurtiçi	74,632	17,164	66,066	1,307	7,539
Avrupa Birliği Ülkeleri	36	9,876	-	-	-
OECD Ülkeleri *	3		-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri			-	-	-
ABD, Kanada	631	1,596	-	-	-
Diğer Ülkeler			-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	47,973	-	-	-
Toplam	75,302	76,609	66,066	1,307	7,539

* 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 yazılacak olup, bu tutarlar "Varlıklar" sütununda ayrıca gösterilmeyecektir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

	31.12.2004				31.12.2003			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım								
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	3,403	9	67	100	6,514	22	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	3,403	9	67	100	4,736	16	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	1,778	6	-	-
İnşaat	9,201	23	-	-	4,228	14	-	-
Hizmetler	27,336	68	-	-	19,002	62	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	14,033	35	-	-	16,404	54	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	1,243	3	-	-	150	-	-	-
Mali Kuruluşlar	11,959	30	-	-	1,708	6	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	740	2	-	-
Diğer	66	-	-	-	673	2	-	-
Toplam	39,905	100	67	100	30,417	100	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla gerekli önlemler kapsamında döviz pozisyonunu dengede tutmak, kredileri teminatlandırmak ve likiditeye önem vermek gibi işlemler yapılmaktadır.

Standart Metoda göre, aylık periyodlarla, piyasa riski hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmaları yakından izlemektedir. Aylar itibariyle değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

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 Kurulu'na 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 Yönetmelik"in 4. bölümünde açıklanan Standart Metot ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Piyasa riski ölçümleri ayda bir yapılmaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	22
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	22
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	3,743
Sermaye Yükümlülüğü	3,743
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	3,765
Piyasa Riskine Maruz Tutar	47,063

V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

   Banka Yönetim Kurulunun pozisyon için belirlediği limitle mevcuttur.

2. Yabancı para cinsinden borçlanma araçları ve net yabancı para yatırımları, riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasını gerektirecek boyutta ve önemde değildir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

3. Yabancı para risk yönetim politikası :

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

4. Bankanın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Euro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Euro
31.12.2004	1,342,866	1,831,401
30.12.2004	1,356,450	1,846,942
29.12.2004	1,350,026	1,840,625
28.12.2004	1,347,500	1,834,890
27.12.2004	1,370,035	1,855,028
24.12.2004	1,378,288	1,860,276

5. Bankanın ABD Doları ve Euro cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1 ABD Doları	1,396,255
1 Euro	1,872,154

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

	EURO	USD	Yen	CHF	Diğer YP	Toplam
31.12.2004						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	109	432	-	-	-	541
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	85	1,845	12	43	5	1,990
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	-	736	-	-	-	736
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	5,465	880	-	3,599	-	9,944
Toplam Varlıklar	5,659	3,893	12	3,642	5	13,211
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(2,107)	(1,343)	-	(3,536)	-	(6,986)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	(3,424)	(2,684)	-	-	-	(6,108)
Diğer Yükümlülükler	(53)	(22)	-	(48)	(92)	(215)
Toplam Yükümlülükler	(5,584)	(4,049)	-	(3,584)	(92)	(13,309)
Net Bilanço Pozisyonu	75	(156)	12	58	(87)	(98)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(129)	-	-	130	1
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	130	130
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(129)	-	-	-	(129)
Gayrinakdi Krediler(***)	(8,313)	(36,937)	-	-	(1,380)	(46,630)
31.12.2003						
Toplam Varlıklar	10,520	3,549	3	5,669	14	19,755
Toplam Yükümlülükler	(10,327)	(4,373)	-	(5,598)	-	(20,298)
Net Bilanço Pozisyonu	193	(824)	3	71	14	(543)
Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler(***)	(13,151)	(32,764)	-	(1,139)	(57)	(47,111)

(*) Verilen Krediler satırına 669 Milyar TL'lik Dövize Endeksli Kredi dahil edilmiştir.

(**) Diğer Varlıklar satırına 6 Milyar TL'lik Dövize Endeksli Kredi faiz reeskontu dahil edilmiştir. Ayrıca bu satırı oluşturan 9,943 Milyar TL'nin 8,997 Milyar TL'lik kısmı Finansal Kiralama Alacaklarından oluşmaktadır.

(***) Gayrinakdi krediler "Net Bilanço Dışı Pozisyon" toplamına dahil edilmemektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.
2. İleriye yönelik tahmin-simülasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına ilişkin herhangi bir sınırlaması yoktur.Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getiri arasında her zaman artı bir korumalı farkın (spread) olması sağlanmaktadır.
3. Banka'nın cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski önlem alınmasını gerektirecek boyutlara ulaşmamıştır. Faiz oranı riskinin gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklara beklenen önemli bir etkisi yoktur.

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

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.	311	-	-	-	-	314	625
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,745	-	-	-	-	245	3,990
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	6,547	374	-	6,921
Para Piyasalarından Alacaklar	2,500	-	-	-	-	-	2,500
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	8,312	13,112	15,524	3,024	-	-	39,972
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	1,629	840	1,111	2,761	4,372	7,955	18,668
Toplam Varlıklar	16,497	13,952	16,635	12,332	4,746	8,514	72,676
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	(4,760)	-	-	-	-	-	(4,760)
Muhtelif Borçlar	(178)	(367)	(404)	(924)	(1,401)	(3,492)	(6,766)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(1,573)	(382)	(1,009)	(1,512)	(2,510)	-	(6,986)
Diğer Yükümlülükler	(278)	(30)	(25)			(53,831)	(54,164)
Toplam Yükümlülükler	(6,789)	(779)	(1,438)	(2,436)	(3,911)	(57,323)	(72,676)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	9,708	13,173	15,197	9,895	835	(48,808)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	9,708	13,173	15,197	9,895	835	(48,808)	-

