

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**

31 Aralık 2004  
Hesap Dönemine Ait  
Mali Tablolar ve  
Bağımsız Denetim Raporu

Cevdet Suner Denetim ve  
Yeminli Mali Müşavirlik AŞ  
25 Şubat 2005

*Bu rapor 1 sayfa denetim raporu  
ile 90 sayfa mali tablo ve dipnotlarından  
oluşmaktadır.*

## BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

### **Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:**

Türkiye Garanti Bankası AŞ' nin (Banka) 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 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.

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

Görüşümüze göre, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Garanti Bankası AŞ'nin 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

İstanbul,  
25 Şubat 2005

Cevdet Suner Denetim ve  
Yeminli Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

Ö. Cevdet Suner  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

## **Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**

**31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu**

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.  
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

[www.garanti.com.tr](http://www.garanti.com.tr)

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

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Bağımsız Denetim Raporu ve Denetçi Değerlendirmesi

Bağımsız denetime tabi tutulmuş 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 =bin Yeni Türk Lirası** olarak, Türk Lirası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki **carî satınalma gücüne göre yeniden ifade edilerek** hazırlanmış olup ilişikte sunulmuştur.

**Muammer Cüneyt Sezgin**

İç Denetim Sisteminden  
Sorumlu Yönetim  
Kurulu Üyesi

**S. Ergun Özen**

Genel Müdür

**Sema Yurdum**

Genel Müdür  
Yardımcısı

**Aylin Aktürk / Aydın Şenel**

Raporlama Müdürü/  
Muhasebe Müdürü

**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.	Enflasyona göre düzeltilmiş bilançolar -Aktif kalemler	3
II.	Enflasyona göre düzeltilmiş bilançolar -Pasif kalemler	4
III.	Enflasyona göre düzeltilmiş bilanço dışı yükümlülükler tablosu	5
IV.	Enflasyona göre düzeltilmiş gelir tablosu	6
V.	Enflasyona göre düzeltilmiş özkaynak değişim tablosu	7
VI.	Enflasyona göre düzeltilmiş nakit akım tablosu	8
VII.	Enflasyona göre düzeltilmiş kar dağıtım tablosu	9

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

## Muhasebe Politikaları

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

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

## Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	18
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	19
III.	Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	22
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	25
V.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	26
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	29
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	33
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	35

**BESİNCİ BÖLÜM**

## Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	38
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	57
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	68
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	72
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	76
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	78
VII.	Banka birleşme ve devirleri ile bankalarda iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	80
VIII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	82
IX.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	85
X.	Banka'nın yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	87
XI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	88

**ALTINCI BÖLÜM**

## Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	89
----	--	----

**YEDİNCİ BÖLÜM**

## Bağımsız Denetim Raporu ve Denetçi Değerlendirmesi

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	90
----	---	----

## 1 Genel bilgiler

### 1.1 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 347, yurt dışında 3 şubesi ve 5 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

Banka'nın faaliyet alanları Ana Sözleşme'nin 3. maddesinde aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

- Her türlü banka işlemleri,
- Bankalar Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müteraffik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Türkiye Cumhuriyeti ve sair resmi ve hususi kuruluşların çıkartacakları borçlanma tahvilleri ile hazine tahvil ve bonoları ve diğer pay senetleri ve tahvilleri satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankalar Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

Bu maddede yazılı işlemler sınırlı olmayıp, tadadidir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir.

Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullandırılmaktadır.

Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullandırılmasına da önem vermektedir.

### 1.2 Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın %51.42 hissesine sahip olan Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu Doğu Grubu olarak tanımlanmıştır.

1951 yılında inşaat ve taahhüt alanında faaliyet göstermek amacıyla kurulan Doğu Grubu, bugün 17.000'den fazla çalışanıyla inşaat sektörü yanında finansal hizmetler, otomotiv, perakendecilik, turizm ve hizmet sektörlerinde faaliyet göstermektedir.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Doğuş Grubu, uluslararası şirketler ile yapmış olduğu distribütörlük, yönetim veya franchise anlaşmaları veya ortaklıklar sonucu Volkswagen, Audi, Porsche, Seat, Scania, ITT Sheraton, Hyatt Regency, Jeeves, Armani, Gucci ve CNBC gibi tanınmış markaların Türkiye'deki yetkilisi olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

İnşaat sektöründe; Araklı-İyidere, Çukurova, Sinop-Boyabat, Asilah-Tanger (Fas) otoyolları, Yusufeli ve Artvin barajları, Ukrayna Dinyeper Köprüsü Doğuş grubunun devam eden ya da üzerinde çalışılan önemli projeleri arasında yer almaktadır.

Doğuş Grubu, yurtiçinde yap-işlet-devret modeliyle ihale edilmiş olan Dalaman, Didim, Turgutreis, Bodrum, Antalya gibi beş marinaya ve güney sahillerinde yer alan Sheraton Voyager, Club Aldiana ve Paradise Side Apart Otel gibi turizm yatırımlarına sahiptir.

Doğuş Grubu'nun finans sektöründeki yatırımları ise; Türkiye Garanti Bankası AŞ, Garanti Bank International NV, Garanti Bank Moscow, Garanti Finansal Kiralama AŞ, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Portföy Yönetimi AŞ, Garanti Sigorta AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ, Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ, Garanti Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Volkswagen Doğuş Tüketici Finansmanı AŞ'dir.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**  
**31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Bilanço**

(Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtabacak şekilde  
31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 12/31/2004			ÖNCEKİ DÖNEM 12/31/2003		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	5.1.1	<b>62,803</b>	<b>1,228,128</b>	<b>1,290,931</b>	<b>78,223</b>	<b>490,011</b>	<b>568,234</b>
1.1 Kasa		62,013	-	62,013	41,664	-	41,664
1.2 Efektif Deposu		-	127,515	127,515	-	139,823	139,823
1.3 T.C. Merkez Bankası		342	1,098,107	1,098,449	36,490	348,849	385,339
1.4 Diğer		448	2,506	2,954	69	1,339	1,408
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)</b>	5.1.2	<b>201,440</b>	<b>74,382</b>	<b>275,822</b>	<b>52,052</b>	<b>878,107</b>	<b>930,159</b>
2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		201,440	73,824	275,264	52,052	877,450	929,502
2.1.1 Devlet Tahvili		180,971	72,473	253,444	51,051	876,491	927,542
2.1.2 Hazine Bonosu		20,469	-	20,469	1,001	-	1,001
2.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	1,351	1,351	-	959	959
2.2 Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3 Diğer Menkul Değerler		-	558	558	-	657	657
<b>III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR</b>	5.1.3	<b>34,891</b>	<b>208,703</b>	<b>243,594</b>	<b>24,891</b>	<b>329,730</b>	<b>354,621</b>
3.1 Bankalar		34,891	208,703	243,594	24,891	329,730	354,621
3.1.1 Yurtiçi Bankalar		12,611	89,309	101,920	21,920	24,134	46,054
3.1.2 Yurtdışı Bankalar		22,280	119,394	141,674	2,971	305,596	308,567
3.1.3 Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2 Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
<b>IV. PARA PİYASALARI</b>							
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)</b>	5.1.5	<b>2,707,093</b>	<b>2,673,967</b>	<b>5,381,060</b>	<b>2,103,804</b>	<b>2,646,569</b>	<b>4,750,373</b>
5.1 Hisse Senetleri		67,915	-	67,915	58,262	-	58,262
5.2 Diğer Menkul Değerler		2,639,178	2,673,967	5,313,145	2,045,542	2,646,569	4,692,111
<b>VI. KREDİLER</b>	5.1.6	<b>5,166,274</b>	<b>5,335,102</b>	<b>10,501,376</b>	<b>2,967,781</b>	<b>4,853,980</b>	<b>7,821,761</b>
6.1 Kısa Vadeli		4,736,717	2,072,309	6,809,026	2,746,759	1,928,851	4,675,610
6.2 Orta ve Uzun Vadeli		241,268	3,262,793	3,504,061	40,894	2,925,129	2,966,023
6.3 Takipteki Krediler		431,826	-	431,826	344,792	-	344,792
6.4 Özel Karşılıklar (-)		243,537	-	243,537	164,664	-	164,664
<b>VII. FAKTORİNG ALACAKLARI</b>	5.1.7						
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)</b>	5.1.8	<b>976,483</b>	<b>2,629,216</b>	<b>3,605,699</b>	<b>1,009,790</b>	<b>4,157,391</b>	<b>5,167,181</b>
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		976,483	2,587,331	3,563,814	1,009,790	4,107,891	5,117,681
8.1.1 Devlet Tahvili		976,483	2,587,331	3,563,814	1,009,790	3,943,647	4,953,437
8.1.2 Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	164,244	164,244
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	41,885	41,885	-	49,500	49,500
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	5.1.9	<b>154,616</b>	<b>5,024</b>	<b>159,640</b>	<b>316,108</b>	<b>5,033</b>	<b>321,141</b>
9.1 Mali İştirakler		-	5,024	5,024	-	5,033	5,033
9.2 Mali Olmayan İştirakler		154,616	-	154,616	316,108	-	316,108
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	5.1.10	<b>1,102,991</b>	<b>291,860</b>	<b>1,394,851</b>	<b>1,140,008</b>	<b>324,240</b>	<b>1,464,248</b>
10.1 Mali Ortaklıklar		276,459	291,860	568,319	231,154	324,240	555,394
10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		826,532	-	826,532	908,854	-	908,854
<b>XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)</b>	5.1.11						
<b>XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)</b>	5.1.12						
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR</b>		<b>332,942</b>	<b>1,000,043</b>	<b>1,332,985</b>	<b>295,578</b>	<b>969,021</b>	<b>1,264,599</b>
<b>XIV. MUHTELİF ALACAKLAR</b>	5.1.13	<b>35,497</b>	<b>2,435</b>	<b>37,932</b>	<b>122,652</b>	<b>4,794</b>	<b>127,446</b>
<b>XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI</b>	5.1.14	<b>237,635</b>	<b>306,924</b>	<b>544,559</b>	<b>259,769</b>	<b>500,743</b>	<b>760,512</b>
15.1 Kredilerin		70,422	93,632	164,054	54,697	148,987	203,684
15.2 Menkul Değerlerin		141,302	145,939	287,241	178,331	346,384	524,715
15.3 Diğer		25,911	67,353	93,264	26,741	5,372	32,113
<b>XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	5.1.15	<b>1,262,723</b>	<b>1,613</b>	<b>1,264,336</b>	<b>1,446,064</b>	<b>2,061</b>	<b>1,448,125</b>
16.1 Defter Değeri		2,029,198	6,018	2,035,216	2,148,132	5,982	2,154,114
16.2 Birikmiş Amortismanlar (-)		766,475	4,405	770,880	702,068	3,921	705,989
<b>XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	5.1.16	<b>20,862</b>	<b>5</b>	<b>20,867</b>	<b>29,531</b>	<b>-</b>	<b>29,531</b>
17.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2 Diğer		70,533	6	70,539	68,588	-	68,588
17.3 Birikmiş Amortismanlar (-)		49,671	1	49,672	39,057	-	39,057
<b>XVIII. DİĞER AKTİFLER</b>	5.1.17	<b>207,658</b>	<b>6,607</b>	<b>214,265</b>	<b>470,547</b>	<b>12,230</b>	<b>482,777</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>12,503,908</b>	<b>13,764,009</b>	<b>26,267,917</b>	<b>10,316,798</b>	<b>15,173,910</b>	<b>25,490,708</b>

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere  
31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 12/31/2004			ÖNCEKİ DÖNEM 12/31/2003		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	<b>5.2.1</b>	<b>7,777,032</b>	<b>9,835,209</b>	<b>17,612,241</b>	<b>6,530,402</b>	<b>9,863,434</b>	<b>16,393,836</b>
1.1 Bankalararası Mevduat		431,260	210,661	641,921	420,387	320,155	740,542
1.2 Tasarruf Mevduatı		3,781,136	-	3,781,136	3,327,410	-	3,327,410
1.3 Resmî Kuruluşlar Mevduatı		10,857	-	10,857	8,655	-	8,655
1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatı		3,235,771	-	3,235,771	2,512,698	-	2,512,698
1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatı		318,008	-	318,008	261,252	-	261,252
1.6 Döviz Tevdiat Hesabı		-	9,617,844	9,617,844	-	9,527,212	9,527,212
1.7 Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	6,704	6,704	-	16,067	16,067
<b>II. PARA PİYASALARI</b>		<b>508,466</b>	<b>465,990</b>	<b>974,456</b>	<b>205,964</b>	<b>1,750,995</b>	<b>1,956,959</b>
2.1 Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		199,650	-	199,650	119,532	-	119,532
2.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	<b>5.2.2</b>	308,816	465,990	774,806	86,432	1,750,995	1,837,427
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>	<b>5.2.3</b>	<b>124,743</b>	<b>3,423,003</b>	<b>3,547,746</b>	<b>107,120</b>	<b>3,184,807</b>	<b>3,291,927</b>
3.1 T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2 Alınan Diğer Krediler		124,743	3,423,003	3,547,746	107,120	3,184,807	3,291,927
3.2.1 Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		124,743	72,822	197,565	107,120	89,918	197,038
3.2.2 Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	3,350,181	3,350,181	-	3,094,889	3,094,889
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	<b>5.2.4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>V. FONLAR</b>	<b>5.2.5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI. MUHTELİF BORÇLAR</b>	<b>5.2.6</b>	<b>65,591</b>	<b>5,441</b>	<b>71,032</b>	<b>50,973</b>	<b>4,375</b>	<b>55,348</b>
<b>VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	<b>5.2.7</b>	<b>61,798</b>	<b>460,944</b>	<b>522,742</b>	<b>96,502</b>	<b>456,321</b>	<b>552,823</b>
<b>VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER</b>	<b>5.2.8</b>	<b>43,612</b>	<b>39</b>	<b>43,651</b>	<b>44,444</b>	<b>40</b>	<b>44,484</b>
<b>IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>	<b>5.2.9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)</b>	<b>5.2.10</b>	<b>-</b>	<b>29,738</b>	<b>29,738</b>	<b>3</b>	<b>22,467</b>	<b>22,470</b>
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	35,647	35,647	8	26,549	26,557
10.2 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	5,909	5,909	5	4,082	4,087
<b>XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI</b>	<b>5.2.11</b>	<b>95,671</b>	<b>71,417</b>	<b>167,088</b>	<b>141,753</b>	<b>128,446</b>	<b>270,199</b>
11.1 Mevduatın		71,661	19,587	91,248	129,114	21,568	150,682
11.2 Alınan Kredilerin		8,260	28,975	37,235	8,692	22,039	30,731
11.3 Repo İşlemlerinin		3,822	10,195	14,017	77	6,936	7,013
11.4 Diğer		11,928	12,660	24,588	3,870	77,903	81,773
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	<b>5.2.12</b>	<b>122,097</b>	<b>7,802</b>	<b>129,899</b>	<b>105,863</b>	<b>6,817</b>	<b>112,680</b>
12.1 Genel Karşılıklar		62,415	3,097	65,512	51,392	2,170	53,562
12.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı		12,570	-	12,570	13,171	-	13,171
12.3 Vergi Karşılığı		1,488	-	1,488	1,694	-	1,694
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		45,624	4,705	50,329	39,606	4,647	44,253
<b>XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	<b>5.2.13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV. ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>5.2.14</b>	<b>3,089,705</b>	<b>79,619</b>	<b>3,169,324</b>	<b>2,608,356</b>	<b>181,626</b>	<b>2,789,982</b>
14.1 Ödenmiş Sermaye		1,200,000	-	1,200,000	822,038	-	822,038
14.2 Sermaye Yedekleri		1,305,449	73,197	1,378,646	1,318,012	181,626	1,499,638
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu		68,021	73,197	141,218	80,992	181,626	262,618
14.2.4 Yeniden Değerleme Fonu		9,143	-	9,143	26,993	-	26,993
14.2.5 Yeniden Değerleme Değer Artışı		5,737	-	5,737	4,149	-	4,149
14.2.6 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		1,222,548	-	1,222,548	1,205,878	-	1,205,878
14.3 Kâr Yedekleri		96,560	6,422	102,982	-	-	-
14.3.1 Yasal Yedekler		25,144	1,193	26,337	-	-	-
14.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler		71,416	-	71,416	-	-	-
14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	5,229	5,229	-	-	-
14.4 Kâr veya Zarar		487,696	-	487,696	468,306	-	468,306
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		37,147	-	37,147	125,075	-	125,075
14.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		450,549	-	450,549	343,231	-	343,231
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>11,888,715</b>	<b>14,379,202</b>	<b>26,267,917</b>	<b>9,891,380</b>	<b>15,599,328</b>	<b>25,490,708</b>



## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtabak şekilde  
31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

	Dipnot	CARİ DÖNEM 12/31/2004			ÖNCEKİ DÖNEM 12/31/2003		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YUKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>	<b>5.4.1</b>	<b>8,948,462</b>	<b>9,377,639</b>	<b>18,326,101</b>	<b>7,576,048</b>	<b>12,960,654</b>	<b>20,536,702</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>		<b>1,516,863</b>	<b>5,174,823</b>	<b>6,691,686</b>	<b>1,411,901</b>	<b>4,445,698</b>	<b>5,857,599</b>
1.1. Teminat Mektupları		1,516,757	3,085,217	4,601,974	1,411,901	2,624,013	4,035,914
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1,516,757	-	1,516,757	1,411,901	-	1,411,901
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	3,085,217	3,085,217	-	2,624,013	2,624,013
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Krediler		-	599,588	599,588	-	593,719	593,719
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	599,588	599,588	-	593,719	593,719
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		106	1,490,018	1,490,124	-	1,205,332	1,205,332
1.3.1. Belgeli Akreditifler		106	1,490,018	1,490,124	-	1,205,332	1,205,332
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	22,634	22,634
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>		<b>6,437,922</b>	<b>351,801</b>	<b>6,789,723</b>	<b>5,976,145</b>	<b>1,218,109</b>	<b>7,194,254</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		6,437,922	351,801	6,789,723	5,976,145	1,218,109	7,194,254
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütler		51,686	349,777	401,463	-	1,133,105	1,133,105
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		18,758	544	19,302	33,187	643	33,830
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz		942,545	-	942,545	797,486	-	797,486
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		40,247	-	40,247	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütler		5,377,917	-	5,377,917	5,134,577	-	5,134,577
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütler		6,769	1,480	8,249	10,895	84,361	95,256
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	<b>5.4.2</b>	<b>993,677</b>	<b>3,851,015</b>	<b>4,844,692</b>	<b>188,002</b>	<b>7,296,847</b>	<b>7,484,849</b>
3.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemler		90,171	294,808	384,979	84,574	398,265	482,839
3.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemler		47,415	139,156	186,571	42,601	198,116	240,717
3.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemler		42,756	155,652	198,408	41,973	200,149	242,122
3.2. Para ve Faiz Swap İşlemler		566,377	2,914,939	3,481,316	60,905	6,409,880	6,470,785
3.2.1. Swap Para Alım İşlemler		-	1,783,847	1,783,847	1,127	3,284,678	3,285,805
3.2.2. Swap Para Satım İşlemler		566,377	1,118,731	1,685,108	59,778	3,125,202	3,184,980
3.2.3. Swap Faiz Alım İşlemler		-	5,528	5,528	-	-	-
3.2.4. Swap Faiz Satım İşlemler		-	6,833	6,833	-	-	-
3.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonlar		337,129	267,244	604,373	42,523	295,812	338,335
3.3.1. Para Alım Opsiyonları		193,087	97,237	290,324	35,860	6,476	42,336
3.3.2. Para Satım Opsiyonları		124,042	170,007	294,049	6,663	32,149	38,812
3.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	160,742	160,742
3.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	96,445	96,445
3.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonlar		20,000	-	20,000	-	-	-
3.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4. Futures Para İşlemler		-	299,200	299,200	-	192,890	192,890
3.4.1. Futures Para Alım İşlemler		-	149,600	149,600	-	96,445	96,445
3.4.2. Futures Para Satım İşlemler		-	149,600	149,600	-	96,445	96,445
3.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.5.1. Futures Faiz Alım İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.5.2. Futures Faiz Satım İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.6. Diğer		-	74,824	74,824	-	-	-
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>	<b>5.4.3</b>	<b>46,737,631</b>	<b>62,850,363</b>	<b>109,587,994</b>	<b>25,540,579</b>	<b>45,297,429</b>	<b>70,838,008</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>17,053,813</b>	<b>6,211,890</b>	<b>23,265,703</b>	<b>11,434,158</b>	<b>6,700,277</b>	<b>18,134,435</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		382	3,669,364	3,669,746	435	3,667,451	3,667,886
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		15,410,273	904,064	16,314,337	10,022,373	2,665,213	12,687,586
4.3. Tahsile Alınan Çekler		1,326,370	105,084	1,431,454	1,149,924	157,143	1,307,067
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		306,157	1,526,542	1,832,699	167,728	182,685	350,413
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		236	1,544	1,780	269	1,712	1,981
4.6. İhracat Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	3	3
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		10,395	5,292	15,687	93,429	26,070	119,499
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>29,683,818</b>	<b>56,638,473</b>	<b>86,322,291</b>	<b>14,106,421</b>	<b>38,597,152</b>	<b>52,703,573</b>
5.1. Menkul Kıymetler		196,292	71	196,363	237,703	77	237,780
5.2. Teminat Senetleri		2,421,477	3,275,291	5,696,768	1,366,566	3,204,377	4,570,943
5.3. Emtia		1,617	-	1,617	2,815	-	2,815
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		2,648,038	2,329,299	4,977,337	2,196,153	1,719,258	3,915,411
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		24,416,224	51,027,935	75,444,155	10,302,990	33,666,659	43,969,649
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	5,877	6,047	194	6,781	6,975
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>55,686,093</b>	<b>72,228,002</b>	<b>127,914,095</b>	<b>33,116,627</b>	<b>58,258,083</b>	<b>91,374,710</b>

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi****31 Aralık 2004 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu**

(Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtabak şekilde  
31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
			2004	2003
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>5.3.1</b>	<b>3,048,946</b>	<b>2,391,536</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,447,641	1,222,736
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		1,105,284	896,096
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		1,073,882	885,727
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		31,402	10,369
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		335,426	310,140
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		114,986	115,717
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		220,440	194,423
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		6,931	16,500
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		62,300	72,902
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		32,455	29,770
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		6,007	7,396
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		8,184	4,659
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		18,264	17,715
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,139	9,791
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,448,668	1,008,440
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		232,658	26,405
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		686,237	419,170
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		529,773	562,865
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		56,743	47,897
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>5.3.2</b>	<b>1,761,159</b>	<b>2,327,615</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1,435,694	1,928,681
2.1.1	Bankalararası Mevduatına		68,522	103,712
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		753,690	1,086,766
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		249	484
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		372,308	422,290
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		54,608	32,064
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		186,219	283,348
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		98	17
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		193,246	231,594
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		127,990	165,689
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		28,820	67,479
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		86,555	98,210
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelere		-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		12,615	-
2.4	İhraç edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		4,229	1,651
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ (I - II)</b>		<b>1,287,787</b>	<b>63,921</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>		<b>554,659</b>	<b>408,545</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		777,226	646,152
4.1.1	Nakdi Kredilerden		55,178	43,377
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		63,075	62,456
4.1.3	Diğer		658,973	540,319
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		222,567	237,607
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		26,548	14,709
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		324	409
4.2.3	Diğer		195,695	222,489
<b>V.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>1,208</b>	<b>61</b>
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		1,208	61
<b>VI.</b>	<b>NET TİCARİ KÂR / ZARAR</b>		<b>162,814</b>	<b>811,604</b>
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		94,967	679,549
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		413,537	765,502
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		202,453	77,606
6.1.1.2	Diğer		211,084	687,896
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		318,570	85,953
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		178,418	33,206
6.1.2.2	Diğer		140,152	52,747
6.2	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		67,847	132,055
6.2.1	Kambiyo Kârı		4,227,068	4,877,955
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		4,159,221	4,745,900
<b>VII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>5.3.3</b>	<b>142,792</b>	<b>132,327</b>
<b>VIII.</b>	<b>FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>2,149,260</b>	<b>1,416,458</b>
<b>IX.</b>	<b>KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)</b>	<b>5.3.4</b>	<b>424,759</b>	<b>145,727</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>5.3.5</b>	<b>1,084,484</b>	<b>985,628</b>
<b>XI.</b>	<b>FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>640,017</b>	<b>285,103</b>
<b>XII.</b>	<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR</b>	<b>5.3.6</b>	<b>59,324</b>	<b>26,953</b>
<b>XIII.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>(15,292)</b>	<b>54,512</b>
<b>XIV.</b>	<b>VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII)</b>		<b>684,049</b>	<b>366,568</b>
<b>XV.</b>	<b>VERGİ KARŞILIĞI (-)</b>		<b>233,500</b>	<b>23,337</b>
<b>XVI.</b>	<b>VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)</b>		<b>450,549</b>	<b>343,231</b>
<b>XVII.</b>	<b>VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR</b>		-	-
17.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)	<b>5.3.7</b>	-	-
17.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-
<b>XVIII.</b>	<b>NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)</b>	<b>5.3.8</b>	<b>450,549</b>	<b>343,231</b>
<b>HİSSE BAŞINA KAR / ZARAR (1,000 TL nominal için tam TL olarak)</b>			<b>375</b>	<b>418</b>

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**  
**31 Aralık 2004 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu**

(Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde  
31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olagaüstü Yedek Akçe	Diğer Kar Yedekleri	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artışı Fonu	Genel Toplam
<b>ÖNEKİ DÖNEM</b> (31/12/2003)															
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>		791,748	1,201,601	-	-	-	-	-	365	-	159,642	2,469	2,806	18,400	2,177,031
<b>II. Dönem Net Karı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	343,231	-	-	-	-	343,231
<b>III. Kar Dağıtım</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IV. Sermaye Artırımı</b>		30,290	4,277	-	-	-	-	-	-	-	(34,567)	-	-	-	-
4.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2. Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.4. Menkul Değer Değer Artışı Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.6. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.7. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.8. Diğer		30,290	4,277	-	-	-	-	-	-	-	(34,567)	-	-	-	-
<b>V. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. Değer Artışı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,524	1,343	244,218	270,085
<b>VII. Kur Farkları</b>		-	-	-	-	-	-	-	(365)	-	-	-	-	-	(365)
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII)</b>		822,038	1,205,878	-	-	-	-	-	-	343,231	125,075	26,993	4,149	262,618	2,789,982
<b>CARİ DÖNEM</b> (31/12/2004)															
<b>I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>		822,038	1,205,878	-	-	-	-	-	-	-	468,306	26,993	4,149	262,618	2,789,982
<b>II. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler</b>	5.5.6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37,147	-	-	(37,147)	-
<b>III. Yeni Bakiye (I+II)</b>		822,038	1,205,878	-	-	-	-	-	-	-	505,453	26,993	4,149	225,471	2,789,982
<b>Dönem İçindeki Artışlar</b>		-	-	-	-	-	-	-	5,229	-	-	-	-	42,574	47,803
<b>IV. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden</b>	5.5.1.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,574	42,574
4.1. Net Rayiç Değer Karı/Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,574	42,574
<b>V. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1. Net Rayiç Değer Karı/Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>VI. Nakit Akış Riskinden Korunmaktan</b>	5.5.1.2	-	-	-	-	-	-	-	5,229	-	-	-	-	-	5,229
6.1. Net Rayiç Değer Karı/Zararı		-	-	-	-	-	-	-	5,229	-	-	-	-	-	5,229
<b>Aktarılan Tutarlar</b>		377,962	16,670	-	-	26,337	-	71,416	-	450,549	(468,306)	(17,850)	1,588	(126,827)	331,539
<b>VII. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden</b>	5.5.1.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(126,827)	(126,827)
7.1. Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(126,827)	(126,827)
<b>VIII. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1. Net Rayiç Değer Karı/Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>IX. Nakit Akış Riskinden Korunmaktan</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.1. Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2. Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>X. Dönem Net Karı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XI. Kar Dağıtım</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü	5.5.3	-	-	-	-	25,144	-	443,162	-	-	(468,306)	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	5.5.4	-	-	-	-	25,144	-	443,162	-	-	(468,306)	-	-	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XII. Sermaye Artırımı</b>	5.5.5	377,962	16,670	-	-	-	-	(371,746)	-	-	-	(22,886)	-	-	-
12.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2. Yeniden Değerleme Fonu		27,462	(4,576)	-	-	-	-	-	-	-	-	(22,886)	-	-	-
12.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.4. Menkul Değer Değer Artışı Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.6. Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.7. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.8. Diğer		350,500	21,246	-	-	-	-	(371,746)	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIII. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>XIV. Değer Artışı</b>		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,036	1,588	-	6,624
<b>XV. Kur Farkları</b>	5.5.1.3	-	-	-	-	1,193	-	-	-	-	-	-	-	-	1,193
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII+XIV+XV)</b>		1,200,000	1,222,548	-	-	26,337	-	71,416	5,229	450,549	37,147	9,143	5,737	141,218	3,169,324

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi****31 Aralık 2004 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akım Tablosu**

(Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde  
31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

	Dipnot	CARİ DÖNEM 12/31/2004	ÖNCEKİ DÖNEM 12/31/2003
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>5.6.1</b>	<b>1,188,939</b>	<b>845,548</b>
1.1.1 Alınan Faizler		3,264,899	2,719,253
1.1.2 Ödenen Faizler		(1,861,508)	(2,299,229)
1.1.3 Alınan Temettüleri		60,532	27,014
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		554,659	408,545
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		157,491	767,416
1.1.5 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatı		-	-
1.1.6 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödeme		(972,255)	(858,722)
1.1.7 Ödenen Vergiler		-	-
1.1.8 Olağandışı Kalemler		-	-
1.1.9 Diğer		(14,879)	81,271
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	<b>5.6.1</b>	<b>(1,569,691)</b>	<b>(83,591)</b>
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		654,337	849,371
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		5,756	2,141
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2,769,683)	(543,752)
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		56,140	(12,598)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(98,621)	255,134
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		1,317,026	(935,850)
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(726,684)	494,083
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(7,962)	(192,120)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>5.6.1</b>	<b>(380,752)</b>	<b>761,957</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	<b>5.6.1</b>	<b>901,122</b>	<b>(2,281,264)</b>
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımla	<b>5.6.2</b>	(33,409)	(245,723)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımla	<b>5.6.3</b>	128,478	11,099
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	<b>5.1.15 &amp; 5.1.16</b>	(102,383)	(134,209)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkulle	<b>5.1.15</b>	102,858	93,558
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(755,904)	(3,342,822)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	<b>5.6.1</b>	1,561,482	1,336,833
2.9 Olağandışı Kalemler		-	-
2.10 Diğer		-	-
<b>C. FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>(2,762)</b>	<b>(1,369)</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödeme		(2,762)	(1,369)
3.6 Olağandışı Kalemler		-	-
3.7 Diğer		-	-
<b>IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>5.6.1</b>	<b>99,818</b>	<b>211,503</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>617,426</b>	<b>(1,309,174)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>5.6.4</b>	<b>916,691</b>	<b>2,225,865</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>5.6.5</b>	<b>1,534,117</b>	<b>916,691</b>

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Kar Dağıtım Tablosu

(Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde  
31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	2004	2003
<b>I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI</b>		
1.1 DÖNEM KÂRI	684,049	366,568
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(233,500)	(23,337)
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(233,500)	(23,337)
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi		
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
<b>A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)</b>	450,549	343,231
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)		
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		
<b>B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]</b>		
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)		
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine		
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine		
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere		
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)		
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)		
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine		
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine		
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere		
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)		
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		
1.13 DİĞER YEDEKLER		
1.14 ÖZEL FONLAR		
<b>II. YEDEKLERDEN DAĞITIM</b>		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER		
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		
2.3 ORTAKLARA PAY (-)		
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine		
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine		
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere		
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
2.4 PERSONELE PAY (-)		
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
<b>III. HİSSE BAŞINA KÂR (1,000 TL Nominal İçin)</b>		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (Tam TL olarak)	375	418
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )	37.5%	41.8%
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )		
<b>IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ</b>		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )		
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE ( % )		

Kar dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

### **3 Muhasebe politikaları**

#### **3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Banka muhasebe kayıtlarını, mali tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("Kurum") tarafından yayınlanan ve 1 Ekim 2002 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" tebliğlerine ve bunlara ek veya değişiklik getiren bildirimler ve tebliğlere uygun olarak düzenlemektedir.

