

# Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

## 31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Bin Yeni Türk Lirası)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 3/31/2005			ÖNCEKİ DÖNEM 12/31/2004		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
		<b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>5.1.1</b>	<b>64,414</b>	<b>574,801</b>	<b>639,215</b>	<b>62,803</b>
1.1 Kasa		62,955	-	62,955	62,013	-	62,013
1.2 Efektif Deposu		-	73,368	73,368	-	127,515	127,515
1.3 T.C. Merkez Bankası		345	499,289	499,634	342	1,098,107	1,098,449
1.4 Diğer		1,114	2,144	3,258	448	2,506	2,954
<b>II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)</b>	<b>5.1.2</b>	<b>98,149</b>	<b>121,391</b>	<b>219,540</b>	<b>201,440</b>	<b>74,382</b>	<b>275,822</b>
2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		98,149	120,493	218,642	201,440	73,824	275,264
2.1.1 Devlet Tahvili		94,966	115,650	210,616	180,971	72,473	253,444
2.1.2 Hazine Bonosu		3,183	-	3,183	20,469	-	20,469
2.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	4,843	4,843	-	1,351	1,351
2.2 Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3 Diğer Menkul Değerler		-	898	898	-	558	558
<b>III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR</b>	<b>5.1.3</b>	<b>52,704</b>	<b>458,012</b>	<b>510,716</b>	<b>34,891</b>	<b>208,703</b>	<b>243,594</b>
3.1 Bankalar		52,704	458,012	510,716	34,891	208,703	243,594
3.1.1 Yurtiçi Bankalar		13,493	139,669	153,162	12,611	89,309	101,920
3.1.2 Yurtdışı Bankalar		39,211	318,343	357,554	22,280	119,394	141,674
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 HAZİR MENKUL DEĞERLER (Net)</b>	<b>5.1.4</b>	<b>2,900,923</b>	<b>2,761,161</b>	<b>5,662,084</b>	<b>2,707,093</b>	<b>2,673,967</b>	<b>5,381,060</b>
5.1 Hisse Senetleri	<b>5.1.5</b>	62,256	-	62,256	67,915	-	67,915
5.2 Diğer Menkul Değerler		2,838,667	2,761,161	5,599,828	2,639,178	2,673,967	5,313,145
<b>VI. KREDİLER</b>	<b>5.1.6</b>	<b>5,754,785</b>	<b>5,650,416</b>	<b>11,405,201</b>	<b>5,166,274</b>	<b>5,335,102</b>	<b>10,501,376</b>
6.1 Kısa Vadeli		4,544,378	1,855,323	6,399,701	4,736,717	2,072,309	6,809,026
6.2 Orta ve Uzun Vadeli		1,068,962	3,795,093	4,864,055	241,268	3,262,793	3,504,061
6.3 Takipteki Krediler		500,522	-	500,522	431,826	-	431,826
6.4 Özel Karşılıklar (-)		359,077	-	359,077	243,537	-	243,537
<b>VII. FAKTORİNG ALACAKLARI</b>	<b>5.1.7</b>	-	-	-	-	-	-
<b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)</b>	<b>5.1.8</b>	<b>965,686</b>	<b>2,541,298</b>	<b>3,506,984</b>	<b>976,483</b>	<b>2,629,216</b>	<b>3,605,699</b>
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		965,686	2,500,586	3,466,272	976,483	2,587,331	3,563,814
8.1.1 Devlet Tahvili		965,686	2,500,586	3,466,272	976,483	2,587,331	3,563,814
8.1.2 Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	40,712	40,712	-	41,885	41,885
<b>IX. İŞTİRAKLER (Net)</b>	<b>5.1.9</b>	<b>158,077</b>	<b>4,656</b>	<b>162,733</b>	<b>154,616</b>	<b>5,024</b>	<b>159,640</b>
9.1 Mali İştirakler		-	4,656	4,656	-	5,024	5,024
9.2 Mali Olmayan İştirakler		158,077	-	158,077	154,616	-	154,616
<b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	<b>5.1.10</b>	<b>1,106,035</b>	<b>272,887</b>	<b>1,378,922</b>	<b>1,102,991</b>	<b>291,860</b>	<b>1,394,851</b>
10.1 Mali Ortaklıklar		294,242	272,887	567,129	276,459	291,860	568,319
10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		811,793	-	811,793	826,532	-	826,532
<b>XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)</b>	<b>5.1.11</b>	-	-	-	-	-	-
<b>XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)</b>	<b>5.1.12</b>	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR</b>		<b>350,143</b>	<b>922,044</b>	<b>1,272,187</b>	<b>332,942</b>	<b>1,000,043</b>	<b>1,332,985</b>
<b>XIV. MUHTELİF ALACAKLAR</b>	<b>5.1.13</b>	<b>46,387</b>	<b>1,927</b>	<b>48,314</b>	<b>35,497</b>	<b>2,435</b>	<b>37,932</b>
<b>XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI</b>	<b>5.1.14</b>	<b>215,212</b>	<b>246,722</b>	<b>461,934</b>	<b>237,635</b>	<b>306,924</b>	<b>544,559</b>
15.1 Kredilerin		81,569	85,001	166,570	70,422	93,632	164,054
15.2 Menkul Değerlerin		107,348	144,360	251,708	141,302	145,939	287,241
15.3 Diğer		26,295	17,361	43,656	25,911	67,353	93,264
<b>XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>5.1.15</b>	<b>1,223,906</b>	<b>1,294</b>	<b>1,225,200</b>	<b>1,262,723</b>	<b>1,613</b>	<b>1,264,336</b>
16.1 Defter Değeri		2,015,292	5,729	2,021,021	2,029,198	6,018	2,035,216
16.2 Birikmiş Amortismanlar (-)		791,386	4,435	795,821	766,475	4,405	770,880
<b>XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>5.1.16</b>	<b>19,245</b>	<b>4</b>	<b>19,249</b>	<b>20,862</b>	<b>5</b>	<b>20,867</b>
17.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2 Diğer		71,124	5	71,129	70,533	6	70,539
17.3 Birikmiş Amortismanlar (-)		51,879	1	51,880	49,671	1	49,672
<b>XVIII. DİĞER AKTİFLER</b>	<b>5.1.17</b>	<b>172,202</b>	<b>17,000</b>	<b>189,202</b>	<b>207,658</b>	<b>6,607</b>	<b>214,265</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>		<b>13,127,868</b>	<b>13,573,613</b>	<b>26,701,481</b>	<b>12,503,908</b>	<b>13,764,009</b>	<b>26,267,917</b>

# Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

## 31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Bin Yeni Türk Lirası)

PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 3/31/2005			ÖNCEKİ DÖNEM 12/31/2004		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	<b>5.2.1</b>	<b>8,519,599</b>	<b>9,116,673</b>	<b>17,636,272</b>	<b>7,777,032</b>	<b>9,835,209</b>	<b>17,612,241</b>
1.1 Bankalararası Mevduat		291,611	279,655	571,266	431,260	210,661	641,921
1.2 Tasarruf Mevduatı		4,278,524	-	4,278,524	3,781,136	-	3,781,136
1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatı		88,131	-	88,131	10,857	-	10,857
1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatı		3,421,737	-	3,421,737	3,235,771	-	3,235,771
1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatı		439,596	-	439,596	318,008	-	318,008
1.6 Döviz Tevdiat Hesabı		-	8,828,120	8,828,120	-	9,617,844	9,617,844
1.7 Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	8,898	8,898	-	6,704	6,704
<b>II. PARA PİYASALARI</b>		<b>522,393</b>	<b>801,948</b>	<b>1,324,341</b>	<b>508,466</b>	<b>465,990</b>	<b>974,456</b>
2.1 Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		130,000	-	130,000	199,650	-	199,650
2.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	5.2.2	392,393	801,948	1,194,341	308,816	465,990	774,806
<b>III. ALINAN KREDİLER</b>		<b>131,106</b>	<b>3,367,904</b>	<b>3,499,010</b>	<b>124,743</b>	<b>3,423,003</b>	<b>3,547,746</b>
3.1 T.C. Merkez Bankası Kredileri	5.2.3	-	-	-	-	-	-
3.2 Alınan Diğer Krediler		131,106	3,367,904	3,499,010	124,743	3,423,003	3,547,746
3.2.1 Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		131,106	50,979	182,085	124,743	72,822	197,565
3.2.2 Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	3,316,925	3,316,925	-	3,350,181	3,350,181
<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>64,624</b>	<b>5,689</b>	<b>70,313</b>	<b>65,591</b>	<b>5,441</b>	<b>71,032</b>
<b>VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	<b>5.2.7</b>	<b>41,530</b>	<b>441,273</b>	<b>482,803</b>	<b>61,798</b>	<b>460,944</b>	<b>522,742</b>
<b>VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER</b>	<b>5.2.8</b>	<b>34,728</b>	<b>84</b>	<b>34,812</b>	<b>43,612</b>	<b>39</b>	<b>43,651</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>34,772</b>	<b>34,772</b>	<b>-</b>	<b>29,738</b>	<b>29,738</b>
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	40,662	40,662	-	35,647	35,647
10.2 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	5,890	5,890	-	5,909	5,909
<b>XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI</b>	<b>5.2.11</b>	<b>129,963</b>	<b>75,322</b>	<b>205,285</b>	<b>95,671</b>	<b>71,417</b>	<b>167,088</b>
11.1 Mevduatın		74,414	21,106	95,520	71,661	19,587	91,248
11.2 Alınan Kredilerin		7,676	29,652	37,328	8,260	28,975	37,235
11.3 Repo İşlemlerinin		7,079	8,256	15,335	3,822	10,195	14,017
11.4 Diğer		40,794	16,308	57,102	11,928	12,660	24,588
<b>XII. KARŞILIKLAR</b>	<b>5.2.12</b>	<b>145,823</b>	<b>7,562</b>	<b>153,385</b>	<b>122,097</b>	<b>7,802</b>	<b>129,899</b>
12.1 Genel Karşılıklar		68,219	3,010	71,229	62,415	3,097	65,512
12.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı		12,820	-	12,820	12,570	-	12,570
12.3 Vergi Karşılığı		11,402	-	11,402	1,488	-	1,488
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		53,382	4,552	57,934	45,624	4,705	50,329
<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>3,214,859</b>	<b>45,629</b>	<b>3,260,488</b>	<b>3,089,705</b>	<b>79,619</b>	<b>3,169,324</b>
14.1 Ödenmiş Sermaye		1,200,000	-	1,200,000	1,200,000	-	1,200,000
14.2 Sermaye Yedekleri		1,280,349	31,906	1,312,255	1,305,449	73,197	1,378,646
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu		43,705	31,906	75,611	68,021	73,197	141,218
14.2.4 Yeniden Değerleme Fonu		9,230	-	9,230	9,143	-	9,143
14.2.5 Yeniden Değerleme Değer Artışı		4,860	-	4,860	5,731	-	5,731
14.2.6 Diğer Sermaye Yedekleri		1,222,554	-	1,222,554	-	-	-
14.2.7 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	1,222,554	-	1,222,554
14.3 Kâr Yedekleri		96,574	13,723	110,297	96,560	6,422	102,982
14.3.1 Yasal Yedekler		25,144	1,160	26,304	25,144	1,193	26,337
14.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler		71,416	-	71,416	71,416	-	71,416
14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		14	12,563	12,577	-	5,229	5,229
14.4 Kâr veya Zarar		637,936	-	637,936	487,696	-	487,696
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		487,696	-	487,696	37,147	-	37,147
14.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		150,240	-	150,240	450,549	-	450,549
<b>PASİF TOPLAMI</b>		<b>12,804,625</b>	<b>13,896,856</b>	<b>26,701,481</b>	<b>11,888,715</b>	<b>14,379,202</b>	<b>26,267,917</b>

# Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

## 31 Mart 2005 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

(Bin Yeni Türk Lirası)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARI DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM
		3/31/2005	3/31/2004	
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>5.3.1</b>	<b>837,009</b>	<b>719,664</b>	
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		426,665	313,512	
1.1.1 TP Kredilerden Alınan Faizler		342,550	246,406	
1.1.1.1 Kısa Vadeli Kredilerden		326,438	242,973	
1.1.1.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		16,112	3,433	
1.1.2 YP Kredilerden Alınan Faizler		83,710	66,154	
1.1.2.1 Kısa Vadeli Kredilerden		25,620	23,389	
1.1.2.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		58,090	42,765	
1.1.3 Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		405	952	
1.1.4 Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		15,398	16,302	
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		8,763	5,063	
1.3.1 T.C. Merkez Bankasından		716	2,179	
1.3.2 Yurtiçi Bankalardan		1,189	703	
1.3.3 Yurtdışı Bankalardan		6,858	2,181	
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		559	-	
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		369,387	365,781	
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		15,025	22,236	
1.5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		258,779	221,110	
1.5.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		95,588	122,435	
1.6 Diğer Faiz Gelirleri		16,237	19,006	
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>5.3.2</b>	<b>396,253</b>	<b>439,165</b>	
2.1 Mevduata Verilen Faizler		301,866	365,308	
2.1.1 Bankalararası Mevduatına		10,831	15,127	
2.1.2 Tasarruf Mevduatına		164,299	196,983	
2.1.3 Resmî Kuruluşlar Mevduatına		30	32	
2.1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatına		68,909	65,904	
2.1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatına		17,880	4,369	
2.1.6 Döviz Tevdiat Hesaplarına		39,902	82,871	
2.1.7 Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		15	22	
2.2 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		57,833	42,928	
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		33,716	29,608	
2.3.1 T.C. Merkez Bankasına		-	-	
2.3.2 Yurtiçi Bankalara		6,492	8,940	
2.3.3 Yurtdışı Bankalara		24,575	20,668	
2.3.4 Yurtdışı Merkez ve Şubelere		-	-	
2.3.5 Diğer Kuruluşlara		2,649	-	
2.4 İhraç edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	
2.5 Diğer Faiz Giderleri		2,838	1,321	
<b>III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)</b>		<b>440,756</b>	<b>280,499</b>	
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>		<b>161,429</b>	<b>120,382</b>	
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		218,039	168,922	
4.1.1 Nakdi Kredilerden		13,105	11,799	
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		15,869	15,320	
4.1.3 Diğer		189,065	141,803	
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		56,610	48,540	
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		6,230	5,779	
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		57	110	
4.2.3 Diğer		50,323	42,651	
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>1,049</b>	<b>-</b>	
5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	
5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		1,049	-	
<b>VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR</b>		<b>80,523</b>	<b>126,248</b>	
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		1,724	58,109	
6.1.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		109,091	106,671	
6.1.1.1 Türev Finansal Araçlardan Karlar		72,062	26,219	
6.1.1.2 Diğer		37,029	80,452	
6.1.2 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		107,367	48,562	
6.1.2.1 Türev Finansal Araçlardan Zararlar		83,662	16,064	
6.1.2.2 Diğer		23,705	32,498	
6.2 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		78,799	68,139	
6.2.1 Kambiyo Kârı		932,943	922,351	
6.2.2 Kambiyo Zararı (-)		854,144	854,212	
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>5.3.3</b>	<b>29,906</b>	<b>8,487</b>	
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>713,663</b>	<b>535,616</b>	
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)</b>	<b>5.3.4</b>	<b>263,857</b>	<b>79,492</b>	
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>5.3.5</b>	<b>248,366</b>	<b>248,147</b>	
<b>XI. FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>201,440</b>	<b>207,977</b>	
<b>XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR</b>	<b>5.3.6</b>	<b>-</b>	<b>13,961</b>	
<b>XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>6,652</b>	
<b>XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII)</b>		<b>201,440</b>	<b>228,590</b>	
<b>XV. VERGİ KARŞILIĞI (-)</b>		<b>51,200</b>	<b>73,219</b>	
<b>XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)</b>		<b>150,240</b>	<b>155,371</b>	
<b>XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</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. NET DÖNEM KÂR / ZARARI (XVI+XVII)</b>	<b>5.3.8</b>	<b>150,240</b>	<b>155,371</b>	
<b>HİSSE BAŞINA KÂR / ZARAR (1,000 YTL nominal için tam YTL olarak)</b>		<b>125</b>	<b>189</b>	

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**  
31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Bin Yeni Türk Lirası)