(*) Takipteki Krediler (net), Bağlı Ortaklıklar, 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 ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Parasal Finansal Araçlara uygulanan faiz oranları

31.12.2004	EURO	USD	CHF	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	2,00	-	19
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	20,54
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	18
Verilen Krediler	-	9,92	-	24,69
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	16,42
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,04	2,35	3,72	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

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

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.	824	-	-	-	-	445	1,269
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	5,123	-	-	-	-	671	5,794
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	968	-	11,794	564	-	13,326
Para Piyasalarından Alacaklar	4,326	-	-	-	-	-	4,326
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	24,928	1,112	4,377	-	-	-	30,417
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	628	1,128	1,632	3,412	12,060	2,617	21,477
Toplam Varlıklar	35,829	3,208	6,009	15,206	12,624	3,733	76,609
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	(3,867)	-	-	-	-	-	(3,867)
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	(5,746)	(1,722)	(7,468)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(3,444)	(414)	(1,101)	(1,767)	(6,145)	-	(12,871)
Diğer Yükümlülükler	(9)	(59)	(47)	-	(47,975)	(4,313)	(52,403)
Toplam Yükümlülükler	(7,320)	(473)	(1,148)	(1,767)	(59,866)	(6,035)	(76,609)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	28,509	2,735	4,861	9,572	(47,240)	(2,304)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	28,509	2,735	4,861	9,572	(47,240)	(2,304)	-

(*) Takipteki Krediler (net), Bağlı Ortaklıklar, 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 ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Parasal Finansal Araçlara uygulanan faiz oranları

31.12.2003	EURO	USD	CHF	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	26,33
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	25,43
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	26,00
Verilen Krediler	-	8,99	-	32,85
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	25,49
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,08	1,30	3,71	-

VII. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; kaynakların vadesinden önce çekilmesi olasılığıdır. Banka Yönetim Kurulu acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına herhangi bir sınırlama getirmemiştir.

2. Banka varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranları uyumlu olup, bu konuya azami hassasiyet gösterilmektedir. Aktif Getiri / Pasif Maliyet Oranları analiz raporları sayesinde faiz oranlarının uyumluluğu sık aralıklarla ölçülmekte, değerlendirmeler yapılmakta ve yakından takip edilmektedir.

3. Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını kendi içsel kaynaklarından karşılamaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı, gerekirse tüm sermayedarların sermaye artışlarına katılımlarından sağlanacağı öngörülmektedir. Ayrıca, iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka likit olup, likidite fazlası piyasalarda satılarak banka karlılığına olumlu katkı yapılmaktadır.

4. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarında herhangi bir sorun öngörülmemektedir. Nakit akışlarının miktar, kaynak ve vade analizleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz (*)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	(**) Dağıtılamayan	Toplam
31.12.2004								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk	314	311	-	-	-	-	-	625
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (**)	244	3,746	-	-	-	-	-	3,990
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	6,547	374	-	6,921
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,500	-	-	-	-	-	2,500
Satılmaya Hazır Menkul	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	8,312	13,112	15,524	3,023	-	-	39,971
Vadeye Kadar Elde Tutulacak	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	640	709	840	1,111	2,761	4,372	8,236	18,669
Toplam Varlıklar	1,198	15,578	13,952	16,635	12,331	4,746	8,236	72,676
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl.	-	(1,573)	(382)	(1,009)	(1,512)	(2,510)	-	(6,986)
Para Piyasasına Borçlar	-	(4,760)	-	-	-	-	-	(4,760)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	(3,492)	(178)	(367)	(404)	(924)	(1,401)	-	(6,766)
Diğer Yükümlülükler	(219)	(816)	(30)	(1,324)	-	-	(51,775)	(54,164)
Toplam Yükümlülükler (****)	(3,711)	(7,327)	(779)	(2,737)	(2,436)	(3,911)	(51,775)	(72,676)
Net Likidite Açığı	(2,513)	8,251	13,173	13,898	9,895	835	(43,539)	-
31.12.2003								
Toplam Aktifler	1,662	35,896	3,197	6,010	15,217	10,415	4,212	76,609
Toplam Yükümlülükler	(1,864)	(8,202)	(878)	(4,715)	(2,832)	(9,732)	(48,386)	(76,609)
Net Likidite Açığı	(201)	27,694	2,319	1,294	12,385	683	(44,174)	-

(*) Vadesiz sütununda nakit değerler, vadesiz bankalar mevduatı ve peşin ödenmiş giderler dışındaki muhtelif alacaklar ile borçlu geçici hesaplar yer almaktadır. Pasif kalemlerden ödenecek vergi resim ve harçlar da vadesiz sütununda sınıflandırılmıştır.

(**) Dağıtılamayan sütununda, "*varlık*" kalemlerinden sabit kıymetler, zorunlu karşılıklar, iştirakler, peşin ödenmiş giderler ve başka yerde gösterilmemiş diğer aktifler yer almaktadır. Yükümlülüklerden ise özkaynaklar ve (kurumlar vergisi karşılığı hariç) karşılıklar, dağıtılamayan sütununda gösterilmiştir.

(***) Takipteki Krediler (net), Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar , İştirakler, Finansal Kiralama Alacakları ve Diğer Aktifler, Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.

(****) Ödenecek vergi resim ve harçlar, Faiz ve gider reeskontları, Alacaklı geçici hesaplar, Özkaynaklar ve Diğer pasifler, Diğer Yükümlülükler satırında gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
Finansal Varlıklar				
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	6,493	10,126	6,493	10,126
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7,049	12,980	7,049	12,980
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6,766	7,468	6,766	7,468

(*)Tabloda yer alan defter değerleri maliyet bedellerine dönem sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Banka müşterilerine ait Devlet İç Borçlanma Senetleri TCMB nezdindeki serbest depo hesaplarında saklanmakta; müşterilere ait, gerek kredi teminatı, gerekse tahsil amacıyla alınmış çekler ise fiziksel olarak muhafaza edilmektedir.