Mali tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen alım satım amaçlı menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve borsada işlem gören iştirakler, elden çıkarılacak kıymetler haricinde enflasyona göre düzeltilmiş tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

#### **3.2 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

MUY'a ilişkin 1 sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları" veya "Faiz ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna, riskten korunma amaçlı işlemlerde özsermayeye yansıtılmaktadır.

Banka para swaplarının spot işlemlerini bilançoda asli hesaplarda, vadeli işlemlerini ise yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlemektedir.

#### **3.3 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve borsada işlem gören hisse senetleri ile iştirak ve bağlı ortaklıkların rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

Bankalarca karşılık ayrılacak kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve ayrılacak karşılıklara ilişkin esas ve usuller hakkında yönetmelik çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir.

Bunların haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

### **3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Dövizde endeksli kredilerin ve menkul kıymetlerin pozitif kur farkları faiz geliri, negatif kur farkları ise değer düşüş karşılığı olarak muhasebeleştirilmektedir. Takipteki krediler ile ilgili faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman gelir kaydedilmektedir.

### **3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştirildiği dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

### **3.6 Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Rayıç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

### **3.7 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), BDDK.DZM.2/13-1382 sayılı düzenleme ile ve 1 Şubat 2002 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Tek Düzen Hesap Planı'nda yapılan değişikliğe uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmeye başlanmıştır. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasaları" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

### **3.8 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, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, 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 menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

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

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Menkul değerler ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır menkul kıymetlerin rayiç değerlerindeki 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 değerler elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

### **3.9 Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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



31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Banka, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 sayılı Kanun ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3. maddesinin 11. fıkrası ve 11. maddesinin 12. fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel, diğer nakdi ve gayrinakdi krediler için genel karşılık ayırmaktadır.

Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar Karşılık Giderleri hesabına alacak verilmek suretiyle Diğer Faaliyet Giderleri hesabından tenzil edilerek, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise Diğer Faaliyet Gelirleri hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir.

### **3.10 Şerifiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, aktife girdikleri tarihten bilançonun düzenlendiği tarihe kadar geçen süre dikkate alınarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulmaktadır. Bunlara ilişkin tükenme payları, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 5 ile 10 yıl, amortisman oranı %10 ile %20 arasındadır.

### **3.11 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Maddi duran varlıkların maliyetleri, aktife girdikleri tarihten bilançonun düzenlendiği tarihe kadar geçen süre dikkate alınarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulmuştur. Bu tür varlıkların enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasında, ilgili vergi mevzuatı uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin bu tür varlıklar üzerindeki etkileri giderilmiştir.

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla 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.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

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 ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmaktadır. Bu işlem sonunda oluşan zararlar gelir tablosunda, karlar ise sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Muhasebe tahminlerinde, cari dönem önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemler önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

<b>Maddi Duran Varlıklar</b>	<b>Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)</b>	<b>Amortisman Oranı (%)</b>
Binalar	50	2
Kasalar	20-50	2-5
Nakil Araçları	5-7	15-20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25

### 3.12 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların rayiç değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılır.

Maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanmış varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilir.

Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilir.

### 3.13 Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY 8 sayılı Tebliğ "Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak değerlendirilmiştir.

İleride doğabilecek olası risklere karşı cari dönemde serbest karşılık ayrılmıştır.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Dönem içinde ayrılan karşılıklar “Kredi ve diğer alacaklar karşılığı” hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde gerçekleşen karşılık tutarları “Diğer faaliyet gelirleri” hesabına gelir kaydedilmektedir.

### **3.14 Çalışanların haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Çalışanların haklarına ilişkin haklar MUY 10 sayılı Tebliğ “Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı” hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir.

Banka çalışanlarının üyesi buldukları Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ile ilgili ekli mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Banka tarafından bu kuruluşlara bugüne kadar teknik açık gidermek amacıyla herhangi bir ödeme yapılmamıştır. Banka yönetimi, bu kuruluşların aktiflerinin toplam yükümlülüklerini karşılayacağı ve bu konuda Banka’ya ilave herhangi bir yükümlülük getirmeyeceği kanaatinde.

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş bulunan Emekli Sandığı Vakfı için MUY 10 sayılı Tebliğin 7. maddesi uyarınca aktüer denetlemesi yapılmıştır. Aktüer denetim raporuna göre 31 Aralık 2004 itibarıyla Emekli Sandığı Vakfı’nın aktüerya açığı bulunmamaktadır.

### **3.15 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**

#### **3.15.1 Kurumlar Vergisi**

Türkiye’de, kurumlar vergisi oranı %30’dur. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştiyak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Öte yandan, 2 Ocak 2004 tarihli ve 25334 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5035 sayılı “Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun” gereğince yalnızca 2004 mali yılı için kurumlar vergisi oranı %33 olarak uygulanmıştır.

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %30 (2004 yılı için %33) oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10’uncu gününe kadar beyan edip 17’nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Geçici vergi, devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye’de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 15’inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

30 Aralık 2003 tarihli ve 25332 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5024 sayılı Kanun ile 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi esaslarının uygulanmasını esas alan vergi mevzuatı yürürlüğe girmiştir. Kanun’a göre Toptan Eşya Fiyat Endeksindeki (TEFE) artışın, son 36 ayda %100’den ve son 12 ayda %10’dan yüksek olması halinde kurumlar vergisi matrahı enflasyon muhasebesi düzeltilmesini de dikkate alacak şekilde hesaplanacaktır. Bu oranların gerçekleşip gerçekleşmediği hususuna üçer aylık geçici vergi dönemleri sonlarında bakılacak ve yıl içerisinde herhangi bir geçici vergi dönemi itibarıyla enflasyon düzeltilmesi yapılmasının gerekli olması halinde, bu düzeltme tüm yıl için, ve geriye yönelik olarak önceki geçici vergi dönemleri dahil uygulanacaktır.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla son 36 aylık fiyat endeksi artışı %69.72 ve son 12 ay için %13.84 olarak gerçekleşmiştir. İlgili konumda enflasyon muhasebesi esaslarının uygulanmasını gerektiren son 36 ayda TEFE artışının %100’ün üzerinde olması şartı 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla gerçekleşmemiş olmasına rağmen yıl içerisinde herhangi bir geçici vergi dönemi itibarıyla enflasyon düzeltilmesi yapılmasının gerekli olması halinde, bu düzeltmenin tüm yıl için uygulanacağına dair hüküm sebebiyle Banka 31 Aralık 2004 tarihinde sona eren hesap döneminde oluşan enflasyon düzeltmelerinden kaynaklanan farkı vergi hesaplamasında dikkate alarak kayıtlarına yansıtmıştır.

### 3.15.2 Ertelemiş Vergiler

Ertelemiş vergi yükümlülüğü veya alacağı MUY 18 sayılı Tebliğ “Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı” uyarınca varlıkların ve borçların mali tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların”, bilanço yönetimine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların yada borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamaların dışında tutulmuştur.

Cari dönemde, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, Düzenlemeler Dairesi’nin BDDK.DZM.2/13/1-a-3 sayılı yazısında genel karşılık veya bu nevi kalemlerin indirilebilir geçici fark teşkil etmediği belirtildiğinden cari dönemde genel karşılıklar üzerinden vergi aktifi ayrılmamış ve önceki dönemlerde ayrılmış olan 14,115 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi geri çekilerek cari dönemde “vergi karşılığı” olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

### 3.16 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, sekuritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlendirilmektedir.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

### 3.17 Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri özkaynaklardan düşülmektedir. Kar payı dağıtımı yılsonu mali tabloları ile ilgili olarak yapılan genel kurulda ilan edilir.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

### **3.18 Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

### **3.19 Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar**

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

### **3.20 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Banka'nın risk ve getirilerinin yapısı ve temel kaynakları gözönüne alınarak temel bölüm raporlama yöntemi olarak faaliyet bölümleri seçilmiş ve 4.10 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

## **4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler**

### **4.1 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar**

#### **4.1.1 Finansal araçların kullanım stratejisi**

Banka bilançosunun pasif tarafı kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, bu durum bankacılık sisteminin genel borçlanma yapısına paralellik göstermektedir. Mevduat dışı kalemlerde ise özellikle yabancı para (YP) yurtdışı borçlanmalar vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak toplanabilmektedir.

Kısa vadeli borçlanma yapısının içerdiği faiz oranı riskini yönetmek amacıyla, Banka'nın varlıklarında, 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli Devlet İç Borçlanma Senetleri gibi değişken faizli ve Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri gibi düzenli nakit akışı sağlayan enstrümanların bulundurulmasına özen gösterilmektedir.

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. Bankanın yaygın ve etkili şube ağı, piyasa yapıcılığı sisteminin getirdiği avantajlar ve Hazine ve Sermaye Piyasası ürünlerindeki büyük piyasa payı, bu stratejide en etkili araçlardır. Müşteriye sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin devamlı olarak artırılması, dolayısı ile müşteri memnuniyetinin mümkün olan en üst seviyeye ulaştırılması bu açıdan oldukça önemlidir.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem aktif hem de pasiflerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskten arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

#### **4.1.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar**

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin mali tablolarının TL'ye çevrilmesinde bilanço kalemleri için dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru, gelir tablosu kalemleri için ortalama döviz kuru esas alınmıştır. TL'ye dönüştürme işleminden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında açılan kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırım ve iştiraklerin Türk parasına dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka, TC Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nca 2001 yılı içinde borç takası ihalesi kapsamında ihraç edilen dövize endeksli menkul kıymetlerinin iç verim yöntemi yoluyla iskonto edilmiş tutarı ile değerlemiş ve kur değer artışlarını TC Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nca belirtildiği üzere bilanço tarihinden iki gün önce sabitleyip, bu günden önceki 10 işgünü süresince TCMB dolar satış kurlarının basit ortalamasını alarak kur değer artışlarını mali tablolara yansıtılmıştır.

## **4.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 16.80 'dir.

### **4.2.1 Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri**

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır.

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

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

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

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttacak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 4.2.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
<b>Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi</b>				
<b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>	<b>5,305,161</b>	<b>303,493</b>	<b>1,153,373</b>	<b>10,637,166</b>
Nakit Değerler	189,976	2,506	-	-
Bankalar	1,098,449	190,984	-	52,610
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,332,985	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	1,211,136	11,987	1,117,516	7,972,448
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	188,289
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	981,148
Muhtelif Alacaklar	62	-	-	37,870
Vadeye Kadar Elde Tutul Men.Değ (Net)	1,398,672	-	-	41,885
Finansal Kira. Amaç. Varlık.Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	1,223,338
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	67,921	424	35,857	114,669
Diğer Aktifler	5,960	97,592	-	24,909
<b>Bilanço Dışı Kalemler</b>	<b>275,121</b>	<b>2,135,391</b>	<b>3,959,476</b>	<b>350,910</b>
Garanti ve Kefaletler	275,121	2,105,148	800,251	347,438
Taahhütler	-	-	3,159,225	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	30,243	-	3,472
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>5,580,282</b>	<b>2,438,884</b>	<b>5,112,849</b>	<b>10,988,076</b>

#### 4.2.3 Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Risk Ağırlıkları	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	14,032,277	11,468,490
Piyasa Riskine Esas Tutar	1,178,850	1,598,658
Özkaynak	2,555,324	2,173,602
Özkaynak/(RAV+PRET) *100(*)	16.80	16.63

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



31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 4.2.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	1,200,000	822,038
Nominal Sermaye	1,200,000	822,038
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	1,222,548	1,205,878
Yasal Yedekler	26,337	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	22,515	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	2,987	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	835	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	71,416	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	71,416	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Kar Yedekleri	5,229	-
Kâr	487,696	468,306
Dönem Kârı	450,549	343,231
Geçmiş Yıllar Kârı	37,147	125,075
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>3,013,226</b>	<b>2,496,222</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Yeniden Değerleme Fonu	9,143	26,993
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	2,060	2,469
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim.Satış Kazanç.	7,083	24,524
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	5,737	4,149
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	65,512	53,562
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	41,500	37,567
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	141,218	262,618
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	35,479
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	141,218	227,139
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>263,110</b>	<b>384,889</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>	-	-
<b>SERMAYE</b>	<b>3,276,336</b>	<b>2,881,111</b>

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	721,012	707,509
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 Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	573,343	560,427
Özel Maliyet Bedelleri	40,998	42,967
İlk Tesis Bedelleri	20,867	29,531
Peşin Ödenmiş Giderler	85,804	74,584
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
<b>Toplam Özkaynak</b>	<b>2,555,324</b>	<b>2,173,602</b>

### 4.3 Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Şubeler, Krediler Müdürlükleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu'na ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, Banka'nın gerekli görmesine bağlı olarak söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Sektör bazında risk yoğunlaşması her ay sonu itibarıyla takip edilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş risk derecelendirme modelleri kullanılarak, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı aylık olarak takip edilmekte olup, ülkenin sınai ve ticari faaliyetlerinin yoğunlaşmasına paralel coğrafi dağılıma uygundur.

Banka kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, firmanın finansal durumu ve kredinin türüne göre nakit teminatlar, banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Banka'nın 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 riskler ile beraber yönetilmektedir. Vadeli işlem opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmekte ve kredi riskine göre gerekli görüldüğünde risklerin azaltılması yoluna gidilmektedir.

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

Banka, dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırma işlemlerini yaygın muhabir ağı ile gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda Banka, yurtiçi ve yurtdışında yerleşik Banka ve diğer Finansal Kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 34.19'dur.

Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %44.98'dir.

Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %12.72'dir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 65,512 TL'dir.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 4.3.1 Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar/Zarar
<b>Cari Dönem</b>					
Yurtiçi	24,977,005	21,296,230	6,578,272	-	448,883
Avrupa Birliği Ülkeleri	879,569	2,563,980	14,109	-	5,317
OECD Ülkeleri (1)	10,766	283,644	15,380	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	11,134	46,152	13,319	-	-3,045
ABD, Kanada	320,674	1,459,300	50,376	-	-
Diğer Ülkeler	39,370	112,524	20,230	-	-606
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(2)	29,399	506,087			
<b>Toplam</b>	<b>26,267,917</b>	<b>26,267,917</b>	<b>6,691,686</b>	<b>-</b>	<b>450,549</b>
<b>Önceki Dönem</b>					
Yurtiçi	24,435,977	19,172,664	5,809,489	-	345,325
Avrupa Birliği Ülkeleri	705,496	3,999,442	13,349	-	85
OECD Ülkeleri (1)	82,985	327,982	2,829	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	5,332	6,336	207	-	-2,179
ABD, Kanada	152,802	1,229,781	123	-	-
Diğer Ülkeler	91,033	165,639	31,602	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(2)	17,083	588,864			
<b>Toplam</b>	<b>25,490,708</b>	<b>25,490,708</b>	<b>5,857,599</b>	<b>-</b>	<b>343,231</b>

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(2) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlıklar, yükümlülükler ve özkaynak kalemleri

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 4.3.2 Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>48,933</b>	<b>0.98</b>	<b>110,674</b>	<b>2.08</b>	<b>29,758</b>	<b>1.07</b>	<b>123,672</b>	<b>2.55</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	34,061	0.68	108,120	2.03	11,094	0.40	98,610	2.03
Ormançılık	13,826	0.28	2,177	0.04	18,603	0.67	25,062	0.52
Balıkçılık	1,046	0.02	377	0.01	61	-	-	0.00
<b>Sanayi</b>	<b>666,258</b>	<b>13.38</b>	<b>1,584,718</b>	<b>29.70</b>	<b>319,122</b>	<b>11.45</b>	<b>1,164,698</b>	<b>23.99</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	15,770	0.32	13,259	0.25	14,726	0.53	158,608	3.27
İmalat Sanayi	645,988	12.98	1,509,171	28.29	304,396	10.92	995,652	20.50
Elektrik, Gaz, Su	4,500	0.08	62,288	1.16	-	-	10,438	0.22
<b>İnşaat</b>	<b>68,058</b>	<b>1.37</b>	<b>215,116</b>	<b>4.03</b>	<b>65,138</b>	<b>2.34</b>	<b>276,648</b>	<b>5.70</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>871,681</b>	<b>17.51</b>	<b>2,836,562</b>	<b>53.17</b>	<b>315,546</b>	<b>11.31</b>	<b>2,518,056</b>	<b>51.88</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	559,594	11.25	760,163	14.25	199,160	7.14	919,740	18.95
Otel ve Lokanta Hizmetleri	28,585	0.57	165,268	3.10	13,232	0.47	142,934	2.95
Ulaştırma Ve Haberleşme	77,291	1.55	735,891	13.79	20,909	0.75	235,605	4.85
Mali Kuruluşlar	146,590	2.95	1,104,236	20.70	75,500	2.71	1,211,360	24.96
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	18,940	0.38	58,755	1.10	-	0.00	-	0.00
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Eğitim Hizmetleri	11,124	0.22	5,698	0.11	2,452	0.09	4,106	0.08
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	29,557	0.59	6,551	0.12	4,293	0.15	4,311	0.09
<b>Diğer</b>	<b>3,323,055</b>	<b>66.76</b>	<b>588,032</b>	<b>11.02</b>	<b>2,058,089</b>	<b>73.83</b>	<b>770,906</b>	<b>15.88</b>
<b>Toplam</b>	<b>4,977,985</b>	<b>100.00</b>	<b>5,335,102</b>	<b>100.00</b>	<b>2,787,653</b>	<b>100.00</b>	<b>4,853,980</b>	<b>100.00</b>

#### 4.4 Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Şubat 2001 tarih 24312 sayılı Resmi gazetede yayımlanan “Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak Üst Düzey Risk Komitesi'nin önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerektiğinde revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi grubu ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Alım satım işlemlerinden oluşan piyasa riski, geliştirilen içsel model kullanılarak riske maruz değer (RMD) metodolojisi ile ölçülmektedir. Bu model RMD'yi, tarihsel simülasyon, monte carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle hesaplamaktadır. Aktif pasif vade uyumsuzluğundan kaynaklanan piyasa riski ise aktif pasif riski ölçüm modeli ile ölçülmektedir.

Periyodik olarak yapılan stres testleri ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmekte, ayrıca, nakit akış projeksiyonu, durasyon ve fark analizi gibi geleneksel risk ölçüm yöntemleri de kullanılmaktadır.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in hükümleri çerçevesinde standart metod kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

#### Bankanın piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
<b>Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod</b>	<b>78,624</b>
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	76,193
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2,431
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
<b>Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod</b>	<b>11,348</b>
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	5,754
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	5,594
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
<b>Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod</b>	<b>4,336</b>
Sermaye Yükümlülüğü	3,310
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1,026
<b>Toplam RMD-İç Model</b>	<b>-</b>
<b>Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü</b>	<b>94,308</b>
<b>Piyasa Riskine Maruz Tutar</b>	<b>1,178,850</b>

#### 4.5 Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, 588,544 TL'si bilanço açık pozisyonundan ve 521,572 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyonundan oluşmak üzere 66,972 TL net yabancı para açık pozisyonu taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metod" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır.

Standart metod kapsamında yapılan ölçümler haftalık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**

Sayfa No:27

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

<b>A.</b> Banka "Yabancı Para Evaluasyon Kuru" ( 1 ABD Doları )	1,360,000
<b>B.</b> Bilanço Tarihindeki ve Bundan Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Banka Tarafından İlan Edilen ABD Doları Gişe Döviz Alış Kurlarının Dökümü:	
Bilanço Tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,360,000
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>	
1. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,325,000
2. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,340,000
3. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,330,000
4. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,330,000
5. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,350,000

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1,377,167 TL'dir.

---

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttacak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

*Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (milyar TL karşılıkları)*

	EURO	USD	YEN	Diğer YP	TOPLAM
<b>Cari Dönem</b>					
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	886,881	333,796	203	7,248	1,228,128
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	60,831	122,970	9,871	15,031	208,703
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	10,665	62,366	-	1,351	74,382
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5,728	2,668,239	-	-	2,673,967
Verilen Krediler	1,060,474	4,203,038	3,481	68,109	5,335,102
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	253,292	38,568	-	5,024	296,884
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D	59,167	2,570,049	-	-	2,629,216
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Var.	-	471	-	1,147	1,618
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,039,039	212,824	35	2,282	1,254,180
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>3,376,077</b>	<b>10,212,321</b>	<b>13,590</b>	<b>100,192</b>	<b>13,702,180</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalararası Mevduat	23,219	143,145	-	44,297	210,661
Döviz Tevdiat Hesabı	3,240,350	6,061,224	12,647	303,623	9,617,844
Para Piyasalarına Borçlar	17,922	448,068	-	-	465,990
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	891,441	2,531,431	-	131	3,423,003
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	948	4,228	-	265	5,441
Diğer Yükümlülükler (*)	108,830	447,132	383	11,440	567,785
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>4,282,710</b>	<b>9,635,228</b>	<b>13,030</b>	<b>359,756</b>	<b>14,290,724</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>-906,633</b>	<b>577,093</b>	<b>560</b>	<b>-259,564</b>	<b>-588,544</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>881,090</b>	<b>-636,355</b>	<b>-840</b>	<b>277,677</b>	<b>521,572</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	1,008,432	963,221	-	349,995	2,321,648
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	127,342	1,599,576	840	72,318	1,800,076
<b>Önceki Dönem</b>					
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,676,566</b>	<b>13,311,996</b>	<b>11,780</b>	<b>171,185</b>	<b>15,171,527</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>4,133,041</b>	<b>10,949,548</b>	<b>16,598</b>	<b>311,698</b>	<b>15,410,885</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>-2,456,475</b>	<b>2,362,448</b>	<b>-4,818</b>	<b>-140,513</b>	<b>-239,358</b>
<b>Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>2,443,137</b>	<b>-2,455,306</b>	<b>-</b>	<b>143,940</b>	<b>131,771</b>

(\*) Diğer Yükümlülükler kaleminin içinde 6,704 TL tutarında Altın mevduatı bulunmaktadır.



#### **4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar**

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metod, riske maruz değer (RMD) ve Aktif-Pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metod kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Aktif pasif risk ölçüm modeli aylık olarak çalıştırılmaktadır.

Günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden alım satım amaçlı ve satılmaya hazır menkul kıymetler ile bilanço dışı pozisyonların faiz oranı riski ölçülmektedir. Söz konusu hesaplamalar, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenmektedir.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

*Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler "Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":*

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Faizsiz	Bilanço Bakiyeleri
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	1,089,197	9,252	-	-	-	192,482	1,290,931
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	138,820	42,894	408	-	-	61,472	243,594
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	2,668	5,190	124,240	52,356	90,016	1,352	275,822
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	85,298	1,980,920	1,125,333	515,047	1,602,540	71,922	5,381,060
Verilen Krediler	3,517,148	1,000,310	1,218,791	1,298,578	3,278,260	188,289	10,501,376
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	14,184	699,671	1,458,183	287,865	1,145,796	-	3,605,699
Diğer Varlıklar	1,115,897	292,932	150,001	84,502	234,212	3,091,891	4,969,435
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>5,963,212</b>	<b>4,031,169</b>	<b>4,076,956</b>	<b>2,238,348</b>	<b>6,350,824</b>	<b>3,607,408</b>	<b>26,267,917</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalararası Mevduat	451,831	72,494	15,786	6,000	42,050	53,760	641,921
Diğer Mevduat	8,810,041	2,449,505	329,477	261,627	97,830	5,021,840	16,970,320
Para Piyasalarına Borçlar	525,173	50,232	41,640	103,412	253,999	-	974,456
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	71,032	71,032
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kur. Sağl.Fonlar	45,145	192,615	265,989	1,905,541	1,138,456	-	3,547,746
Diğer Yükümlülükler	182,844	27,825	6,204	8,165	15,439	3,821,965	4,062,442
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>10,015,034</b>	<b>2,792,671</b>	<b>659,096</b>	<b>2,284,745</b>	<b>1,547,774</b>	<b>8,968,597</b>	<b>26,267,917</b>
<b>Bilançodaki Faize Duyarlı Açık</b>	<b>-4,051,822</b>	<b>1,238,498</b>	<b>3,417,860</b>	<b>-46,397</b>	<b>4,803,050</b>	<b>-5,361,189</b>	<b>-</b>
<b>Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam Faize Duyarlı Açık</b>	<b>-4,051,822</b>	<b>1,238,498</b>	<b>3,417,860</b>	<b>-46,397</b>	<b>4,803,050</b>	<b>-5,361,189</b>	<b>-</b>

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

*Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:*

<b>Cari Dönem</b>	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>YEN</b>	<b>TL</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	1.10	1.10	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.14	2.65	-	19.85
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	7.10	7.80	-	20.20
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	7.40	5.40	-	26.10
Verilen Krediler	7.05	6.47	-	35.77
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	9.60	10.10	-	19.30
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalararası Mevduat	4.17	4.14	-	19.72
Diğer Mevduat	2.72	1.99	-	18.28
Para Piyasalarına Borçlar	2.91	4.05	-	18.59
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.90	3.20	-	18.90

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

*Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler "Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":*

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Faizsiz	Bilanço Bakiyeleri
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	173,060	-	-	-	-	395,174	568,234
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	210,171	24,111	6,164	-	-	114,175	354,621
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	4,527	821,590	2,327	11,568	89,186	961	930,159
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	416,015	865,862	96,220	430,811	2,879,263	62,202	4,750,373
Verilen Krediler	2,175,786	548,316	993,107	989,046	2,935,378	180,128	7,821,761
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	341,352	607,291	3,290,656	108,774	819,108	-	5,167,181
Diğer Varlıklar	1,264,599	-	-	-	-	4,633,780	5,898,379
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>4,585,510</b>	<b>2,867,170</b>	<b>4,388,474</b>	<b>1,540,199</b>	<b>6,722,935</b>	<b>5,386,420</b>	<b>25,490,708</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalararası Mevduat	598,120	110,048	639	609	-	31,126	740,542
Diğer Mevduat	8,359,579	2,175,643	499,216	292,046	42,564	4,284,246	15,653,294
Para Piyasalarına Borçlar	673,481	82,765	-	720,095	480,618	-	1,956,959
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	55,348	-	55,348
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	136,994	353,049	413,954	2,169,481	218,449	-	3,291,927
Diğer Yükümlülükler	1,868	2,257	2,541	3,971	11,833	3,770,168	3,792,638
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>9,770,042</b>	<b>2,723,762</b>	<b>916,350</b>	<b>3,186,202</b>	<b>808,812</b>	<b>8,085,540</b>	<b>25,490,708</b>
<b>Bilançodaki Faize Duyarlı Açık</b>	<b>-5,184,532</b>	<b>143,408</b>	<b>3,472,124</b>	<b>-1,646,003</b>	<b>5,914,123</b>	<b>-2,699,120</b>	<b>-</b>
<b>Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam Faize Duyarlı Açık</b>	<b>-5,184,532</b>	<b>143,408</b>	<b>3,472,124</b>	<b>-1,646,003</b>	<b>5,914,123</b>	<b>-2,699,120</b>	<b>-</b>

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

*Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:*

Önceki Dönem	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	-	0.63	-	26.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.12	1.39	-	17.24
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	6.68	3.70	-	43.88
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8.50	8.38	-	34.64
Verilen Krediler	6.69	6.93	-	52.78
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	9.58	8.50	-	32.26
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalararası Mevduat	3.27	2.74	-	26.55
Diğer Mevduat	2.34	2.01	-	23.51
Para Piyasalarına Borçlar	2.78	2.20	-	23.86
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.87	2.46	-	27.65

#### 4.7 Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat kaynağıyla karşılanmakta olup, uzun vadeli likidite ihtiyacı için sendikasyon ve seküritizasyon kredileri gibi yurtdışı fonlama kaynaklarına başvurulmaktadır. Kullanılmayan önemli likidite kaynakları yoktur.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

## Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan (*)	Bilanço Bakiyeleri
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Mrkz Bnk.	192,482	1,089,197	9,252	-	-	-	-	1,290,931
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	61,472	138,820	42,894	408	-	-	-	243,594
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	1,352	2,475	3,871	111,966	52,563	103,595	-	275,822
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	71,922	54	67,422	232,056	600,297	4,409,309	-	5,381,060
Verilen Krediler	-	3,517,148	1,000,310	1,218,791	1,298,578	3,278,260	188,289	10,501,376
Vadeye Kadar Elde Tutulacak MD	-	10,797	1,903	697,768	291,252	2,603,979	-	3,605,699
Diğer Varlıklar	5,297	1,145,594	222,313	118,250	96,730	289,360	3,091,891	4,969,435
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>332,525</b>	<b>5,904,085</b>	<b>1,347,965</b>	<b>2,379,239</b>	<b>2,339,420</b>	<b>10,684,503</b>	<b>3,280,180</b>	<b>26,267,917</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalararası Mevduat	53,760	451,831	72,494	15,786	6,000	42,050	-	641,921
Diğer Mevduat	5,021,840	8,810,041	2,449,505	329,477	261,627	97,830	-	16,970,320
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl.	-	45,145	192,615	265,989	1,905,541	1,138,456	-	3,547,746
Para Piyasalarına Borçlar	-	525,173	50,232	41,640	103,412	253,999	-	974,456
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	71,032	-	-	-	-	-	-	71,032
Diğer Yükümlülükler(**)	-	182,843	27,825	6,204	8,165	15,440	3,821,965	4,062,442
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>5,146,632</b>	<b>10,015,033</b>	<b>2,792,671</b>	<b>659,096</b>	<b>2,284,745</b>	<b>1,547,775</b>	<b>3,821,965</b>	<b>26,267,917</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>-4,814,107</b>	<b>-4,110,948</b>	<b>-1,444,706</b>	<b>1,720,143</b>	<b>54,675</b>	<b>9,136,728</b>	<b>-541,785</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>585,375</b>	<b>4,336,714</b>	<b>1,092,208</b>	<b>2,730,537</b>	<b>2,573,015</b>	<b>10,655,102</b>	<b>3,517,757</b>	<b>25,490,708</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>4,315,373</b>	<b>10,158,521</b>	<b>2,929,678</b>	<b>1,329,172</b>	<b>2,654,976</b>	<b>1,200,326</b>	<b>2,902,662</b>	<b>25,490,708</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>-3,729,998</b>	<b>-5,821,807</b>	<b>-1,837,470</b>	<b>1,401,365</b>	<b>-81,961</b>	<b>9,454,776</b>	<b>615,095</b>	<b>-</b>

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

(\*\*) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 4.8 Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>10,328,802</b>	<b>10,657,514</b>	<b>10,715,597</b>	<b>11,239,809</b>
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,342,043	739,960	1,342,043	739,960
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5,381,060	4,750,373	5,580,518	5,116,413
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	3,605,699	5,167,181	3,793,036	5,383,436
<b>Finansal Yükümlülükler</b>	<b>22,205,475</b>	<b>21,698,070</b>	<b>22,205,475</b>	<b>21,698,070</b>
Bankalararası Mevduat	641,921	740,542	641,921	740,542
Diğer Mevduat	16,970,320	15,653,294	16,970,320	15,653,294
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,522,202	5,248,886	4,522,202	5,248,886
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	71,032	55,348	71,032	55,348

#### 4.9 Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Bankaca inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

#### 4.10 Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, işletme bankacılığı ve bireysel bankacılık, açık bankacılık, yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, döviz endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul / aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı(ELMA), çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur. Visa ve Mastercard logoları altında GarantiCard, BonusCard, Shop&Miles, BusinessCard kredi kartları ile Maestro ve Electron Garanti24 kartları mevcuttur.