	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		3/31/2005	3/31/2005	Toplam	12/31/2004	12/31/2004	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>	<b>5.4.1</b>	<b>8,260,514</b>	<b>10,853,179</b>	<b>19,113,693</b>	<b>8,948,462</b>	<b>9,377,639</b>	<b>18,326,101</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>		<b>1,620,511</b>	<b>4,897,524</b>	<b>6,518,035</b>	<b>1,516,863</b>	<b>5,174,823</b>	<b>6,691,686</b>
1.1. Teminat Mektupları		1,620,406	2,853,198	4,473,604	1,516,757	3,085,217	4,601,974
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1,620,406	-	1,620,406	1,516,757	-	1,516,757
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	2,853,198	2,853,198	-	3,085,217	3,085,217
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri		-	324,442	324,442	-	599,588	599,588
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	324,442	324,442	-	599,588	599,588
1.2.2. Diğer Banka Kabuller		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		105	1,719,884	1,719,989	106	1,490,018	1,490,124
1.3.1. Belgeli Akreditifler		105	1,719,884	1,719,989	106	1,490,018	1,490,124
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>		<b>5,333,050</b>	<b>503,884</b>	<b>5,836,934</b>	<b>6,437,922</b>	<b>351,801</b>	<b>6,789,723</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		5,333,050	503,884	5,836,934	6,437,922	351,801	6,789,723
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		111,256	501,980	613,236	51,686	349,777	401,463
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		30,758	529	31,287	18,758	544	19,302
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		1,139,728	-	1,139,728	942,545	-	942,545
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		40,036	-	40,036	40,247	-	40,247
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4,005,202	-	4,005,202	5,377,917	-	5,377,917
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütleri		6,070	1,375	7,445	6,769	1,480	8,249
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	<b>5.4.2</b>	<b>1,306,953</b>	<b>5,451,771</b>	<b>6,758,724</b>	<b>993,677</b>	<b>3,851,015</b>	<b>4,844,692</b>
3.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemler		286,699	479,834	766,533	90,171	294,808	384,979
3.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemler		168,156	212,950	381,106	47,415	139,156	186,571
3.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemler		118,543	266,884	385,427	42,756	155,652	198,408
3.2. Para ve Faiz Swap İşlemler		409,849	3,123,840	3,533,689	566,377	2,914,939	3,481,316
3.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		350	1,763,231	1,763,581	-	1,783,847	1,783,847
3.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		409,499	1,348,199	1,757,698	566,377	1,118,731	1,685,108
3.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	5,904	5,904	-	5,528	5,528
3.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	6,506	6,506	-	6,833	6,833
3.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonlar		601,861	821,817	1,423,678	337,129	267,244	604,373
3.3.1. Para Alım Opsiyonları		300,750	332,446	633,196	193,087	97,237	290,324
3.3.2. Para Satım Opsiyonları		227,912	341,451	569,363	124,042	170,007	294,049
3.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		52,075	34,369	86,444	20,000	-	20,000
3.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		21,124	113,551	134,675	-	-	-
3.4. Futures Para İşlemleri		5,064	953,668	958,732	-	299,200	299,200
3.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		1,598	476,235	477,833	-	149,600	149,600
3.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		3,466	477,433	480,899	-	149,600	149,600
3.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemler		3,480	-	3,480	-	-	-
3.5.1. Futures Faiz Alım İşlemler		3,480	-	3,480	-	-	-
3.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6. Diğer		-	72,612	72,612	-	74,824	74,824
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>	<b>5.4.3</b>	<b>52,929,105</b>	<b>63,526,151</b>	<b>116,455,256</b>	<b>46,737,631</b>	<b>62,850,363</b>	<b>109,587,994</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>19,412,097</b>	<b>6,367,047</b>	<b>25,779,144</b>	<b>17,053,813</b>	<b>6,211,890</b>	<b>23,265,703</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		382	3,769,083	3,769,465	382	3,669,364	3,669,746
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		17,557,137	975,960	18,533,097	15,410,273	904,064	16,314,337
4.3. Tahsile Alınan Çekler		1,483,018	120,854	1,603,872	1,326,370	105,084	1,431,454
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		345,200	1,494,753	1,839,953	306,157	1,526,542	1,832,699
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		236	1,246	1,482	236	1,544	1,780
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		26,124	5,151	31,275	10,395	5,292	15,687
4.8. Emanet Kıymet Alanları		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>33,517,008</b>	<b>57,159,104</b>	<b>90,676,112</b>	<b>29,683,818</b>	<b>56,638,473</b>	<b>86,322,291</b>
5.1. Menkul Kıymetler		166,084	66	166,150	196,292	71	196,363
5.2. Teminat Senetleri		2,776,954	3,274,481	6,051,435	2,421,477	3,275,291	5,696,768
5.3. Emtia		1,617	-	1,617	-	-	1,617
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		2,921,487	2,601,194	5,522,681	2,648,038	2,329,299	4,977,337
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		27,650,696	51,277,733	78,928,429	24,416,224	51,027,935	75,444,159
5.7. Rehinli Kıymet Alanları		170	5,630	5,800	170	5,877	6,047
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		-	-	-	-	-	-
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>61,189,619</b>	<b>74,379,330</b>	<b>135,568,949</b>	<b>55,686,093</b>	<b>72,228,002</b>	<b>127,914,095</b>

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**

31 Mart 2005  
Ara Hesap Dönemine Ait  
Mali Tablolar ve  
Sınırlı Denetim Raporu

Akis Serbest Muhasebeci

Mali Müşavirlik AŞ

13 Mayıs 2005

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu  
ile 71 sayfa mali tablo ve dipnotlarından  
oluşmaktadır.*

## SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,  
13 Mayıs 2005

Akis Serbest Muhasebeci  
Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

Bülent Ejder  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

## **Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**

**31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan  
Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar,  
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu**

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 217 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. Sınırlı Denetim Raporu ve Denetçi Değerlendirmesi

Sınırlı 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 **bin Yeni Türk Lirası** olarak hazırlanmış olup ilişikte sunulmuştur.