   Banka finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

2. Banka tarafından inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Mevduat kabulüne yetkili olmayan Banka, esas olarak özel hukuk hükümlerine göre kurulmuş firmalara yönelik kalkınma ve yatırım bankacılığı ürün ve hizmetleri sunmak üzerine ihtisaslaşmıştır.

Gerek yeni yatırımların gerekse genişleme ve modernizasyon yatırımlarının, proje bazında incelenerek, yeterli ödemesiz dönemi de içeren orta/uzun vadeli kaynaklarla finanse edilmesini ve yatırımların ülke, sektör ve banka perspektifinden desteklenmesini içeren kalkınma bankacılığı, kredi ve finansal kiralama yöntemleri ile yerine getirilmektedir. Yeterli teminat karşılığında ve kontrollü olarak kullandırılan bu ürünler için dış ticaret hizmetleri de sunulmaktadır.

Bunlara ek olarak Banka çok sık olmamakla beraber kurum ve kuruluşlardan gelen talep üzerine ekonomik sektörlere dönük araştırmalar ve bilgi teknolojisi danışmanlığı alanlarında da hizmet sunmaktadır.

Bilanço kalemlerinin bölümlere göre sunumu amacıyla izlenen yöntem ve esaslar hakkındaki bilgiler:

Banka'nın kullandırdığı tüm kredi ve finansal kiralama işlemeleri kurumsal bankacılık; tüm hazine işlemleri ve finansman işlemleri, yatırım bankacılığı olarak bölümlendirilmiştir.

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

Kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı bölümlerinin büyüklüğü toplam banka büyüklüğünün %10'u veya daha fazlası kadar olan faaliyet bölümleridir.

Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden sağlanan bölüm gelirinin sunulmasında ve ölçümünde, bölümler arasında yapılan aktarmalar, ana ortaklık bankanın bu aktarmaları fiyatlandırmada kullandığı esaslar ve söz konusu hususlarda yapılan herhangi bir değişiklik:

Banka'da bölümler arasında yapılan aktarma bulunmamaktadır.

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

Banka'nın faaliyet veya yatırımlarının bölümlemesini doğrudan veya dolaylı bir şekilde etkileyen iktisadi, mali ve politik faktörler bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (devamı)

Belirli bilanço kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi tablosu:

31.12.2004	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	-	13,028	3,316	-	16,344
Diğer *	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	-	13,028	3,316	-	16,344
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Maliyetler**	-	-	-	(11,750)	(11,750)
Faaliyet Kârı	-	-	-	-	-
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	-	13,028	3,316	(11,750)	4,594
Kurumlar Vergisi	-	-	-	(1,277)	(1,277)
Vergi Sonrası Kâr	-	13,028	3,316	(13,027)	3,317
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	-	13,028	3,316	(13,027)	3,317
Bölüm Varlıkları	-	48,970	14,956	-	63,926
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	5,669	5,669
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	3,081	3,081
Toplam Varlıklar		48,970	14,956	8,750	72,676
Bölüm Yükümlülükleri	-	8,917	6,103	-	15,020
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	57,656	57,656
Toplam Yükümlülükler		8,917	6,103	57,656	72,676
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	-	-
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-
Değer Azalışı	-	-	-	-	-
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

* Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden elde edilen net faaliyet geliri
**Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler

BEŞİNCİ BÖLÜM

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

1. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31.12.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	-	-	73	-
Vadeli Serbest Tutar	-	311	-	751
Toplam	**-**	**311**	**73**	**751**

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler

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

	31.12.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	2,118	-	13,326	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2,118**	**-**	**13,326**	**-**

2.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	31.12.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	3,669	-	3,867	-
Hazine Bonosu	1,091	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4,760**	**-**	**3,867**	**-**

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31.12.2004	31.12.2003	31.12.2004	31.12.2003
AB Ülkeleri	133	37	-	-
ABD, Kanada	1,846	631	-	-
OECD Ülkeleri (*)	11	3	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,990**	**671**	**-**	**-**

*: AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler

Cari dönemde ters repo işlemlerinden alacaklar bulunmamaktadır .

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

5.1. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

5.2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

5.5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar

6.1. Banka'nın 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	8,997	6,585	16,046	11,098
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	8,997	6,577	16,046	11,089
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	8	-	9
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	19,879	46,710	17,369	42,259
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	**28,876**	**53,295**	**33,415**	**53,357**

Finansal Kiralama alacakları dahil edilmiştir.

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	39,972	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	19,846	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	11,959	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	8,167	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**39,972**	**-**	**-**	**-**

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin 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	39,972	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	39,972	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-	-
İhtisas dışı krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**39,972**	**-**	**-**	**-**

6.4. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler

Bankanın kullandırmış olduğu tüketici kredileri bulunmamaktadır.

6.5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31.12.2004	31.12.2003
Kamu	-	-
Özel	39,972	30,417
Toplam	**39,972**	**30,417**

6.6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31.12.2004	31.12.2003
Yurtiçi Krediler	39,972	30,417
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**39,972**	**30,417**

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

Özel Karşılıklar	31.12.2004	31.12.2003
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	-	17
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	15	-
Toplam	**15**	**17**

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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

6.9.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	15	-
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	15
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	(15)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	15
Özel Karşılık (-)	-	-	15
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

6.9.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bankada yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır.

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

Tasfiye olunacak alacaklar için Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik'e göre karşılık ayrılması öngörülmektedir. Banka kayıtlarını ilgili yönetmeliğe uygun olarak gerçekleştirmektedir.

Banka zarar niteliğindeki krediler için müşterilerin teminatlarını dikkate almadan %100 oranında karşılık ayırmaktadır.

7. Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

Banka, yatırım bankası olarak faaliyet göstermektedir. Yatırım bankalarının faktoring işlemleri yapma yetkisi bulunmaktadır. Banka, bu yetkisini 2002 yılından itibaren kullanmış ve faktoring işlemleri gerçekleştirmiştir. Banka, bu işlemlerini kredi portföyü içinde takip etmektedir. Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın faktoring işlemlerinden kaynaklanan 2,378 Milyar TL tutarında alacağı bulunmaktadır.

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

8.1 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2004 gerekse 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

8.2 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

Banka'nın gerek 31 Aralık 2004 gerekse 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın gerek 31 Aralık 2004 gerekse 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

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

Banka'nın gerek 31 Aralık 2004 gerekse 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın gerek 31 Aralık 2004 gerekse 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın gerek 31 Aralık 2004 gerekse 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

9. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler :

9.1.1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Agromarket Tic.ve Elektronik Hiz.Pazarlama A.Ş	İstanbul / Türkiye	% 44	%90
2	Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş.	İstanbul / Türkiye	% 24	%66

9.1.2. (9.1.1.)'deki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin aşağıdaki bilgiler açıklanır

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
Agromarket Tic.ve Elektronik Hiz.Pazarlama A.Ş (*)	586	233	153	-	-	(63)	(443) (**)	-
Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş. (*)	17,547	17,547	-	-	167	(674)	(3) (**)	-

Tüm cari yıl mali tablo rakamları 31.12.2004 itibari ile bildirilmiştir.

(*) VUK'a göre düzenlenmiş ve enflasyona göre düzeltilmiş bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolara aittir.

(**) MUY'a göre düzenlenmiş ve enflasyona göre düzeltilmiş bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolara aittir.

Not : Agromarket Tic.ve Elektronik Hiz.Pazarlama A.Ş'nin MUY'a göre düzenlenmiş ve enflasyona göre düzeltilmiş bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolarına göre dönem zararı (129) Milyar TL'dir.

Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş.'nin MUY'a göre düzenlenmiş ve enflasyona göre düzeltilmiş bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolarına göre dönem zararı (684) Milyar TL'dir.

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

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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

9.1.4. Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklığın konsolide olmayan mali tablolarında, iştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem açıklanır

Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş. ekli mali tablolarda mali iştirak olarak gösterilmiş ancak Altıncı Bölüm I. Nolu dipnotta detaylı olarak belirtildiği üzere maliyet bedeli ile bırakılmıştır.

Agromarket Tic.ve Elektronik Hiz.Pazarlama A.Ş ise mali olmayan bir iştirak olduğu için konsolidasyon zorunluluğu bulunmamaktadır.

9.2. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler açıklanır

9.2.1. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2004 gerekse 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki yoktur.

9.2.2. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

Banka'nın gerek 31 Aralık 2004 gerekse 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki yoktur.

9.2.3. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Banka'nın gerek 31 Aralık 2004 gerekse 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki yoktur.

9.2.4. Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2004 gerekse 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki yoktur.

9.2.5. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2004 gerekse 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki yoktur.

9.2.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2004 gerekse 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki yoktur.

9.2.7. Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2004 gerekse 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle, konsolidasyon kapsamındaki iştiraki yoktur.

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

10.1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

10.2. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır

10.2.1. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

10.2.2. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (devamı)

10.2.3. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

10.2.4. Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

10.2.5. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

10.2.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

10.2.7. Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

11. Diğer yatırımlara ilişkin 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.

11.4. Konsolide edilmemiş birlikte kontrol edilen ortaklığının konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan mali tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem açıklanır:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net) :

12.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	31.12.2004		31.12.2003	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	4,863	4,646	6,173	5,755
1-4 Yıl Arası	4,454	4,352	10,166	9,819
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	9,317	8,998	16,339	15,574

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net) : (devamı)

12.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	31.12.2004	31.12.2003
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	9,317	16,339
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(319)	(765)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	8,998	15,574

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

Finansal kiralama sözleşmeleri 3286 sayılı finansal kiralama kanununun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Mali tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacakları bulunmamaktadır.

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

14.1. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	31.12.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	329	1	208	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkukları	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	-	-	-	-
Toplam	329	1	208	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

14.2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

	31.12.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	284	-	814	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	1	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	1	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	112	68	6	116
Toplam	396	69	820	116

"Diğer YP" Kaleminde verilen 68 Milyar TL bakiyenin tamamı "Finansal kiralama gelir reeskontları"ndan oluşmaktadır.
"Diğer TL" Kaleminde verilen bakiyenin 110 Milyar TL'lik kısmı sigorta komisyon reeskontudur.

15. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31.12.2003:					
Maliyet	-	-	290	727	1,017
Birikmiş Amortisman(-)	-	-	(120)	(499)	(619)
Net Defter Değeri	-	-	170	228	398
31.12.2004:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-	170	228	398
İktisap Edilenler	-	-	-	556	556
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-	(50)	(166)	(216)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	-	290	1,283	1,573
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman(-)	-	-	(170)	(665)	(835)
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	120	618	738

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

15.1.1. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

15. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net) (devamı)

15.1.2. Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır.

16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net)

16.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Cari dönem içerisinde faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranlarında değişiklik yapılmıştır. Banka, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği 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 için Maliye Bakanlığı'nın faydalı ömürleri dikkate alınara belirlenen amortisman oranları kullanılarak maddi olmayan duran varlıklar itfa edilmektedir.