Banka kurumsal ticari ve bireysel müşterilerine mevduat, kredi, dış ticaret işlemleri, yatırım ürünleri, nakit yönetimi, finansal kiralama, faktoring, sigorta, kredi kartları, ve diğer bankacılık ürünlerinden oluşan hizmet paketlerini sunmaktadır. Müşterilerinin farklı finansal ihtiyaçlarına cevap verebilmek amacıyla şube yapılandırmasını müşteri odaklı bankacılık üzerine inşa etmiş olan Banka, şube dışı kanalların gelişimine de büyük önem vermektedir.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Banka, ülkemizin ileri gelen çok uluslu ve ulusal holdinglerine kurumsal bankacılık ürünlerinin sunumunda bölge ofisleri, tedarikçiler ve aracı şirketlerle de işbirliğine giderek, çapraz pazarlama teknikleri uygulamaktadır. Ağırlıklı olarak, turizm ve tekstil gibi ihracat geliri olan sektörler ile ülkemizin geleneksel tarım ürünü ihracatçısı şirketlere ticari ve karma yapıdaki şubeleri aracılığıyla hizmet verebilmektedir.

Garanti, ayrıca perakende satış ve servis sektörlerinde faaliyet gösteren işletme ve çalışanlarına, kredili mevduat hesabı, POS makinaları, kredi kartı, çek defteri, TL ve döviz mevduatı, yatırım hesabı, internet ve çağrı merkezi, banka kartı ve fatura ödeme modülü gibi hizmetlerin yer aldığı ürün paketiyle, işletme bankacılığı ile hizmet sunmaktadır.

Bireysel bankacılık müşterileri, Banka için yaygın ve düzenli bir mevduat tabanı oluşturmaktadır. Geniş bireysel bankacılık ürün paketleri ile hizmet sunulan bireysel müşterilerin ihtiyaçları şube ve Şubesiz Bankacılık kanallarımızdan karşılanmaktadır. Ayrıca, ülkemizin geniş bir kesimini temsil eden orta gelirli müşteriye açık bankacılık şubeleri aracılığı ile verimli hizmetler ulaştırılmaktadır.



31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

*Belirli bilanço kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:*

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	186,413	260,721	1,296,241	405,885	2,149,260
Diğer *	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>186,413</b>	<b>260,721</b>	<b>1,296,241</b>	<b>405,885</b>	<b>2,149,260</b>
Bölümün Net Kazancı	105,675	181,624	1,267,415	405,885	1,960,599
Dağıtılmamış Maliyetler**	-	-	-	1,335,874	1,335,874
Faaliyet Kârı	105,675	181,624	1,267,415	-929,989	624,725
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	59,324	59,324
Vergi Öncesi Kâr	105,675	181,624	1,267,415	-870,665	684,049
Kurumlar Vergisi	-	-	-	-233,500	-233,500
Vergi Sonrası Kâr	105,675	181,624	1,267,415	-1,104,165	450,549
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-
<b>Dönem Net Kârı</b>	<b>105,675</b>	<b>181,624</b>	<b>1,267,415</b>	<b>-1,104,165</b>	<b>450,549</b>
Bölüm Varlıkları	3,602,800	7,359,372	10,965,432	2,688,230	24,615,834
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	1,554,491	1,554,491
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	97,592	97,592
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>3,602,800</b>	<b>7,359,372</b>	<b>10,965,432</b>	<b>4,340,313</b>	<b>26,267,917</b>
Bölüm Yükümlülükleri	10,374,878	7,201,263	5,356,591	98,738	23,031,470
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	3,236,447	3,236,447
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>10,374,878</b>	<b>7,201,263</b>	<b>5,356,591</b>	<b>3,335,185</b>	<b>26,267,917</b>
<b>Diğer Bölüm Kalemleri</b>	<b>79,894</b>	<b>147,275</b>	<b>321,671</b>	<b>364,617</b>	<b>913,457</b>
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-
Amortisman	3,169	2,676	-	105,383	111,228
Değer Azalışı	77,487	76,503	28,827	241,942	424,759
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-762	68,096	292,844	17,292	377,470
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

\* Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden elde edilen net faaliyet geliri

\*\*Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

## 5 Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

#### 5.1.1 TC Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	342	988,306	61	212,218
Vadeli Serbest Tutar	-	109,801	36,429	136,631
<b>Toplam</b>	<b>342</b>	<b>1,098,107</b>	<b>36,490</b>	<b>348,849</b>

#### 5.1.2 Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir.)

##### 5.1.2.1 Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

##### 5.1.2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	201,984
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>201,984</b>

#### 5.1.3 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	66,432	92,411	35,267	-
ABD, Kanada	18,859	114,540	6,796	38,258
OECD Ülkeleri(1)	3,774	13,224	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	3,242	462	-	-
Diğer	7,304	49,672	-	-
<b>Toplam</b>	<b>99,611</b>	<b>270,309</b>	<b>42,063</b>	<b>38,258</b>

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 5.1.4 Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler

Yoktur.

#### 5.1.5 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

##### 5.1.5.1 Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri

Satılmaya hazır menkul değerler, borçlanma senetleri, yatırım fonu katılma belgeleri ve hisse senetlerinden oluşmaktadır.

##### 5.1.5.2 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>5,313,145</b>	<b>4,692,111</b>
Borsada İşlem Gören	4,425,681	2,922,074
Borsada İşlem Görmeyen	887,464	1,770,037
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>67,915</b>	<b>58,262</b>
Borsada İşlem Gören	24,141	13,870
Borsada İşlem Görmeyen	47,895	44,696
Değer Azalma Karşılığı (-)	4,121	304
<b>Toplam</b>	<b>5,381,060</b>	<b>4,750,373</b>

##### 5.1.5.3 Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler TL devlet tahvillerinden oluşmaktadır. 2,958 TL nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 2,289 TL olup, 226 TL tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır.

##### 5.1.5.4 Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	2,289	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,289</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

### 5.1.5.5 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	283,236	39,576	-	914,384
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	136,631
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	147,596
<b>Toplam</b>	<b>283,236</b>	<b>39,576</b>	<b>-</b>	<b>1,198,611</b>

### 5.1.6 Kredilere ilişkin açıklamalar

#### 5.1.6.1 Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	<b>55,760</b>	<b>189,462</b>	<b>90,702</b>	<b>290,686</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	55,760	189,462	90,702	290,686
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>180,068</b>	<b>8,510</b>	<b>285,566</b>	<b>43,701</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>22,139</b>	<b>-</b>	<b>18,476</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>257,967</b>	<b>197,972</b>	<b>394,744</b>	<b>334,387</b>

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**5.1.6.2 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
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>10,236,149</b>	-	<b>25,786</b>	<b>51,152</b>
İskonto ve İştira Senetleri	23,882	-	-	-
İhracat Kredileri	1,359,696	-	25,764	34,117
İthalat Kredileri	3,963	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	124,553	-	-	-
Yurtdışı Krediler	497,695	-	-	-
Tüketici Kredileri	664,959	-	-	-
Kredi Kartları	2,845,263	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	59,839	-	-	-
Diğer	4,656,299	-	22	17,035
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>2,086,745</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,322,894</b>	-	<b>25,786</b>	<b>51,152</b>

**5.1.6.3 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
<b>Kısa Vadeli Krediler</b>	<b>8,828,128</b>	-	<b>25,786</b>	<b>41,857</b>
İhtisas Dışı Krediler	6,741,383	-	25,786	41,857
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2,086,745	-	-	-
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler</b>	<b>3,494,766</b>	-	-	<b>9,295</b>
İhtisas Dışı Krediler	3,494,766	-	-	9,295
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,322,894</b>	-	<b>25,786</b>	<b>51,152</b>

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 5.1.6.4 Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
<b>Tüketici Kredileri-TL</b>	<b>382,194</b>	<b>123,639</b>	<b>505,833</b>	<b>6,602</b>
Konut Kredisi	16,500	81,792	98,292	1,195
Otomobil Kredisi	109,963	40,500	150,463	1,688
İhtiyaç Kredisi	247,366	922	248,288	3,583
Personel Kredisi	8,365	425	8,790	136
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>47,568</b>	<b>111,558</b>	<b>159,126</b>	<b>16,746</b>
Konut Kredisi	14,888	93,413	108,301	14,362
Otomobil Kredisi	18,097	17,521	35,618	1,886
İhtiyaç Kredisi	14,475	74	14,549	391
Personel Kredisi	108	550	658	107
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
<b>Kredi Kartları</b>	<b>2,807,549</b>	-	<b>2,807,549</b>	-
<b>Toplam Tüketici Kredileri</b>	<b>3,237,311</b>	<b>235,197</b>	<b>3,472,508</b>	<b>23,348</b>

#### 5.1.6.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	711,400	809,618
Özel	9,601,687	6,832,015
<b>Toplam</b>	<b>10,313,087</b>	<b>7,641,633</b>

#### 5.1.6.6 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	9,815,392	4,665,131
Yurtdışı Krediler <sup>(*)</sup>	497,695	2,976,502
<b>Toplam</b>	<b>10,313,087</b>	<b>7,641,633</b>

<sup>(\*)</sup>1 Ocak 2004 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 9 Ocak 2004 tarihinde yayınlanan THP ve İzahnamesi Hakkında Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ 'e göre yeniden sınıflandırılmıştır.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 5.1.6.7 Bağılı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağılı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	97,433	158,646
Bağılı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>97,433</b>	<b>158,646</b>

#### 5.1.6.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	161	365
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	565	3,443
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	242,811	160,856
<b>Toplam</b>	<b>243,537</b>	<b>164,664</b>

#### 5.1.6.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Yoktur.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>7,722</b>	<b>19,304</b>	<b>317,766</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	9,298	205	185,599
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	11,479	24,276
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	11,479	24,276	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1,443	1,016	46,326
Aktiften Silinen (-)	172	-	11,023
Enflasyon Muhasebesine Göre Yapılan Düzeltme Farkı (-)	766	1,726	45,596
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>3,160</b>	<b>3,970</b>	<b>424,696</b>
Özel Karşılık (-)	161	565	242,811
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>2,999</b>	<b>3,405</b>	<b>181,885</b>

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 5.1.6.10 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğine dönüşen krediler prensip olarak aciz vesikasına veya rehin açığı belgesine bağlanarak Banka'nın aktiflerinden terkin edilmekte ancak Banka'nın alacağının, anılan belgelerin istihsalı için maruz kalınacak masraf ve giderlere nazaran önemsiz tutarlarda olması halinde yönetim kurulu kararı ile aktiften terkin işlemi gerçekleştirilmektedir.

#### 5.1.7 Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

#### 5.1.8 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net)

##### 5.1.8.1 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>3,613,978</b>	<b>5,167,181</b>
Borsada İşlem Görenler	1,115,612	1,009,790
Borsada İşlem Görmeyenler	2,498,366	4,157,391
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>8,279</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>3,605,699</b>	<b>5,167,181</b>

##### 5.1.8.2 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>5,167,181</b>	<b>6,504,013</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-44,707	-68,212
Yıl İçindeki Alımlar	1,491,943	515,758
Satış ve İtfâ Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-2,416,482	-1,000,644
Değer Azaltışı Karşılığı (-)	8,279	-
Önceki Dönem Enflasyon Değerleme Farkları (-)	583,957	783,734
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>3,605,699</b>	<b>5,167,181</b>

##### 5.1.8.3 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	370,706	1,199,586	381,971	1,225,720
Repo İşlemlerine Konu Olan	66,002	550,393	66,269	548,410
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>436,708</b>	<b>1,749,979</b>	<b>448,240</b>	<b>1,774,130</b>



31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	242,613	1,641,360	258,905	1,702,037
Repo İşlemlerine Konu Olan	86,432	774,652	92,281	785,312
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>329,045</b>	<b>2,416,012</b>	<b>351,186</b>	<b>2,487,349</b>

*Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikler:*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	370,706	1,199,586	242,613	1,641,360
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>370,706</b>	<b>1,199,586</b>	<b>242,613</b>	<b>1,641,360</b>

Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulmaktadır.

*Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	66,002	550,393	86,432	610,409
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	164,243
<b>Toplam</b>	<b>66,002</b>	<b>550,393</b>	<b>86,432</b>	<b>774,652</b>

*Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:*

Yoktur.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

## 5.1.9 İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

### 5.1.9.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 Bankalararası Kart Merkezi AŞ <sup>(*)</sup> (1)	İstanbul/Türkiye	10.15	10.15
2 Tansaş Perakende Mağazacılık AŞ <sup>(2)</sup>	İzmir/Türkiye	24.11	56.98
3 İksir Ul. Elekt. Tic. Bilg. Ve Hab. Hiz. AŞ <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	30.44	100.00
4 Garanti Turizm Yatırım Ve İşletmeleri AŞ <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	43.33	100.00
5 Doc Finance SA	Cenevre/İsviçre	29.00	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
1	8,235	7,361	3,368	635	-	431	-	-
2	451,827	198,086	170,123	7,724	-	-38,032	-333,904	514,715
3	14,178	12,117	81	2	-	-1,134	-224,972	-
4	89,283	68,271	62,847	46	-	-689	-82,435	-
5	82,134	17,324	-	10,488	-	597	-1,308	-

(\*) Enflasyon muhasebesi uygulanmış bilanço ve kar/zarar tabloları bulunmamaktadır.

(1) 30 Eylül 2004 tarihinde sona eren 9 aylık ara hesap dönemine aittir.

(2) 30 Eylül 2004 tarihinde sona eren 9 aylık ara hesap dönemine aittir, rayiç değer 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

### 5.1.9.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>321,141</b>	<b>288,296</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>-161,501</b>	<b>32,845</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	12,580	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-121,567	-9,650
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Piyasa Değeri ile Enflasyonlu Değer Arasındaki Fark	-30,546	42,706
Yurtdışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-451	-842
Değer Azalma Karşılıkları(-)	21,517	-631
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>159,640</b>	<b>321,141</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

21,517 TL tutarındaki değer azalma karşılığı iştiraklerin maliyet değerlerinde meydana gelen kalıcı değer kayıplarından oluşmuştur.

#### İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	1,177	140,644
Rayiç Değer İle Değerleme	124,106	142,071
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	34,357	38,426

#### İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	5,024	5,033
Diğer İştirakler	154,616	316,108

#### Borsaya kote edilen iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	124,106	142,071
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttacak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

*Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler*

Ünvanı	Satış Fiyatı	Satış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri	Peşin ve/veya Vadeli Satışına İlişkin Bilgi
Doğuş Otomotiv Holding AŞ	113,626	5,500	Peşin

*Cari dönem içinde satın alınan iştirakler*

Yoktur.