**M. Cüneyt Sezgin**

İç Denetim Sisteminden  
Sorumlu Yönetim  
Kurulu Üyesi

**S. Ergun Özen**

Genel Müdür

**B. 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.	Bilançolar -Aktif kalemler	3
II.	Bilançolar -Pasif kalemler	4
III.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	5
IV.	Gelir tablosu	6

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

## Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	7
II.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	7
III.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	7
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar	8
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	8
VI.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	8
VII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	8
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	9
IX.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	9
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
XIII.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
XIV.	Çalışanların haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	13
XVII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
XX.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar	14

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

## Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
III.	Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	19
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	19
V.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	20
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	23
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	27
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	29
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	29
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	29

**BESİNCİ BÖLÜM**

## Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	30
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	46
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	54
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	58
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	61
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	62
VII.	Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	63
VIII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	64
IX.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	67
X.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	68
XI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	69

**ALTINCI BÖLÜM**

## Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	70
----	--	----

**YEDİNCİ BÖLÜM**

## Sınırlı Denetim Raporu ve Denetçi Değerlendirmesi

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	71
----	--	----



## 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 346, 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 başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na 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 %50.84 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 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime  
Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar,  
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak 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 AŞ, Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ, Garanti Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Volkswagen Doğuş Tüketici Finansmanı AŞ'dir.

### **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 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 gerçekleştikleri 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.

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 Şerefiye 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, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak mali tablolara yansıtılmıştır. Bunlara ilişkin tükenme payları, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak 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, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak mali tablolara yansıtılmıştır.

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.

MUY 7 sayılı tebliğ “Varlıklardaki Değer Azalışının Muhasebeleştirilmesi Standardı” na uygun olarak maddi duran varlıkların maliyet 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.

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 dir.

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 (iştirak 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 (temettü) stopaj yapılmaz. Bunların dışında yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Ancak, Banka'nın 2003 yılından önceki dönemlere ait karlarının ortaklara dağıtılması halinde şu şekilde işlem yapılması gerekecektir. 4842 sayılı Kanun ile Gelir Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 62'nci madde uyarınca: Banka'nın, 31 Aralık 1998 ya da daha önceki tarihlerde sona eren hesap dönemlerinde elde edilen karlardan yapacağı kar payı ödemeleri için ve 1 Ocak 1999 - 31 Aralık 2002 arasındaki dönemde sona eren hesap dönemlerinde elde edilen ve kurumlar vergisinden müstesna olan kazançlardan yapılan kar payı ödemeleri için Banka'nın stopaj yükümlülüğü olmayacaktır.

2003 yılının ikinci geçici vergi döneminden itibaren başlamak üzere, Banka'nın üçer aylık mali tabloları üzerinden hesaplanan vergiye tabi karlar üzerinden ödenecek olan geçici vergi oranı, %25'ten % 30'a yükseltilmiş bulunmaktadır. Ancak, 2 Ocak 2004 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 5035 sayılı Kanun ile Kurumlar Vergisi Kanunu'na eklenen Geçici 32'nci madde uyarınca, 2004 yılı



üçer aylık geçici vergi dönemleri için bu oran % 33 olarak uygulanmıştır. 2005 ve müteakip yıllarda, geçici vergiler o yıl kazançlarının tabi olduğu kurumlar vergisi oranında hesaplanarak ödenecektir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

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.

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.

2004 yılı içerisinde üçer aylık geçici vergi dönemlerinde enflasyon düzeltilmesi yapılmış ve 2004 yılı kurumlar vergisi enflasyon düzeltilmesi yapılmış mali tablolar üzerinden hesaplanmıştır. Ancak 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla son 36 aylık fiyat endeksi artışı %57.83 ve son 12 ay için %8.16 olarak gerçekleşmiştir. Kurumlar vergisi yasada öngörülen her iki şartın da sağlanmamış olması nedeniyle 2005 yılı ilk geçici vergi dönemi itibarıyla enflasyon düzeltilmesi yapılmamış mali tablolar üzerinden hesaplanmıştır.

### 3.15.2 Ertelenmiş Vergiler

Ertelenmiş 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 yöntemine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların yada borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

### 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 bilanço tarihinden sonraki genel kurulda ilan edilecektir.

### **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 Mart 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## **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 Yeni Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırım ve iştiraklerin Yeni 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 dövizde 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 % 17.06 'dır.

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

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi 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 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu (Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak 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>4,336,697</b>	<b>520,921</b>	<b>1,300,487</b>	<b>11,403,456</b>
Nakit Değerler	137,437	2,144	-	-
Bankalar	499,634	451,506	-	59,210
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,272,187	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	1,203,522	9,180	1,274,705	8,776,349
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	141,445
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	969,870
Muhtelif Alacaklar	62	-	-	48,252
Vadeye Kadar Elde Tutul Men.Değ (Net)	1,154,678	-	-	40,705
Finansal Kira. Amaç. Varlık.Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	1,186,375
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	63,470	297	25,782	137,598
Diğer Aktifler	5,707	57,794	-	43,652
<b>Bilanço Dışı Kalemler</b>	<b>166,220</b>	<b>2,046,662</b>	<b>3,547,831</b>	<b>364,487</b>
Garanti ve Kefaletler	166,220	2,001,401	914,295	361,033
Taahhütler	-	-	2,633,536	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	45,261	-	3,454
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>4,502,917</b>	<b>2,567,583</b>	<b>4,848,318</b>	<b>11,767,943</b>