16.2. Kullanılan amortisman yöntemleri

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

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

	31.12.2004		31.12.2003	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	2,348	1,738	1,900	1,389

16.4. Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	31.12.2004
Dönem Başı (Net)	511
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	448
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	(349)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu (Net)	610

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (net) (devamı)

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın 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

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

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

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

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

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

16.10. Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında tablodaki açıklamalar

Bilanço tarihi itibariyle Banka maddi olmayan duran varlıklarını yeniden değerlemeye tabi tutmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle 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 ortaklık bazında açıklanır

Bilanço tarihi itibariyle ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

16.13. Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

16.14. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler

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

16.15. Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

Peşin ödenen giderler hesabında kira, sigorta, müşavirlik ve matbua giderleri bulunmaktadır.

Peşin ödenen vergiler hesabında mahsup edilecek devlet tahvili / hazine bonosu stopajı bulunmaktadır.

Peşin ödenen vergiler parasal kalem; peşin ödenen kira, sigorta, müşavirlik ve matbua ile ilgili giderler parasal olmayan kalem olarak kabul edilmiş ve enflasyon muhasebesi düzeltmesine tabi tutulmuştur.

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

Banka mali tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ekli mali tablolarına yansıtmıştır.

Banka kıdem tazminatı nedeniyle 24 Milyar TL ertelenmiş vergi aktifi ve amortismanlar nedeniyle 2 Milyar TL ertelenmiş vergi pasifi hesaplamıştır. Söz konusu tutarlar netleştirilerek mali tablolara yansıtılmıştır.

Banka ihtiyatlılık prensibi ile hareket ederek net 22 Milyar TL hesapladığı net ertelenmiş vergi aktifi için aynı tutarda serbest karşılık ayırmıştır.

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 ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Mevduata ilişkin bilgiler

1.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.1.1. Mevduatın vade yapısı cari dönem

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.1.2. Mevduatın vade yapısı önceki dönem

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

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

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2.2. Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	31.12.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Yurtiçi İşlemlerden	4,760	-	3,867	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	3,668	-	3,415	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1,092	-	452	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**4,760**	**-**	**3,867**	**-**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	31.12.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Kısa Vadeli	-	4,476	-	6,726
Orta ve Uzun Vadeli	-	2,510	-	6,145
Toplam	-	6,986	-	12,871

3.2. Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp pasifte yer alan yükümlülükler ağırlıkla yurtiçi ve yurtdışından sağlanan fonlar, orta ve uzun vadeli kredilerden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama

4.1. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin tablolar

4.1.1. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama cari dönem

Banka'nın cari dönem itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.1.2. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama önceki dönem

Banka'nın önceki dönem itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.2. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin bilgiler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2004 gerekse 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle hisse senedine dönüştürülebilir tahvilleri bulunmamaktadır.

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

4.3.1. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar cari dönem

Banka'nın cari dönem itibariyle çıkarılmış menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.3.2. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar önceki dönem

Banka'nın cari dönem itibariyle çıkarılmış menkul değerleri bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar

5.1. Fonlara ilişkin açıklamalar cari dönem

Banka'nın cari dönem itibariyle fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

5.2. Fonlara ilişkin açıklamalar önceki dönem

Banka'nın önceki dönem itibariyle fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

	31.12.2004	31.12.2003
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı:	-	-

Muhtelif borçlar kaleminde yer alan 6,766 Milyar TL bakiyenin dağılımı şöyledir:

Mal ve hizmet alımlarından borçlar 3,274 Milyar TL, müstakriz hesap bakiyeleri 3,473 Milyar TL, ve diğer 19 Milyar TL.

7.1 İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı

Banka'nın ertelenmiş vergi pasifi tutarı ertelenmiş vergi aktif tutarı ile netleştirilmiştir. (Bakınız Beşinci Bölüm 17.2. nolu dipnot)

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

8.1. Vergilere ilişkin bilgiler

	31.12.2004	31.12.2003
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	2	8
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	103	35
Kambiyo Muameleleri Vergisi	9	10
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4	2
Diğer	75	67
Toplam	**193**	**122**

8.2. Primlere ilişkin bilgiler

	31.12.2004	31.12.2003
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	10	8
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	14	11
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1	-
İşsizlik Sigortası–İşveren	1	1
Diğer	-	-
Toplam	**26**	**20**

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın faktoring borçları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

10. Finansal kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

10.3. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

10.4. Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar

Faaliyet kiralaması şeklindeki kira anlaşmalarına istinaden yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir. Faaliyet kiralaması konusu sözleşme süresi bitmeden sona erdirilen sözleşmelere ilişkin olarak kiralayana ceza olarak ödenip gider olarak kaydedilen tutar yoktur.

Genel Müdürlük için yapılan kira sözleşmesi beş yıllık süre için yapılmış olup, sözleşme koşullarına göre kira artışı her sene yapılmaktadır.

31 Aralık 2004 tarihinde sona eren dönemde 293 Milyar TL tutarında faaliyet kiralaması gideri gelir tablosuna intikal ettirilmiştir.

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

Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

	31.12.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	63	-	109
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	2	-	2	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	49	-	29	-
Toplam	**51**	**63**	**31**	**109**

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

12.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	31.12.2004	31.12.2003
Genel Karşılıklar	359	300
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	284	234
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	74	66
Diğer	1	-

12.2. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	31.12.2003	31.12.2004
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	-	1	-	10	3	15
Kıdem ve İhbar Tazminat Yükümlülüğü	-	40	122	230	317	347
Fiili Ödeme Oranı	-	% 3,7	-	% 4,2	% 0,9	% 4,3
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı	-	% 17,5	% 26,9	% 28,6	%31	% 35,4
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminat Yükümlülüğü	-	7	33	66	98	122

Banka kıdem ve ihbar tazminatına ilişkin yükümlülüğün hesaplamasında tüm kıdem tazminatı yükümlülüğü üzerinden hesaplama yapmaktadır. Bu nedenle Banka'nın kıdem ve ihbar tazminatı karşılık oranı % 35 olarak hesaplanmış ve muhtemel kıdem ve ihbar tazminatı karşılık tutarı ihtiyatlı davranılarak 113 Milyar TL fazla ayrılarak 122 Milyar TL olarak mali tablolara yansıtılmıştır. Banka Muhasebe Uygulamaları Yönetmeliği 10 Sayılı Tebliğ'de belirtildiği gibi karşılık hesaplamış olsaydı karşılık oranı % 2,6 ve toplam karşılık yükümlülüğü 9 Milyar TL olarak gerçekleşecekti.