**5.1.10 Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)**

**5.1.10.1 Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1 Lasaş Lastik San.Ve Tic.AŞ	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99
2 Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
3 Petrotrans Nakliyat Ticaret AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99
4 Ana Konut Danışmanlık AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5 Doğuş Hava Taşımacılığı AŞ	İstanbul/Türkiye	96.49	100.00
6 Garanti Ödeme Sistemleri AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	99.92	100.00
7 Doğuş İnsan Gücü AŞ (*) <sup>(2)</sup>	İstanbul/Türkiye	64.10	100.00
8 Doğuş Hiz. Yön. Ve Org. Danış AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	93.40	100.00
9 Doğuş Turizm Sağlık Yat. İşlt. Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
10 Sititur Turizm Taşımacılık Org. AŞ	İstanbul/Türkiye	99.95	100.00
11 Galata Araştırma Yayıncılık Tanıtım Ve Bilişim Teknoloji Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
12 Konaklı Turizm Temizlik Taşımacılık Org. Bilgisayar Danışmanlık Yapı Ve Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	99.97	100.00
13 Voyager Mediterranean Turizm End.ve Tic.A.Ş. (**)	İstanbul/Türkiye	77.00	100.00
14 Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	94.10	98.93
15 Garanti Faktoring Hiz.AŞ <sup>(3)</sup>	İstanbul/Türkiye	55.40	55.40
16 Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
17 Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
18 Garanti Sigorta AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
19 Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	99.78	100.00
20 Garanti Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	50.98	50.98
21 Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00
22 Bosphorus Financial Services Ltd <sup>(1)</sup>	Valetta/Malta	99.99	100.00
23 Garanti Bank Moscow	Moskova/Rusya	78.35	99.85
24 Garanti Financial Services Plc	Dublin/İrlanda	99.99	100.00
25 Garanti Fund Management Co. Ltd	Valetta/Malta	99.99	100.00

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
1	53,078	40,512	38,564	3	-	-6,978	-6,743	-
2	8,733	6,397	1,227	350	210	2,915	-99,154	-
3	427	-136	-	1	-	-251	-385	-
4	337,441	328,271	306,284	231	-	-13,930	-61,212	-
5	13,762	13,425	-	111	-	-156	-122,928	-
6	4,110	2,674	206	48	540	839	661	-
7	8	-528	-	1	-	-42	-1,087	-
8	405	368	20	-	79	216	-	-
9	193,916	193,916	185,601	37	-	-394	4,175	-
10	88,439	86,907	84,228	1	-	-3,006	-57,763	-
11	210	144	-	1	-	43	-229	-
12	11,515	11,510	10,707	10	-	-165	-6,286	-
13	5,369	703	226	112	-	10	-5,935	-
14	462,576	88,369	17,525	68,254	559	-25,749	12,662	-
15	111,926	19,654	513	10,306	-	386	-74,628	40,200
16	17,342	15,145	3,680	-	2,881	2,738	-30,369	-
17	20,095	15,281	3,379	184	1,585	7,997	-3,170	-
18	147,401	47,878	17,078	5,557	5,035	6,433	-30,701	-
19	92,544	11,380	5,241	2,533	3,316	-15,327	-14,118	-
20	92,470	83,769	44,198	2,242	2,934	403	11,407	67,084
21	3,541,185	292,112	67,514	154,708	53,815	46,056	-8,484	-
22	545	542	-	-	-	-	401	-
23	213,150	49,872	763	8,088	5,525	6,575	-1,252	-
24	10,820	10,386	-	358	-	-1,260	8,058	-
25	1,739	-111	-	12	-	-176	-207	-

(\*) Enflasyon muhasebesi uygulanmış bilanço ve kar/zarar tabloları bulunmamaktadır.

(\*\*) Rapor tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulanmış bilanço ve kar/zarar tabloları bulunmadığından yasal bilanço ve kar zarar tabloları kullanılmıştır.

(1) 31 Aralık 2003 tarihinde sona eren 12 aylık hesap dönemine aittir. Şirket tasfiye halindedir.

(2) 30 Eylül 2004 tarihinde sona eren 9 aylık ara hesap dönemine aittir.

(3) 30 Eylül 2004 tarihinde sona eren 9 aylık ara hesap dönemine aittir, rayiç değer 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

### 5.1.10.2 Bağılı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>1,464,248</b>	<b>1,270,454</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>-69,397</b>	<b>193,794</b>
Alışlar	20,829	245,723
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiye	-6,911	-1,449
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Piyasa Değeri ile Enflasyonlu Değer Arasındaki Fark	24,918	10,390
Yurtdışı Bağılı Ortaklıkların Net Kur Farkı	-31,520	-34,207
Değer Azalma Karşılıkları(-)	76,713	26,663
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>1,394,851</b>	<b>1,464,248</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	<b>19,302</b>	<b>33,830</b>
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Cari Dönem içinde ayrılan değer azalma karşılıklarının 54,619 TL tutarındaki kısmı özsermaye yöntemi ile değerlemeden kaynaklanmaktadır. Kalan bakiye, -3,011 TL tutarındaki iptal edilen değer azalma karşılıklarından ve 25,105 TL tutarındaki bağılı ortaklıkların maliyet değerlerinde meydana gelen kalıcı değer kayıpları nedeniyle yapılmış olan değer azalma karşılıklarından oluşmuştur.

#### Bağılı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	677,862	711,839
Rayiç Değer İle Değerleme	56,473	31,554
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	660,516	720,855

#### Bağılı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağılı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	287,886	319,543
Sigorta Şirketleri	76,782	56,394
Faktoring Şirketleri	22,273	14,229
Leasing Şirketleri	76,169	76,169
Finansman Şirketleri	105,209	89,059
Diğer Bağılı Ortaklıklar	826,532	908,854

#### Borsaya kote edilen bağılı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	56,473	31,554
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

*Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*

Ünvanı	Satış Fiyatı	Satış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri	Peşin ve/veya Vadeli Satışına İlişkin Bilgi
IOB Bank Offshore Ltd.	-	-	Tasfiye
Şahintur Şahinler Otl.Tur.Yat.İşl.AŞ	6,300	-	Peşin

*Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:*

Hareket tablosundaki dönemiçi alımlar mevcut bağlı ortaklıklardaki sermaye arttırmalarına olan katılımlardan kaynaklanmıştır.

**5.1.11 Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar****5.1.11.1 Banka'nın, birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili yerine getirmesi gereken taahhütleri**

Yoktur.

**5.1.11.2 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Yoktur.

**5.1.11.3 Ana ortaklık banka niteliğinde olmadığı için konsolide mali tablo düzenlemeyen bankanın, birlikte kontrol edilen ortaklıklarıyla ilgili bilgileri**

Yoktur.

**5.1.11.4 Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem**

Yoktur.

**5.1.12 Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)****5.1.12.1 Finansal kiralama ile yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi**

Yoktur.

**5.1.12.2 Finansal kiralama ile yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.1.12.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar**

Yoktur.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

### 5.1.13 Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-	-
Gayrimenkul Satışından	-	567
Diğer Varlıkların Satışından	-	-

### 5.1.14 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

#### 5.1.14.1 Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

Kredi Faiz, Gelir, Tahakkuk ve Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	3,093	1,824	3,618	9,246
Faiz Reeskontları	61,041	90,774	46,418	139,261
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	201	180	149	149
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	6,087	854	4,512	331
<b>Toplam</b>	<b>70,422</b>	<b>93,632</b>	<b>54,697</b>	<b>148,987</b>

#### 5.1.14.2 Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	2,149	1,294	436	6,375
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	117,005	82,467	123,073	243,350
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	22,148	62,178	54,822	96,659
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	12,811	2,073	15,932	891
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	1,006	64,540	984	4,291
<i>Faiz ve Gelir Reeskontları</i>	<i>1,006</i>	<i>64,540</i>	<i>984</i>	<i>4,291</i>
<i>Kur Gelir Reeskontları</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Factoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	12,094	740	9,825	190
<b>Toplam</b>	<b>167,213</b>	<b>213,292</b>	<b>205,072</b>	<b>351,756</b>



31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

### 5.1.15 Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile edinilen MD Varlıklar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu:</b>					
Maliyet	1,320,108	129,655	31,967	672,384	2,154,114
Birikmiş Amortisman(-)	129,064	66,142	17,665	493,118	705,989
Net Defter Değeri	1,191,044	63,513	14,302	179,266	1,448,125
<b>Cari Dönem Sonu:</b>					
Dönem Başı Net Defter Değeri	1,191,044	63,513	14,302	179,266	1,448,125
İktisap Edilenler	27,253	25,585	2,665	44,723	100,226
Elden Çıkarılanlar Net(-)	97,307	1	738	4,812	102,858
Değer Düşüşü	-80,750	-	-	-	-80,750
Amortisman Bedeli (-)	15,911	16,510	4,455	63,531	100,407
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönemsonu Maliyet	1,161,772	155,222	31,710	686,512	2,035,216
Dönemsonu B.Amortisman	-137,443	-82,635	-19,936	-530,866	-770,880
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>1,024,329</b>	<b>72,587</b>	<b>11,774</b>	<b>155,646</b>	<b>1,264,336</b>

#### 5.1.15.1 Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı mali tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları:

Yoktur.

Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

Yoktur.

#### 5.1.15.2 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

2004 yılı içinde çeşitli gayrimenkuller için toplam 80,750 TL ilave değer azalma karşılığı ayrılmıştır.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

### 5.1.16 Her maddi olmayan duran varlık türü için ayrıca belirtilmek suretiyle açıklanması gereken bilgiler

#### 5.1.16.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Banka'nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak ilk tesis ve taazzuv gideri bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 10 yıl arasında değişmektedir.

#### 5.1.16.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

Bilanço tarihi itibarıyla 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 doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır.

#### 5.1.16.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Dönem Başı		Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
İlk tesis ve taazzuv gideri	68,588	-39,057	70,539	-49,672

#### 5.1.16.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem
<b>Dönem Başı</b>	<b>29,531</b>
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	2,157
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	-
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 (-)	-10,821
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
<b>Dönem Sonu</b>	<b>20,867</b>

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

Yoktur.

#### 5.1.16.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**5.1.16.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı**

Yoktur.

**5.1.16.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri**

Yoktur.

**5.1.16.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı**

Yoktur.

**5.1.16.10 Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar**

Yoktur.

**5.1.16.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı**

Yoktur.

**5.1.16.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.1.16.13 Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler**

Yoktur.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

## 5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

### 5.1.17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1.Peşin ödenen giderler	85,804	74,584
2.Ertelenmiş vergi aktifi	97,592	376,916

### 5.1.17.2 İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi tutarı ve ertelenmiş vergi aktifi hesaplamasına esas oluşturan vergiden indirilebilecek zarar tutarı

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 936,079 TL tutarındaki cari dönem vergi matrahı düşüldükten sonra kalan ve ileriki yıllarda vergiden indirilebilecek mali zararları toplamı 49,012 TL olup bundan kaynaklanan net ertelenmiş vergi aktifi 14,704 TL tutarındadır. 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın cari dönem vergi karşılığı net edildikten sonra kalan ertelenmiş vergi aktifi toplamı 97,592 TL tutarındadır. Banka gelir tablosunda 233,500 TL tutarında vergi karşılığı yansıtılmıştır. Bu karşılığın 280,824 TL'si cari dönem vergi giderinden ve 47,324 TL'si geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gelirinden kaynaklanmaktadır.

### 5.1.17.3 Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlar

Yoktur.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttacak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

## 5.2 Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

### 5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

*Cari Dönem:*

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>452,534</b>	-	<b>1,186,759</b>	<b>1,757,090</b>	<b>250,023</b>	<b>29,699</b>	<b>105,031</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>3,115,800</b>	-	<b>2,878,049</b>	<b>2,615,781</b>	<b>401,489</b>	<b>244,646</b>	<b>362,079</b>
Yurtiçinde Yer. K.	2,821,532	-	2,789,551	2,494,379	385,085	201,365	325,068
Yurtdışında Yer.K	294,268	-	88,498	121,402	16,404	43,281	37,011
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>10,309</b>	-	<b>254</b>	<b>220</b>	<b>5</b>	<b>35</b>	<b>34</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>1,181,635</b>	-	<b>1,032,601</b>	<b>740,179</b>	<b>275,556</b>	<b>726</b>	<b>5,074</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>259,047</b>	-	<b>15,259</b>	<b>41,685</b>	<b>1,859</b>	<b>13</b>	<b>145</b>
<b>Kıymetli Maden Depo Hs.</b>	<b>2,514</b>	-	<b>838</b>	<b>497</b>	-	<b>2,855</b>	-
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>53,760</b>	-	<b>588,161</b>	-	-	-	-
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,295	-	233,123	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	51,461	-	355,038	-	-	-	-
Özel Finans K.	4	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>5,075,599</b>	-	<b>5,701,921</b>	<b>5,155,452</b>	<b>928,932</b>	<b>277,974</b>	<b>472,363</b>

*Önceki Dönem:*

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>320,741</b>	-	<b>1,006,547</b>	<b>1,298,940</b>	<b>516,461</b>	<b>114,280</b>	<b>70,441</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>2,779,477</b>	-	<b>3,448,365</b>	<b>2,430,118</b>	<b>465,899</b>	<b>80,973</b>	<b>322,380</b>
Yurtiçinde Yer. K.	2,540,167	-	3,326,247	2,317,158	439,940	68,958	290,611
Yurtdışında Yer.K	239,310	-	122,118	112,960	25,959	12,015	31,769
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>8,209</b>	-	<b>208</b>	<b>98</b>	-	<b>114</b>	<b>26</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>951,858</b>	-	<b>710,257</b>	<b>299,978</b>	<b>441,554</b>	<b>49,295</b>	<b>59,756</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>222,083</b>	-	<b>15,806</b>	<b>17,019</b>	<b>6,039</b>	<b>239</b>	<b>66</b>
<b>Kıymetli Maden Depo Hs.</b>	<b>1,877</b>	-	-	<b>7,180</b>	<b>6,676</b>	<b>334</b>	-
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>31,126</b>	-	<b>709,416</b>	-	-	-	-
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,440	-	250,671	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	28,684	-	458,745	-	-	-	-
Özel Finans K.	2	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,315,371</b>	-	<b>5,890,599</b>	<b>4,053,333</b>	<b>1,436,629</b>	<b>245,235</b>	<b>452,669</b>

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	2,214,897	3,159,230	1,406,174	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,857,002	6,701,453	3,488,700	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	495	14,512	4,609	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

### 5.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

Yoktur.

### 5.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	261,308	221,099
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

### 5.2.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>258,708</b>	-	<b>85,869</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	200,951	-	2,260	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	32,092	-	53,338	-
Gerçek Kişiler	25,665	-	30,271	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	<b>50,108</b>	<b>465,990</b>	<b>563</b>	<b>1,750,995</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	50,000	465,990	-	1,750,995
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	4	-	5	-
Gerçek Kişiler	104	-	558	-
<b>Toplam</b>	<b>308,816</b>	<b>465,990</b>	<b>86,432</b>	<b>1,750,995</b>

### 5.2.3 Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	124,743	2,210,449	107,120	2,153,897
Orta ve Uzun Vadeli	-	1,212,554	-	1,030,910
<b>Toplam</b>	<b>124,743</b>	<b>3,423,003</b>	<b>107,120</b>	<b>3,184,807</b>

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**5.2.3.1 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar**

Yükümlülüklerin yoğunlaşmasının açıklanması fon sağlayan müşteriler veya sektör grupları veya diğer risk yoğunlaşan kriterler esas alınarak yapılır.

**5.2.4 İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama**

Yoktur.

**5.2.4.1 Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

**5.2.4.2 Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

**5.2.5 Fonlara ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

**5.2.6 Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	702	658

**5.2.6.1 Alınan nakdi teminatların niteliği**

Alınan nakdi teminatlar, krediler, ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili bloke edilen paralardan oluşmaktadır.

**5.2.7 Diğer yabancı kaynaklar**

**5.2.7.1 İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı:**

Yoktur.

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

Yoktur.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

## 5.2.8 Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar

### 5.2.8.1 Vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	20,471	21,320
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	307	252
BSMV	14,024	9,211
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1,763	1,602
Ödenecek Katma Değer Vergisi	714	664
Diğer	5,950	11,051
<b>Toplam</b>	<b>43,229</b>	<b>44,100</b>

### 5.2.8.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	4	14
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	5	7
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	158	143
İşsizlik Sigortası-İşveren	255	220
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>422</b>	<b>384</b>

## 5.2.9 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

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

Sözleşmeler satın alma opsiyonlu olarak yapılmaktadır. Ödemeler genelde eşit taksitler halinde yapılmaktadır.