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

	Risk Ağırlıkları	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	14,705,619	14,032,277
Piyasa Riskine Esas Tutar	939,850	1,178,850
Özkaynak	2,669,309	2,555,324
Özkaynak/(RAV+PRET) *100 <sup>(*)</sup>	17.06	16.80

<sup>(\*)</sup> RAV:Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar  
PRET:Piyasa Riskine Esas Tutar

31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu (Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 4.2.4 Öz kaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	1.200.000	1.200.000
Nominal Sermaye	1.200.000	1.200.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	1.222.554	1.222.554
Yasal Yedekler	26.304	26.337
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	22.482	22.515
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	2.987	2.987
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	835	835
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	71.416	71.416
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	71.416	71.416
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Kar Yedekleri	12.577	5.229
Kâr	637.936	487.696
Dönem Kârı	150.240	450.549
Geçmiş Yıllar Kârı	487.696	37.147
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>3.170.787</b>	<b>3.013.232</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Yeniden Değerleme Fonu	9.230	9.143
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	2.147	2.060
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim.Satış Kazanç.	7.083	7.083
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	4.860	5.731
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	71.229	65.512
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	49.500	41.500
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	75.611	141.218
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	75.611	141.218
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>210.430</b>	<b>263.104</b>
<b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>	-	-
<b>SERMAYE</b>	<b>3.381.217</b>	<b>3.276.336</b>

31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu (Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	711,908	721,012
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	571,785	573,343
Özel Maliyet Bedelleri	38,825	40,998
İlk Tesis Bedelleri	19,249	20,867
Peşin Ödenmiş Giderler	82,049	85,804
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>2,669,309</b>	<b>2,555,324</b>

#### 4.3 Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

MUY 17 sayılı Tebliğ’in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 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 gereklikçe 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.

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.

31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu (Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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:**

	<b>Tutar</b>
<b>Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod</b>	<b>57,484</b>
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	51,915
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	5,569
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
<b>Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod</b>	<b>10,421</b>
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	5,287
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	5,134
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
<b>Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod</b>	<b>7,283</b>
Sermaye Yükümlülüğü	4,306
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2,977
<b>Toplam RMD-İç Model</b>	<b>-</b>
<b>Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü</b>	<b>75,188</b>
<b>Piyasa Riskine Maruz Tutar</b>	<b>939,850</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 Mart 2005 tarihi itibarıyla, 269,862 YTL'si bilanço açık pozisyonundan ve 204,129 YTL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan oluşmak üzere 65,733 YTL net yabancı para açık pozisyon 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.



31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime  
Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar,  
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

<b>A.</b> Banka "Yabancı Para Evaluasyon Kuru" ( 1 ABD Doları )	1.3219
<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	1.3219
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>	
1. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.3370
2. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.3620
3. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.3550
4. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.3300
5. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1.3300

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1.2877 YTL'dir.

31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu (Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

*Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (bin YTL 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.	371,066	200,420	166	3,149	574,801
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	180,946	246,369	7,387	23,310	458,012
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	21,845	94,703	-	4,843	121,391
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	33,930	2,727,231	-	-	2,761,161
Verilen Krediler	1,098,589	4,470,050	3,442	78,335	5,650,416
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	235,399	37,488	-	4,656	277,543
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D	53,219	2,563,987	-	-	2,617,206
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Var.	-	364	-	934	1,298
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	959,232	146,886	53	2,224	1,108,395
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>2,954,226</b>	<b>10,487,498</b>	<b>11,048</b>	<b>117,451</b>	<b>13,570,223</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalararası Mevduat	24,117	195,228	-	60,310	279,655
Döviz Tevdiat Hesabı	2,974,257	5,550,765	10,005	293,093	8,828,120
Para Piyasalarına Borçlar	-	801,948	-	-	801,948
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	815,643	2,552,261	-	-	3,367,904
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	953	4,564	-	172	5,689
Diğer Yükümlülükler (*)	84,015	459,227	939	12,588	556,769
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>3,898,985</b>	<b>9,563,993</b>	<b>10,944</b>	<b>366,163</b>	<b>13,840,085</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>-944,759</b>	<b>923,505</b>	<b>104</b>	<b>-248,712</b>	<b>-269,862</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>902,088</b>	<b>-944,880</b>	<b>-783</b>	<b>247,704</b>	<b>204,129</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	1,095,573	1,522,223	-	343,368	2,961,164
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	193,485	2,467,103	783	95,664	2,757,035
<b>Önceki Dönem</b>					
<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>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>Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>881,090</b>	<b>-636,355</b>	<b>-840</b>	<b>277,677</b>	<b>521,572</b>