12.3. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

12.3.1. SSK'ya 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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vakıf,sandık gibi örgütlenmeleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

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.

12.5. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Banka bilanço tarihi itibariyle 36 Milyar TL Dövize endeksli krediler kur farkı karşılığı ayırmıştır.

12.6. Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı

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

12.7. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Bilanço tarihi itibariyle tamamı çek yaprakları için ayrılan karşılık olmak üzere 179 Milyon TL Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı ayrılmıştır.

12.8. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

12.8.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	31.12.2004	31.12.2003
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	22	-

Banka ihtiyatlılık prensibi gereği hesapladığı ertelenmiş vergi aktifi tutarı kadar serbest karşılık ayırmıştır.

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

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

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

Banka'nın kullanmış olduğu sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

12.10. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Banka'nın kullanmış olduğu sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31.12.2004	31.12.2003
Hisse Senedi Karşılığı	13,500	13,500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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 uygulanmaktadır.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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 taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın likit olması, aktiflerinin büyük çoğunluğunun para piyasalarına yapılan plasmanlar, kısa vadeli krediler ve menkul değerler gibi kısa vadeli yatırımlardan oluşması sebebiyle bu tür bankacılık işlemlerinden alınan faizlerin Banka'ya getirisi ve bu fonların kısa vade içerisinde gerek yurtiçi gerekse yurtdışı piyasalarda daha iyi bulunan koşullarda yeni plasmanlarla kar realizasyonu sağlanması imkanı bulunmaktadır.

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

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazı bulunmamaktadır.

14. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	31.12.2004	31.12.2003
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	-	-

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

15. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

15.1. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

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 iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetleri bulunmamaktadır.

15.3. Döviz kurlarındaki değişmelerin etkilerinin muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uygulandığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarı

Geçmiş dönemlerden gelen birikmiş kur farkı bulunmamaktadır.

16. Yeniden değerleme fonuna ilişkin bilgiler

Banka, cari dönemde yeniden değerleme yapmamıştır.

17. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgiler unsurları İtibarıyla açıklanır

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı tebliği uygulaması sonrası 31 Aralık 2003 tarihine kadar hesaplanan yeniden değerleme değer artışlarını elimine etmiş ve 2004 yılında yeniden değerleme yapmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	31.12.2004	31.12.2003
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,546	1,191
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**1,546**	**1,191**

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	31.12.2004	31.12.2003
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	12,822	5,638
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**12,822**	**5,638**

20. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler

20.1. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler

Konsolide olmayan ekli mali tablolarda 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
Çalık Holding A.Ş.	12,353	% 91,5	12,353	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Alınan faizler

1.1. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31.12.2004	31.12.2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	<1	-

1.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler

	31.12.2004	31.12.2003
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	345	649

1.3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler

	31.12.2004		31.12.2003	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	98	-	1	-

1.4. Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi

Faktoring işlemlerini kredi portföyü içinde takip eden Banka, faktoring alacaklarından 429 Milyar TL tutarında faiz geliri elde etmiştir. Bu tutar kredilerden alınan faiz gelirleri hesabı içerisinde yer almaktadır.

2. Verilen faizler

2.1. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	31.12.2004	31.12.2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	167	-

Tamamı Repo Faiz Gideridir.

2.2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın finansal kiralama giderleri bulunmamaktadır.

2.3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2.4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	31.12.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	301	-	153	-

2.5. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Banka'nın faktoring işlemlerinden olan borçlara verilen faizleri bulunmamaktadır.

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	31.12.2004	31.12.2003
Teleks, Swift, Posta Giderleri Karşılığı	55	64
Damga Vergisi Karşılığı	9	83
Leasing Masrafları Karşılığı	92	281
Diğer	74	50
Toplam	**230**	**474**

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle olağandışı hususlardan kaynaklanan gelirleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	31.12.2004	31.12.2003
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	17
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	17
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	94	301
Muhtemel Riskler için ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	22	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	36	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri (*)	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**152**	**318**

5.1. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	31.12.2004	31.12.2003
Personel Giderleri	2,241	1,824
Kıdem Tazminatı Karşılığı	25	36
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	216	167
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	349	372
Diğer İşletme Giderleri	1,504	1,536
Bakım ve Onarım Giderleri	104	13
Reklam ve İlan Giderleri	352	154
Diğer Giderler	1,048	1,369
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	293	134
Diğer	439	335
Toplam	**5,067**	**4,404**

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

Banka'da olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderler bulunmamaktadır.

5.3.1. Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi

Ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

Ekli mali tablolarda negatif şerefiye bulunmamaktadır.

6.1. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler

Ekli mali tablolarda bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve gider bulunmamaktadır.

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

Banka'nın özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlarından doğan kar ya da zararı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile işlemleri VIII "Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar" bölümünde yer almaktadır.

7. Konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklık ve iştiraklerin kar/zararına ilişkin bilgiler

Konsolidasyon Dışı Kalan Bağlı Ortaklık ve İştirakler	31.12.2004 Kar / Zararı	31.12.2003 Kar / Zararı
Agromarket Tic.ve Elektronik Hiz.Pazarlama A.Ş	(63) (*)	(443) (**)
Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş.	(674) (*)	(3) (**)

Tüm cari yıl mali tablo rakamları 31.12.2004 itibari ile bildirilmiştir.