### 5.2.10.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

Sözleşme değişikliği yoktur.



31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

### 5.2.10.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	16,583	13,723	10,896	8,899
1-4 Yıl Arası	19,064	16,015	15,661	13,571
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>35,647</b>	<b>29,738</b>	<b>26,557</b>	<b>22,470</b>

### 5.2.10.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka bazı şubeleri ve ATM makinaları için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

### 5.2.10.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar yapılır

Yoktur.

### 5.2.11 Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	71,661	19,587	129,114	21,568
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	8,260	28,975	8,692	22,039
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	3,822	10,195	77	6,936
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	7,108	4,221	13	5,627
<i>Faiz ve Gider Reeskontları</i>	<i>7,108</i>	<i>4,221</i>	<i>13</i>	<i>5,627</i>
<i>Kur Gider Reeskontları</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	4,820	8,439	3,857	72,276
<b>Toplam</b>	<b>95,671</b>	<b>71,417</b>	<b>141,753</b>	<b>128,446</b>

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

## 5.2.12 Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

### 5.2.12.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>65,512</b>	<b>53,562</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	52,604	41,330
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	389	1,182
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	12,519	11,050
Diğer	-	-

### 5.2.12.2 Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

	5. ÖD(1)	4. ÖD(1)	3. ÖD(1)	2. ÖD(1)	Önceki Dönem(1)	Cari Dönem
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	893	2,926	3,813	2,794	3,680	3,995
Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü	11,784	17,271	27,853	43,273	54,876	65,109
Fiili Ödeme Oranı	7.58	16.94	13.69	6.46	6.71	6.14
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı	39.61	38.61	34.36	24.43	21.08	19.31
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K.	4,668	6,668	9,570	10,570	11,570	12,570

(1) Önceki dönem tutarları enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiştir.

### 5.2.12.3 Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

*SSK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler*

Yoktur.

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

Yoktur.

### 5.2.12.4 Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı belirsizliklere işaret edilerek açıklanması

Yoktur.

### 5.2.12.5 Dövizde endeksli krediler kur farkı karşılıkları açıklanması

Kullandırılan dövizde endeksli krediler için 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 16,135 TL kur farkı karşılığı hesaplanmış ve krediler hesabının altına kaydedilmiştir.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**5.2.12.6 Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı açıklanması**

Banka'da 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla hesaplanmış teslim tarihine göre muhasebeleştirilmiş değer düşüş karşılığı 1,110 TL tutarındadır.

**5.2.12.7 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları açıklanması**

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılığı 1,479 TL tutarındadır.

**5.2.12.8 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>37,567</b>	<b>25,943</b>
Gerçekleşen Riskler için Karşılık tutarı	-33,000	-17,461
Dönem içinde Ayrılan İlave Serbest Karşılıklar	41,500	31,875
Enflasyon Muhasebesine Göre Yapılan Düzeltme Farkı	-4,567	-2,790
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>41,500</b>	<b>37,567</b>

Banka, mali tablolarına maliyet bedelleri ile yansıttığı aktifleri için, ekonomide oluşabilecek muhtemel risklere karşı, cari dönem içinde 41,500 TL serbest karşılık ayırmıştır.

**5.2.13 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

Yoktur.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

## 5.2.14 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

### 5.2.14.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1,200,000	822,038
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Hisse Senedi Karşılığı	1,200,000	1,200,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

### 5.2.14.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	YDF
23 Eylül 2004	377,962	-	350,500	27,462

### 5.2.14.4 Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Duran Varlıklar Değer Art.	İştirakler Değer Art.	Gayrimenkul Satış Kârı	İştirak Satış Kârı	Özel Mali Bedel. Y.D.F.
-	-	20,515	6,947	-

### 5.2.14.5 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 belirtilir

Yoktur.

### 5.2.14.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttacak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 5.2.14.7 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Milyar) <sup>(1)</sup>	2,400	1,644
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
<b>Toplam Hisse Senedi İhracı</b>	<b>2,400</b>	<b>1,644</b>

<sup>(1)</sup> Banka'nın sermayesi 1,200,000 TL olup nominal değeri 500 TL olan 2.399.999.999.654 adet ve nominal değeri 100 TL olan 1.728 adet hisseden oluşmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla sermayenin tamamı ödenmiştir.

#### 5.2.14.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	35,479	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	68,021	73,197	45,513	181,626
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı Para Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	73,197	181,626
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Satılmaya hazır Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-

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

Yurtdışında kurulu iştirak ve bağlı ortaklıklardaki net yatırım ve iştiraklerin Türk parasına dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları kambiyo kar/zararı olarak muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır menkul değer niteliğinde yabancı para hisse senedi yoktur.

Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarını ayrıca bir kalem olarak göstermesi ve açıklaması:

Yoktur.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 5.2.14.9 Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	2,060	-	2,469	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	7,083	-	24,524	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-

#### 5.2.14.10 Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgilerin unsurları itibarıyla açıklanması

Yeniden değerlendirme değer artışı Garanti Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 226 TL'lik, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın 881 TL'lik, Garanti Sigorta AŞ'nin 2,806 TL'lik, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ'nin 401 TL'lik, Garanti Yatırım Menkul Değerler AŞ'nin 943 TL'lik ve Kredi Kartları Bürosu'nun 480 TL'lik bedelsiz sermaye artışlarından kaynaklanmaktadır.

#### 5.2.14.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	22,515	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	2,987	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	835	-

Genel Kurul tarafından alınan kararlar doğrultusunda geçmiş yıl karlarının %5'i yasal yedeklere aktarılmıştır.

#### 5.2.14.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	71,416	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-

Genel Kurul tarafından alınan kararlar doğrultusunda geçmiş yıl karlarının yasal yedekler sonrası kalan kısmı olağanüstü yedeklere aktarılmıştır.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**5.2.14.13 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
Doğuş Holding AŞ	616,984	51.42 %	616,984	-

8 Kasım 2004 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Doğuş Holding AŞ sahibi olduğu Banka hisseleri üzerinde alım opsiyonu verilmesi hususunda yurtdışında yerleşik bir yatırımcıyla mutabakata varmıştır. Bu opsiyon anlaşması çerçevesinde fiyat tespit süreci tamamlanmış, yatırımcı Banka sermayesinin %3.667'sine tekabül eden beheri 500 TL'den toplam 88,007,246,560 adet hisse senedini anlaşma süresi içinde satış dahil her türlü tasarrufta bulunabilecek şekilde tüm mülkiyet haklarıyla teslim almıştır. Bu işlem nedeniyle, Banka sermayesi içerisindeki Doğuş Holding AŞ payı %55.08'den %51.42'ye azalmıştır. Ayrıca bu anlaşma çerçevesinde, Doğuş Holding AŞ aynı yatırımcıya yukarıdaki opsiyona konu hisselerin %30'u, Banka sermayesinin %2.05'i, kadar ilave hisse alım hakkı tanımış ve teminat olarak vermiştir.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

### 5.3 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

#### 5.3.1 Faiz Gelirleri

##### 5.3.1.1 *İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	5,539	9,688

##### 5.3.1.2 *Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler*

Yoktur.

##### 5.3.1.3 *Ters repo işlemlerinden alınan faizler*

Yoktur.

##### 5.3.1.4 *Factoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgiler*

Yoktur.

#### 5.3.2 Faiz Giderleri

##### 5.3.2.1 *İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	7,481	18,809

##### 5.3.2.2 *Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	2,885	1,369



31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

### 5.3.2.3 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	
<b>Türk Parası</b>							
Bankalararası Mevduat	15	52,004	-	-	-	-	52,019
Tasarruf Mevduatı	1,380	291,078	342,278	77,194	18,483	23,277	753,690
Resmi Mevduat	73	85	60	1	21	9	249
Ticari Mevduat	1,240	245,687	57,695	58,435	5,928	3,323	372,308
Diğer Mevduat	13,832	3,941	17,905	18,874	22	35	54,609
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>16,540</b>	<b>592,795</b>	<b>417,938</b>	<b>154,504</b>	<b>24,454</b>	<b>26,644</b>	<b>1,232,875</b>
<b>Yabancı Para</b>							
DTH	5,669	76,753	73,312	16,113	3,489	10,883	186,219
Bankalararası Mevduat	-	16,503	-	-	-	-	16,503
Kıymetli Maden	-	1	67	14	16	-	98
<b>Toplam</b>	<b>5,669</b>	<b>93,257</b>	<b>73,379</b>	<b>16,127</b>	<b>3,505</b>	<b>10,883</b>	<b>202,820</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>22,209</b>	<b>686,052</b>	<b>491,317</b>	<b>170,631</b>	<b>27,959</b>	<b>37,527</b>	<b>1,435,695</b>

### 5.3.2.4 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	142,273	36,750	181,362	33,497

### 5.3.2.5 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Yoktur.

### 5.3.3 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat yada iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

### 5.3.4 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	119,261	61,954
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	161	-
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	322	-
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	118,778	61,954
Genel Karşılık Giderleri	18,593	14,157
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	41,500	32,774
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	16,135	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	105	2
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	105	2
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	148,415	27,831
İştirakler	39,926	344
Bağlı Ortaklıklar	79,767	27,487
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	28,722	-
Diğer	80,750	9,009
<b>Toplam</b>	<b>424,759</b>	<b>145,727</b>

### 5.3.5 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	368,545	314,845
Kıdem Tazminatı Karşılığı	1,000	1,160
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	100,407	112,384
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	10,821	13,363
Diğer İşletme Giderleri	334,518	334,813
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	13,550	13,783
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	56,045	53,680
<i>Diğer Giderler</i>	264,923	267,350
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	10,474	20,314
Faaliyet Kiralama Giderleri	45,507	45,471
Diğer	213,212	143,278
<b>Toplam</b>	<b>1,084,484</b>	<b>985,628</b>

Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi

Yoktur.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

### 5.3.6 Bağı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen;

#### 5.3.6.1 Gelir ve giderler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	48,574	26,913
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	10,750	40

#### 5.3.6.2 Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay:

Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan zararlar 5.3.4 no'lu notta Değer Düşüş Karşılığı Giderleri'nde gösterilmektedir. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kar yoktur.

#### 5.3.6.3 Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler

İlgili bilgiler 5.8 no'lu notta detaylı olarak verilmektedir.

#### 5.3.7 Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı

Yoktur.

#### 5.3.8 Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

##### 5.3.8.1 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

Yoktur.

##### 5.3.8.2 Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi

Yoktur.

#### 5.3.9 Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı

Yoktur.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

## 5.4 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

### 5.4.1 Bilanço Dışı Yükümlülükler

#### 5.4.1.1 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	365,712	472,769
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	64,238	74,814
<i>Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	301,474	397,955
Diğer Gayrinakdi Krediler	6,325,974	5,384,830
<b>Toplam</b>	<b>6,691,686</b>	<b>5,857,599</b>

#### 5.4.1.2 Gayrinakdi kredilerle ilgili diğer bilgiler

Sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>15,718</b>	<b>1.04</b>	<b>27,328</b>	<b>0.53</b>	<b>27,232</b>	<b>1.93</b>	<b>80,844</b>	<b>1.82</b>
<i>Çiftçilik ve Hayvancılık</i>	15,495	1.03	27,328	0.53	18,162	1.29	55,800	1.26
<i>Ormanlık</i>	-	0.00	-	0.00	8,835	0.62	25,044	0.56
<i>Balıkçılık</i>	223	0.01	-	0.00	235	0.02	-	0.00
<b>Sanayi</b>	<b>489,105</b>	<b>32.24</b>	<b>2,319,989</b>	<b>44.83</b>	<b>440,266</b>	<b>31.18</b>	<b>2,347,132</b>	<b>52.79</b>
<i>Madencilik ve Taşocakçılığı</i>	10,385	0.68	6,217	0.12	41,765	2.96	173,173	3.89
<i>İmalat Sanayi</i>	476,933	31.44	2,244,568	43.37	397,618	28.16	1,998,083	44.94
<i>Elektrik, Gaz, Su</i>	1,787	0.12	69,204	1.34	883	0.06	175,876	3.96
<b>İnşaat</b>	<b>207,339</b>	<b>13.67</b>	<b>1,016,336</b>	<b>19.64</b>	<b>210,952</b>	<b>14.94</b>	<b>887,278</b>	<b>19.96</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>747,137</b>	<b>49.26</b>	<b>1,657,983</b>	<b>32.04</b>	<b>673,543</b>	<b>47.71</b>	<b>992,121</b>	<b>22.32</b>
<i>Toptan ve Perakende Ticaret</i>	536,889	35.39	635,719	12.28	462,369	32.75	619,046	13.92
<i>Otel ve Lokanta Hizmetleri</i>	23,478	1.55	102,948	1.99	15,538	1.10	104,072	2.34
<i>Ulaştırma ve Haberleşme</i>	38,102	2.51	155,300	3.00	35,517	2.52	100,705	2.27
<i>Mali Kuruluşlar</i>	124,837	8.23	698,592	13.50	150,394	10.65	156,742	3.53
<i>Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.</i>	11,548	0.76	44,092	0.85	-	0.00	-	0.00
<i>Serbest Meslek Hizmetleri</i>	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
<i>Eğitim Hizmetleri</i>	2,960	0.20	7,141	0.14	2,370	0.17	836	0.02
<i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>	9,323	0.62	14,191	0.28	7,355	0.52	10,720	0.24
<b>Diğer</b>	<b>57,564</b>	<b>3.79</b>	<b>153,187</b>	<b>2.96</b>	<b>59,908</b>	<b>4.24</b>	<b>138,323</b>	<b>3.11</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,516,863</b>	<b>100.00</b>	<b>5,174,823</b>	<b>100.00</b>	<b>1,411,901</b>	<b>100.00</b>	<b>4,445,698</b>	<b>100.00</b>

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

*I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:*

<i>Gayrinakdi Krediler</i>	<b>I inci Grup -</b>		<b>II nci Grup</b>	
	<i>TP</i>	<i>YP</i>	<i>TP</i>	<i>YP</i>
Teminat Mektupları	1,512,864	3,082,667	756	442
Aval ve Kabul Kredileri	-	599,274	-	314
Akreditifler	106	1,489,507	-	441
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	-	-	-

#### 5.4.1.3 *Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı*

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
YP Teminat Mektupları	3,085,217	2,624,013
TL Teminat Mektupları	1,516,757	1,411,901
Akreditifler	1,185,029	893,712
Aval ve Kabul Kredileri	357,269	325,690
Prefinansmanlar	-	22,634
<b>Toplam</b>	<b>6,144,272</b>	<b>5,277,950</b>

#### 5.4.1.4 *Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı*

Yoktur.

#### 5.4.1.5 *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*

Yoktur.

#### 5.4.1.6 *Aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklaması:*

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

Yoktur.

*Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:*

Yoktur.

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

Yoktur.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

*Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi:*

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarının sermaye arttırmalarına katılma payı olarak 19,302 TL sermaye taahhüdü vardır. Ayrıca, Banka'nın kendi işleri nedeniyle çeşitli kurum ve kuruluşlara hitaben vermiş olduğu teminat mektubu tutarı ise 8,604 TL'dir.

#### 5.4.2 Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri</b>		
<b>Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)</b>	<b>4,812,331</b>	<b>7,227,662</b>
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	395,143	482,839
Swap Para Alım Satım İşlemleri	3,533,614	6,470,785
Futures Para İşlemleri	299,200	192,890
Para Alım Satım Opsiyonları	584,374	81,148
<b>Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)</b>	<b>20,000</b>	<b>257,187</b>
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	20,000	257,187
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
<b>Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>4,832,331</b>	<b>7,484,849</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri</b>		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	12,361	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma	-	-
<b>B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	<b>12,361</b>	<b>-</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>4,844,692</b>	<b>7,484,849</b>

Altın işlemleri Bilanço Dışı Yükümlülükler tablosunda "Diğer" kaleminin altında gösterilmiştir.