(\*) Diğer Yükümlülükler kaleminin içinde 8,898 YTL 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 YTL 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 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak 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.	222,256	-	-	-	-	416,959	639,215
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	425,743	15,212	2,610	-	-	67,151	510,716
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1,541	19,628	31,385	18,495	143,650	4,841	219,540
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	564,954	1,990,731	1,501,952	351,845	1,186,513	66,089	5,662,084
Verilen Krediler	3,876,622	767,731	1,443,413	1,528,805	3,647,185	141,445	11,405,201
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	3,387	2,102,399	22,680	264,532	1,113,986	-	3,506,984
Diğer Varlıklar	1,131,874	290,559	105,683	73,194	131,353	3,025,078	4,757,741
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>6,226,377</b>	<b>5,186,260</b>	<b>3,107,723</b>	<b>2,236,871</b>	<b>6,222,687</b>	<b>3,721,563</b>	<b>26,701,481</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalararası Mevduat	256,692	82,920	5,056	5,000	41,382	180,216	571,266
Diğer Mevduat	9,536,306	1,993,646	418,998	280,866	55,675	4,779,515	17,065,006
Para Piyasalarına Borçlar	512,868	-	100,515	396,580	314,378	-	1,324,341
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	70,313	70,313
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kur. Sağl.Fonlar	69,920	181,855	1,053,859	1,079,654	1,113,722	-	3,499,010
Diğer Yükümlülükler	232,028	156,659	72,003	77,645	82,108	3,551,102	4,171,545
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>10,607,814</b>	<b>2,415,080</b>	<b>1,650,431</b>	<b>1,839,745</b>	<b>1,607,265</b>	<b>8,581,146</b>	<b>26,701,481</b>
<b>Bilançodaki Faize Duyarlı Açık</b>	<b>-4,381,437</b>	<b>2,771,180</b>	<b>1,457,292</b>	<b>397,126</b>	<b>4,615,422</b>	<b>-4,859,583</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>-4,381,437</b>	<b>2,771,180</b>	<b>1,457,292</b>	<b>397,126</b>	<b>4,615,422</b>	<b>-4,859,583</b>	<b>-</b>

*Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:*

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	YTL
	%	%	%	%
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	1.25	1.90	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.05	2.87	-	16.55
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	6.30	6.50	-	16.21
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5.90	5.60	-	22.51
Verilen Krediler	6.23	6.67	-	34.44
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	9.50	10.10	-	18.00
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalararası Mevduat	2.21	3.91	-	17.28
Diğer Mevduat	1.70	2.02	-	15.08
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.90	3.59	-	16.66

31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu (Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak 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.	1,089,197	9,252	-	-	-	192,482	1,290,931
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlarda 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 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu (Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak 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.	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

#### 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 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu (Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak 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.	416,959	222,256	-	-	-	-	-	639,215
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	67,151	425,743	15,212	2,610	-	-	-	510,716
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	4,841	992	3,087	20,876	19,106	170,638	-	219,540
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	66,089	69	161,278	89,428	1,152,914	4,192,306	-	5,662,084
Verilen Krediler	-	3,876,622	767,731	1,443,413	1,528,805	3,647,185	141,445	11,405,201
Vadeye Kadar Elde Tutulacak MD	-	-	697,768	22,680	267,919	2,518,617	-	3,506,984
Diğer Varlıklar	4,981	1,131,265	166,718	76,269	105,804	247,626	3,025,078	4,757,741
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>560,021</b>	<b>5,656,947</b>	<b>1,811,794</b>	<b>1,655,276</b>	<b>3,074,548</b>	<b>10,776,372</b>	<b>3,166,523</b>	<b>26,701,481</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalararası Mevduat	180,216	256,692	82,920	5,056	5,000	41,382	-	571,266
Diğer Mevduat	4,779,515	9,536,306	1,993,646	418,998	280,866	55,675	-	17,065,006
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl.	-	69,920	181,855	1,053,859	1,079,654	1,113,722	-	3,499,010
Para Piyasalarına Borçlar	-	512,868	-	100,515	396,580	314,378	-	1,324,341
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	70,313	-	-	-	-	-	-	70,313
Diğer Yükümlülükler (**)	-	231,966	156,659	72,003	77,645	82,170	3,551,102	4,171,545
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>5,030,044</b>	<b>10,607,752</b>	<b>2,415,080</b>	<b>1,650,431</b>	<b>1,839,745</b>	<b>1,607,327</b>	<b>3,551,102</b>	<b>26,701,481</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>-4,470,023</b>	<b>-4,950,805</b>	<b>-603,286</b>	<b>4,845</b>	<b>1,234,803</b>	<b>9,169,045</b>	<b>-384,579</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>Toplam Aktifler</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>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>

(\*) 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.



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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**4.10 Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar**

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 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	345	277,032	342	988,306
Vadeli Serbest Tutar	-	222,257	-	109,801
<b>Toplam</b>	<b>345</b>	<b>499,289</b>	<b>342</b>	<b>1,098,107</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

Yoktur.

#### 5.1.3 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 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.

31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu (Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

#### 5.1.5.2 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>5,599,828</b>	<b>5,313,145</b>
Borsada İşlem Gören	4,699,328	4,425,681
Borsada İşlem Görmeyen	900,500	887,464
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>62,256</b>	<b>67,915</b>
Borsada İşlem Gören	11,191	24,141
Borsada İşlem Görmeyen	47,896	47,895
Değer Azalma Karşılığı (-)	-3,169	4,121
<b>Toplam</b>	<b>5,662,084</b>	<b>5,381,060</b>

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

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin TP olanları devlet tahvillerinden oluşmaktadır. 14,958 YTL nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 10,942 YTL olup, 1,486 YTL tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır. YP olanlar ise eurobond ve DİBS lerden oluşmaktadır. 6,000,000 USD nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 6,140,450 USD olup 172,828 USD 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.	10,942	8,117	2,289	8,070
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10,942</b>	<b>8,117</b>	<b>2,289</b>	<b>8,070</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	88,599	622,915	283,236	31,506
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>88,599</b>	<b>622,915</b>	<b>283,236</b>	<b>31,506</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>54,198</b>	<b>183,593</b>	<b>55,760</b>	<b>189,462</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	54,198	183,593	55,760	189,462
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>176,764</b>	<b>10,235</b>	<b>180,068</b>	<b>8,510</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>22,581</b>	<b>-</b>	<b>22,139</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>253,543</b>	<b>193,828</b>	<b>257,967</b>	<b>197,972</b>