(*) VUK'a göre düzenlenmiş ve enflasyona göre düzeltilmiş bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolara aittir.

(**) MUY'a göre düzenlenmiş ve enflasyona göre düzeltilmiş bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolara aittir.

Not : Agromarket Tic.ve Elektronik Hiz.Pazarlama A.Ş'nin MUY'a göre düzenlenmiş ve enflasyona göre düzeltilmiş bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolarına göre dönem zararı (129) Milyar TL'dir.
Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş.'nin MUY'a göre düzenlenmiş ve enflasyona göre düzeltilmiş bağımsız denetimden geçmemiş mali tablolarına göre dönem zararı (684) Milyar TL'dir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

8.1. 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'nın performansını önemli şekilde etkileyecek ve devamlılık arzetmeyecek herhangi bir gelir veya gider kalemi bulunmamaktadır.

8.2. 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 tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

8.3. Azınlık haklarına ait kâr/zarar

Ekli mali tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

IV. Nazım hesaplara ilişkin 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

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

Bilanço dışı yükümlülükler tablosunda belirtilenler dışında, Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

1.2.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa söz konusu 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 de dipnotlarda açıklanmaktadır

Bilanço dışı yükümlülükler tablosunda belirtilenler dışında, Banka'nın şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	31.12.2004	31.12.2003
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	259	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	259	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**259**	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**259**	-

3. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama

3.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın aşağıdaki bölümlerde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın açmış olduğu banka kabulleri toplamı 10,156 Milyar TL, akreditifler toplamı ise 14,090 Milyar TL'dir.

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 49,897 Milyar TL'dir.

4. Gayrinakdi kredilerin bölümlere göre raporlaması

Bilanço tarihi itibariyle gayrinakdi kredilerin bölümlere göre raporlaması Dördüncü Bölüm X. Numaralı dipnotta açıklanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

5. Gayrinakdi kredi ve yükümlülükler

5.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31.12.2004	31.12.2003
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	2,283	2,290
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	2,283	2,290
Diğer Gayrinakdi Krediler	71,860	63,776
Toplam	74,143	66,066

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama ile maddi duran varlıklardan kaynaklanan verilen taahhüt bulunmamaktadır.

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Bankanın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır.

7. Bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Cari dönem içerisinde Banka herhangi bir uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

8. Risk yoğunlaşması

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

	31.12.2004				31.12.2003			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	4,913	18	11,358	24	2,925	15	17,931	38
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-			-	-
İmalat Sanayi	4,913	18	11,358	24	2925	15	17,931	38
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	716	3	19,232	41	713	4	13,869	29
Hizmetler	21,844	79	14,475	31	15,273	81	7,250	15
Toptan ve Perakende Ticaret	18,622	68	10,587	23	14,262	75	7,027	15
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	222	1	179	-	302	2	-	-
Mali Kuruluşlar	3,000	11	3,709	8	709	4	223	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	40	-	1,566	3	44	-	8,061	17
Toplam	**27,513**	**100**	**46,630**	**100**	**18,955**	**100**	**47,111**	**100**

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

	I inci Grup		II nci Grup	
	TL	YP	TL	YP
Gayrinakdi Krediler	**27,513**	**46,630**	**-**	**-**
Teminat Mektupları	27,513	22,384	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	10,156	-	-
Akreditifler	-	14,090	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler

1.1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan rayiç değer kazanç ya da kayıplar özkaynağa kaydedilmektedir. Banka'nın cari dönemde satılmaya hazır varlıkların değerlemesinden dolayı özkaynağa kaydettiği tutar bulunmamaktadır.

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

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

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

Dönem başı ve dönem sonu arasında kur farkı yoktur.

2. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler

2.1. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

3. Temettüye ilişkin bilgiler

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

Bu rapor tarihi itibariyle kar payı bildirimi yapılmamıştır.

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

Bu rapor tarihi itibariyle genel kurulda görüşülmek üzere hisse başına kar payı önerilmemiştir. Bu nedenle ekli mali tablolarda kar dağıtım tablosu verilmemiştir.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar

Cari dönem içerisinde geçmiş yıllar karlarından yasal yedek akçelere 354 Milyar TL aktarılmıştır.

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 kısıtlamaları açıklar

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

6. Özkaynak Değişim Tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar yapılır

Cari dönem içerisinde sermaye arttırımı yapılmamıştır.

VI. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ve dipnotlar

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

	31.12.2004
1.1.10.Diğer – Artış / Azalış(+/-)	(5,891)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(33)
Net Parasal Pozisyon Kar / Zararı	(5,858)
1.2.4.Diğer Aktiflerde Net Artış / Azalış(+/-)	(452)
Diğer Aktifler	(426)
Muhtelif Alacaklar	(26)
1.2.9.Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)(+/-)	439
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	893
Muhtelif Borçlar	(702)
Diğer Yabancı Kaynaklar	172
Ödenecek Vergi – Resim vs	76

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 113 Milyar TL'dir.

VI. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ve dipnotlar (devamı)

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

	31.12.2004	31.12.2003
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Kullandırılan Krediler	-	-
Diğer Varlıklar	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-
Şerefiye	-	-
Toplam Alım Bedeli (1)	4,362	14
Kur Farkı Gelirleri (2)	-	-
Elde Etme Maliyeti (3)	4,362	14
Elde Edilen Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı (4)	-	-
İktisabın Neden Olduğu Nakit Çıkışı (5)	4,362	14

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

Cari dönemde elden çıkarılan İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmeler bulunmamaktadır.