#### 5.4.3 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 5.4.4 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

##### **MOODY'S (Şubat 2005\*)**

Uzun Vadeli YP Mevduat	B2
Uzun Vadeli TL Mevduat	Baa2
Kısa Vadeli TL Mevduat	Prime-2
Uzun Vadeli YP Mevduat Görünümü	Pozitif
Finansal Güç Notu	D+
Finansal Güç Görünümü	Durağan

##### **STANDARD AND POORS (Ocak 2005\*)**

Uzun Vadeli YP Yükümlükler	BB-
Görünüm	Durağan

##### **FITCH RATINGS (Ocak 2005\*)**

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Bireysel	C/D
Destek	4
<b>Türk Lirası</b>	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
<b>Ulusal</b>	A
Görünüm	Durağan

##### **CAPITAL INTELLIGENCE (Ocak 2005\*)**

Uzun Vadeli YP Yükümlülükler	B+
Kısa Vadeli YP Yükümlülükler	B
Finansal Güç Notu	BBB
Destek Notu	2
Görünüm	Durağan

(\*)Tarihler, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihleridir.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu (Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

## **5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

### **5.5.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler**

#### **5.5.1.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 42,574 TL tutarındaki kazanç, özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında cari dönem hareketi olarak gösterilmiştir. Önceki dönem Menkul Değer Değer Artış Fonu'ndan Net Kara aktarılan tutar 2003 yılında 5,893 TL olarak gerçekleşirken 2004 yılında 126,827 TL olarak gerçekleşmiştir.

#### **5.5.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler**

Banka 2004 yılı içerisinde nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçlarını sabit faiz oranlı borçlara çevirmiştir. Etkin olarak nitelendirilen bu riskten koruma işlemlerine ilişkin 5,229 TL tutarındaki kazanç Diğer Kar Yedekleri adı altında doğrudan özkaynak kalemlerine dahil edilmiştir.

#### **5.5.1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat**

Mutabakat sağlanmıştır.

### **5.5.2 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler**

#### **5.5.2.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

#### **5.5.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

### **5.5.3 Temettüye ilişkin bilgiler**

#### **5.5.3.1 Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı**

Herhangi bir bildirim yapılmamıştır.

#### **5.5.3.2 Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları**

Genel Kurul tarafından ileriki bir tarihte belirlenecektir. Bugün itibarıyla herhangi bir öneri yapılmamıştır.



31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**5.5.4 Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	25,144	-

**5.5.5 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler**

5.2.14.3 ve 5.2.14.4 no'lu özkaynaklara ilişkin bilgilerin yer aldığı dipnotlarda belirtilmiştir.

**5.5.6 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri**

Bağlı ortaklık ve iştiraklerin muhasebeleştirilmesi konulu BDDK.DZM.2/13/1-a-2 sayılı düzenlemede açıklandığı üzere halka açık ortaklıkların enflasyona göre düzeltilmesinde düzeltilmiş değerlerin cari değerlerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili varlığın değerinin değer düşüklüğü karşılığı ayrılmak suretiyle cari değerine düşürülmesi, ayrılan değer düşüklüğü karşılığının gelir tablosuna yansıtılması öngörülmüştür. Önceki dönem düzeltmelerinin toplam etkisi, MUY 12 sayılı Tebliğin "Dönem Net Kar/Zararı Temel Hatalar ve Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişikliklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" 10 uncu maddesi uyarınca dağıtılmamış karların açılış kayıtlarında raporlanmış ve özkaynak değişim tablosunda cari dönem başı bakiyesinin muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler maddesinde düzeltilmesi yoluyla gösterilmiştir. Bu uygulamanın geçmiş dönem karına etkisi 37,147 TL ve cari dönem karına etkisi 33,272 TL tutarında olmuştur.

**5.5.7 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi:**

Yoktur.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

## 5.6 Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

### 5.6.1 Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

2004 yılında Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 380,752 TL'dir. Bu tutarın 1,569,691 TL'si aktif ve pasif hesapların değişiminden, 1,188,939 TL'si ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Banka'nın yatırım faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 901,122 TL olup en büyük kalemi yatırım amaçlı menkul değerlere yapılan yatırımların itfasından kaynaklanan nakit girişleri oluşturmuştur. Nakit akım tablosunda görülen bu değişimin yanısıra döviz kurundaki değişimin 99,818 TL'lik etkisiyle dönem başında 916,691 TL olan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar dönem sonunda 1,534,117 TL olarak gerçekleşmiştir.

### 5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

5.1.9.2 ve 5.1.10.2 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.

### 5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

5.1.9.2 ve 5.1.10.2 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.

### 5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	181,487	210,908
<i>Kasa</i>	41,664	36,917
<i>Efektif Deposu</i>	139,823	173,991
Nakde Eşdeğer Varlıklar	735,204	2,014,957
<i>Diğer</i>	735,204	2,014,957
<b>TOPLAM</b>	<b>916,691</b>	<b>2,225,865</b>

### 5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	189,528	181,487
<i>Kasa</i>	62,013	41,664
<i>Efektif Deposu</i>	127,515	139,823
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,344,589	735,204
<i>Diğer</i>	1,344,589	735,204
<b>TOPLAM</b>	<b>1,534,117</b>	<b>916,691</b>

### 5.6.6 Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

Yurtdışı Bankalar hesabındaki 42,063 TL serbest olmayan tutar olup seküritizasyon kredilerinin geri ödemelerinde kullanılmaktadır.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

#### **5.6.7 İlave bilgiler**

##### **5.6.7.1 Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılacak olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar**

Yoktur.

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

Yoktur.

**5.7 Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Yoktur.

**5.7.1 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**

Yoktur.

**5.7.2 İktisab edilen ortaklık ile ilgili bilgiler**

**5.7.2.1 İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

**5.7.2.2 Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardında belirtilen kamuya açıklama zorunlulukları iktisap edilenin faaliyetlerinin azaltılması veya durdurulmasına ilişkin ayrılan karşılıklara uygulanır. Her bir iktisap için ayrılan karşılıkların toplam defter değeri**

Yoktur.

**5.7.2.3 Bir iktisapta, varlık ve yükümlülüklerin rayiç değerleri veya alış bedelleri iktisabın gerçekleştiği dönem sonunda kesin olarak belirlenemiyorsa, bu husus sebepleri ile birlikte açıklanır. Geçici olarak belirlenen rayiç değerlere sonradan yapılan düzeltmeler sözkonusu olduğunda, bu düzeltmelerin ilgili oldukları dönemde açıklanması**

Yoktur.

**5.7.3 Birleşme ve devirlerde, işlemin gerçekleştiği dönem mali tablolarında aşağıdaki bilgiler:**

**5.7.3.1 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**

Yoktur.

**5.7.3.2 Her bir banka tarafından birleşime katılan varlıkların ve borçların miktarları**

Yoktur.

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

Yoktur.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime  
Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar,  
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak  
şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**5.7.4 Bilanço tarihinden sonra, mali tablolarının onaylanarak yayımlanmadan önce gerçekleşen banka birleşmeleri ile ilgili olarak bu maddede belirtilen bilgilerin açıklanması**

Yoktur.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

## 5.8 Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

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

#### 5.8.1.1 Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Dğ Alacaklar</b>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	158,647	30,599	376,268	334,387	-	-
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	97,433	17,146	235,828	197,965	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	5,708	124	10,595	3,580	-	-

<sup>(1)</sup> Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

#### 5.8.1.2 Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Dğ Alacaklar</b>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	199,574	36,867	676,165	314,575	-	-
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	158,647	30,599	376,268	334,387	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	10,765	35	27,332	2,887	-	-

<sup>(1)</sup> Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

#### 5.8.1.3 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Mevduat</b>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	98,358	148,667	139,985	166,851	-	-
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	65,484	98,358	152,702	139,985	-	-
Mevduat Faiz Gideri	7,481	19,223	18,841	16,365	-	-

<sup>(1)</sup> Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	161,005	22,267	-	-	-	-
Dönem Sonu	222	161,005	680	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-5	-82	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Kâr / Zarar</b>	-	-	-	-	-	-

<sup>(1)</sup> Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

## 5.8.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

### 5.8.2.1 *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.

### 5.8.2.2 *İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları*

Risk grubunun nakdi kredileri, Banka'nın toplam nakdi kredilerinin % 2.97'si, aktif toplamının %1.19'udur. Risk grubunun gayrinakdi kredileri Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %3.21'idir. Risk grubu kuruluşlarının mevduatları Banka'nın toplam mevduatının % 1.24'ünü oluşturmaktadır. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

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

Yoktur.

### 5.8.2.4 *Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler*

5.1.9 ve 5.1.10 no'lu iştirak ve bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

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

Bankamızla risk grubu şirketlerinden Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Sigorta AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentelik sözleşmeleri gereği olarak, tüm şubelerimiz sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Bankamız müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise bazı ihtisas şubelerimizde (Yatırım Merkezleri) verilmektedir.

Bankamız ihtiyacı olan bazı menkullerin alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.



31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

## 5.9 Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

### 5.9.1 Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin düzenlemelerinde öngörülen dipnotlarının yanısıra ilave açıklamalar

#### 5.9.1.1 *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*

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standart"ı 1 Temmuz 2002 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

Banka'nın mali tabloları yukarıdaki paragrafta adı geçen 14 sayılı Tebliğ doğrultusunda, Türk Lira'sının satın alma gücünde meydana gelen değişikliklerden dolayı yeniden ifade edilmiştir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilmiştir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100 veya üzerinde ve cari yıl enflasyon oranının %10 veya üzerinde gerçekleşmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, 14 Sayılı Tebliğ'de yer alan esaslara göre ve bu tebliğin eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksleri ve Devlet İstatistik Enstitüsü (DİE)'nin aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Bu endekse göre 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla üç yıllık kümülatif enflasyon oranı %69.72 ve son oniki ay enflasyon oranı %13.84 olarak gerçekleşmiştir. 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla üç yıllık kümülatif enflasyon oranı %69.72 olarak gerçekleştiğinden 14 Sayılı Tebliğ'in %100 kriteri karşılanmamaktadır, ancak aynı sayılı tebliğin uygulanmasını gerektiren diğer kriterler; halkın tasarruflarını yabancı para cinsinden tutması, mal ve hizmet fiyatlarının yabancı para birimi üzerinden belirlenmesi, faiz oranlarının, ücret ve fiyatların genel fiyat endeksine bağlanması, kısa vadeli işlemler de dahil satın alma gücündeki kayıpları karşılamak için fiyatların vade farkı konularak belirlenmesi dikkate alındığında yüksek enflasyon emarelerinin mevcut olduğu görülmektedir. Bu nedenle, Banka'nın mali tabloları Türk Lirası'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla satın alma gücündeki değişiklikleri yansıtmak üzere yeniden ifade edilmiştir.

Yeniden ifade etmede DİE tarafından aylık olarak ilan edilen toptan eşya fiyat endeksinden türeyen çevirme katsayıları kullanılmıştır. 31 Aralık 2004, 2003 ve 2002 tarihli mali tabloların enflasyona göre düzeltilmesinde kullanılan endeks değerleri ve katsayıları aşağıda verilmiştir:

<u>Tarih</u>	<u>Enflasyon endeksi</u>	<u>Çevirme katsayısı</u>
31 Aralık 2004	8,403.8	1.000
31 Aralık 2003	7,382.1	1.138
31 Aralık 2002	6,478.8	1.297

İlişikteki mali tabloların yeniden ifade edilmesinde uygulanan temel ilkeler aşağıda özetlenmiştir:

- Enflasyon düzeltmesi işlemleri 1970 yılından başlayarak uygulanmıştır. 1970 yılından önceki tarihlerde gerçekleşen işlemlerin düzeltilmesinde ise sözkonusu işlemlerin 1970 yılında gerçekleştiği varsayılmıştır.
- Parasal aktifler ve pasifler bilanço tarihindeki değerleri ile ifade edildiğinden enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamıştır.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

- Cari değerleri ile değerlendirilen parasal olmayan kalemler, paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden, ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.
- Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortismanına tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlendirilmenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.
- Özkaynak kalemlerinin enflasyon düzeltilmesinde, yeniden değerlendirme değer artış fonundan sermayeye yapılan ilaveler, ortakların sermayeye katkısı olarak dikkate alınmamıştır. Yedek akçeler, dağıtılmamış kârlar, hisse senedi ihraç primi, iştirak ve gayrimenkul satış karı gibi yeniden değerlendirme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda “Ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı” olarak özkaynaklar içinde gösterilmektedir.
- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.
- Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayınlanması nedeniyle, bir ay içinde gerçekleşen tüm işlemler için aynı düzeltme katsayısı kullanılmıştır.
- Enflasyon muhasebesi uygulamasının Banka'nın net parasal pozisyonuna olan etkisi, gelir tablosunda “Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı” hesabında gösterilmiştir.
- İştirak, bağlı ortaklık ve diğer hisse senetleri net gerçekleştirilebilir değer veya var ise borsa rayici ile değerlendirilmiş, borsa fiyatı bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve hisse senetleri, bunlara ilişkin maliyet bedellerinden, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar, kur farkları dahil finansman giderleri indirildikten sonra kalan tutarları dikkate alınarak enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur. Yabancı para iştirak, bağlı ortaklık ve diğer hisse senetleri, yabancı para elde etme maliyetleri bilanço tarihindeki cari döviz alış kurlarıyla değerlendirilerek yansıtılmıştır.
- Sabit kıymetler, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve diğer hisse senetleri gibi parasal olmayan kalemlerin düzeltilmiş değerlerinin net gerçekleştirilebilir değerinin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili varlığın değeri, değer düşüklüğü karşılığı ayrılmak suretiyle net gerçekleştirilebilir değere veya varsa rayiç değerine düşürülmüştür ve; değer düşüklüğü karşılığı gelir tablosuna yansıtılmıştır. İlgili varlığın rayiç değerinin tespitinde Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nde belirtilen ihtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri esas alınmıştır.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

### 5.10 Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
<b>Yurtiçi şube</b>	347	9,081			
<b>Yurtdışı temsilcilikler</b>	5	1	1-İSVİÇRE		
		1	2-ALMANYA		
		1	3-RUSYA		
		1	4-İNGİLTERE		
		1	5-ÇİN		
<b>Yurtdışı şube</b>	3	15	1- LÜKSEMBURG	1,950,737	USD 89,500,000
		10	2- MALTA	5,971,103	-
		18	3- KKTC	18,876	-

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

## **5.11 Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

28 Ocak 2004 tarihli ve 5083 sayılı Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkında Kanun ile para birimi 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren Yeni Türk Lirası (YTL) olarak belirlenmiştir. Bu kapsamda, Maliye Bakanlığınca Yeni Türk Lirası kullanımında özel kesim muhasebe sistemine ilişkin olarak işletmeler tarafından uyulacak esaslar hakkında 13 sıra nolu Muhasebe Sistemi Uygulama Genel Tebliği 6 Ekim 2004 tarih ve 25605 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe konulmuştur.BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarih ve BDDK.DZM.2/13/1-a-1 sayılı genelgesi uyarınca 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan yılsonu mali tablo ve dipnotlar Türk Lirası (TL) üzerinden kamuya açıklanmıştır.

Banka, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla kayıtlarında satılmaya hazır menkul değerlerde 5,817 TL bedelle duran Türkiye Sınai Kalkınma Bankası AŞ'ne ait hisse senetlerini 31 Ocak 2005 tarihinde 7,574 TL bedelle elinden çıkarmıştır.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

## **6 Diğer açıklama ve dipnotlar**

### **6.1 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar**

Yoktur.

31 Aralık 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Bağımsız Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Bağımsız Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası=Bin Yeni Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 31 Aralık 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

## **7 Bağımsız denetim raporu ve denetçi değerlendirmesi**

### **7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın 31 Aralık 2004 mali tabloları Cevdet Suner Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik AŞ (the member firm of KPMG) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve 25 Şubat 2005 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş beyan edilmiştir.