	31.12.2004	31.12.2003
Net Varlıklar	-	-
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-
Kullandırılan Krediler	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-
Diğer Mali Kuruluşlara Sağlanan Fonlar	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-
Satış Geliri (2)	-	-
Elden Çıkarılan Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı (3)	-	-
Satıştan Sağlanan Net Nakit Girişi	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

VI. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ve dipnotlar (devamı)

4. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	01.01.2004	01.01.2003
Nakit	445	1,205
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5,150	23,749

5. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31.12.2004	31.12.2003
Nakit	314	445
Nakde Eşdeğer Varlıklar	2,811	5,150

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

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

7. Mali durum ve likidite ile ilgili ilave diğer bilgiler

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

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

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

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 ile iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

Cari yılda, Banka bünyesinde herhangi bir devir veya birleşme gerçekleşmemiştir.

2. İktisaplara ilişkin bilgiler

2.1. İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar

Cari yılda herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

2.2. Her bir iktisap için ayrılan karşılıkların toplam defter değeri

Cari yılda herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

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 söz konusu olduğunda, bu düzeltmelerle ilgili açıklama

Cari yılda herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

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

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

Cari yılda herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

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

Cari yılda herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

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

Cari yılda herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

4. Bilanço tarihinden sonra, mali tablolarının onaylanarak yayımlanmasından önce gerçekleşen banka birleşmeleri ile ilgili bilgiler veya açıklama yapılması mümkün değil ise gerekçeleri

Bilanço tarihinden sonra gerçekleşen birleşme veya devir bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

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

1.1. 31.12.2004 (Cari dönem)

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar **						
Dönem Başı Bakiyesi	-	10	33,415	53,347	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1,535	28,876	51,760	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	19	6,034	617	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
** Finansal Kiralama Alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

1.2. 31.12.2003 (Önceki dönem)

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar **						
Dönem Başı Bakiyesi	-	11	28,353	39,901	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	10	33,415	53,347	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	5,175	574	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
** Finansal Kiralama Alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

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 ılgili olarak;

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

Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

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

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda piyasa fiyatları ile fiyatlandırılmaktadır.

	Risk Grubu	Toplam	% Payı
Nakit krediler	19,879	39,972	%49,7
Finansal kiralama alacakları	8,997	8,998	%99,9
Gayrinakdi krediler	53,295	74,143	%71,9

2.3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

2.4. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente 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

Kredi, garanti ve teminata ilişkin bilgiler 2.2 no'lu maddede mevcuttur.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin 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 ifade edildiğine yönelik açıklama

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

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

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

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

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

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

Tarih	endeks	Katsayı
31 Aralık 2000	2,626.0	3.2002
31 Aralık 2001	4,951.7	1.6971
31 Aralık 2002	6,478.8	1.2971
31 Aralık 2003	7,382.1	1.1384
31 Aralık 2004	8,403.8	1.0000

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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.

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

Cari dönem içerisinde faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranlarında değişiklik yapılmıştır. Banka, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren sabit kıymetler için geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler için Maliye Bakanlığı'nın faydalı ömürleri dikkate alarak belirlediği amortisman oranları kullanılarak sabit kıymetler itfa edilmektedir.

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın enflasyona göre düzeltilmiş sermayesi 39,613 Milyar TL'dir. Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye 13,500 Milyar TL olup, 26,113 Milyar TL bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış tutarıdır.

Bilanço tarihi itibariyle, 1,546 Milyar TL tutarındaki 1. ve 2. tertip yedek akçeler, yasal kayıtlarda 967 Milyar TL olup, bakiye 579 Milyar TL enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış tutarıdır.

Bilanço tarihi itibariyle, 12,822 Milyar TL tutarındaki ihtiyari yedek akçeler, yasal kayıtlarda 11,016 Milyar TL olup, bakiye 1,806 Milyar TL enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış tutarıdır.

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

Net parasal pozisyon karı / (zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülen bir husus bulunmamaktadır.

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

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

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

Ekli mali tablolarda ilk kez enflasyon muhasebesi uygulanması sonucu bilanço denkleştirmesine ilişkin geçmiş yıllar kar/(zarar) hesabında izlenen 6,027 Milyar TL geçmiş yıl zararı bulunmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

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

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

	Sayı	Çalışan Sayısı
Yurtiçi şube	1	31

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın Merkez Şubesi dışında yurtiçi şubesi bulunmamaktadır. Banka'nın yurtdışı temsilcilikleri, şubesi ve kıyı bankacılığı bulunmamaktadır.

XI. Bilanço tarihi sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

Bilanço tarihi sonrası ortaya çıkan ve henüz sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihinden sonra ve bu rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde kurlarda meydana gelen önemli değişiklikler oluşmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Ekli mali tablolarda Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş. MUY kapsamında hazırlanan mali tabloları kullanılarak 31 Aralık 2003, 31 Mart 2004, 30 Haziran 2004 tarihli mali tablolarda özsermaye yöntemi ile muhasebeleştirilmiştir. MUY'un mali tabloların hazırlanmasındaki temel ilkelerinden "İhtiyaca uygunluk, Önemlilik" ilkesi gereği yukarıda adı geçen iştirakin özsermaye yöntemi kullanılarak ekli mali tablolarda gösterilmesinin Banka'nın konsolide mali tablo hazırlama ihtiyacını karşıladığı öngörülmektedir. Bu sebeple MUY'a ilişkin 15 sayılı Tebliğ uyarınca Banka tarafından geçmiş dönemlerde konsolide mali tablolar hazırlanmamıştır.

Banka yönetimi tarafından Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu nezdinde gerçekleştirilen Çalık Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş' nin temel kuruluş amacı olan Banka Kombatare Tregtare'nin hisse deviri ile ilgili işlemlerdeki belirsizlikler nedeniyle bu iştirakin üzerindeki önemli etkinliğinin oluşmaması sebebiyle ekli mali tablolarda iştirak elde etme maliyetiyle gösterilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

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

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