**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>11,186,922</b>	-	<b>24,229</b>	<b>52,605</b>
İskonto ve İstira Senetleri	45,216	-	-	-
İhracat Kredileri	1,410,116	-	24,229	35,248
İthalat Kredileri	775	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	89,272	-	-	-
Yurtdışı Krediler	386,500	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,158,107	-	-	-
Kredi Kartları	2,911,041	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	71,619	-	-	-
Diğer	5,114,276	-	-	17,357
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>1,293,788</b>	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,480,710</b>	-	<b>24,229</b>	<b>52,605</b>

**5.1.6.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu (Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak 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-YTL</b>	<b>160,551</b>	<b>766,601</b>	<b>927,152</b>	<b>11,177</b>
Konut Kredisi	5,528	220,857	226,385	2,331
Otomobil Kredisi	26,950	279,429	306,379	3,235
İhtiyaç Kredisi	123,858	260,231	384,089	5,472
Personel Kredisi	4,215	6,084	10,299	139
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli</b>	<b>17,901</b>	<b>213,054</b>	<b>230,955</b>	<b>17,003</b>
Konut Kredisi	4,482	152,907	157,389	14,971
Otomobil Kredisi	3,342	50,316	53,658	1,445
İhtiyaç Kredisi	10,075	9,453	19,528	537
Personel Kredisi	2	378	380	50
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
<b>Kredi Kartları</b>	<b>2,873,991</b>	-	<b>2,873,991</b>	<b>32,158</b>
<b>Toplam Tüketici Kredileri</b>	<b>3,052,443</b>	<b>979,655</b>	<b>4,032,098</b>	<b>60,338</b>

#### 5.1.6.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.1.6.6 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	10,877,256	9,815,392
Yurtdışı Krediler	386,500	497,695
<b>Toplam</b>	<b>11,263,756</b>	<b>10,313,087</b>

#### 5.1.6.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	33,671	97,433
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>33,671</b>	<b>97,433</b>

**5.1.6.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar**

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	161
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,215	565
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	356,862	242,811
<b>Toplam</b>	<b>359,077</b>	<b>243,537</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 İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>3,160</b>	<b>3,970</b>	<b>424,696</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	-	794	106,025
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	3,160	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3,160	-	1,915
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	112	11,786
Aktiften Silinen (-)	-	-	24,310
Enflasyon Muhasebesine Göre Yapılan Düzeltme Farkı (-)	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>-</b>	<b>7,812</b>	<b>492,710</b>
Özel Karşılık (-)	-	2,215	356,862
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>-</b>	<b>5,597</b>	<b>135,848</b>

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 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>3,512,300</b>	<b>3,613,978</b>
Borsada İşlem Görenler	1,100,916	1,115,612
Borsada İşlem Görmeyenler	2,411,384	2,498,366
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>5,316</b>	<b>8,279</b>
<b>Toplam</b>	<b>3,506,984</b>	<b>3,605,699</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>3,605,699</b>	<b>5,167,181</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-88,979	-44,707
Yıl İçindeki Alımlar	-	1,491,943
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-12,699	-2,416,482
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-2,963	8,279
Önceki Dönem Enflasyon Değerleme Farkları (-)	-	583,957
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>3,506,984</b>	<b>3,605,699</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	261,343	1,161,434	264,275	1,222,874
Repo İşlemlerine Konu Olan	325,654	502,817	331,760	504,242
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>586,997</b>	<b>1,664,251</b>	<b>596,035</b>	<b>1,727,116</b>

Önceki Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	370,706	1,196,247	381,971	1,239,247
Repo İşlemlerine Konu Olan	66,002	540,628	66,269	538,755
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>436,708</b>	<b>1,736,875</b>	<b>448,240</b>	<b>1,778,002</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	261,343	1,161,434	370,706	1,196,247
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>261,343</b>	<b>1,161,434</b>	<b>370,706</b>	<b>1,196,247</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	325,654	502,817	66,002	540,628
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>325,654</b>	<b>502,817</b>	<b>66,002</b>	<b>540,628</b>

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

Yoktur.

31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu (Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

## 5.1.9 İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

### 5.1.9.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi AŞ <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	10.15	10.15
2	Tansaş Perakende Mağazacılık AŞ	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	8,605	6,820	2,447	781	-	-716	8,375	-
2	440,903	197,152	170,330	2,791	735	223	-396,983	546,007
3	14,120	12,090	25	3	-	-1,856	-235,877	-
4	63,386	58,271	53,091	64	-	-3,663	-85,905	-
5	116,675	16,146	-	1,787	-	213	-780	-

<sup>(1)</sup> 31 Aralık 2004 tarihinde sona eren 12 aylık hesap dönemine aittir.

31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu (Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

### 5.1.9.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>159,640</b>	<b>321,141</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>3,093</b>	<b>-161,501</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	12,580
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-121,567
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Rayiç Değer Artış/Azalışı	7,545	-30,546
Yurtdışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-193	-451
Değer Azalma Karşılıkları(-)	4,259	21,517
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>162,733</b>	<b>159,640</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

Cari dönem içinde ayrılan 4,259 YTL tutarındaki değer azalma karşılığı özsermaye yöntemi ile değerlendirilmeden kaynaklanmaktadır.

*İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	1,177	1,177
Rayiç Değer İle Değerleme	131,651	124,106
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	29,905	34,357

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

*Borsaya kote edilen iştirakler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	131,651	124,106
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

*Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler*

Yoktur.

*Cari dönem içinde satın alınan iştirakler*

Yoktur.

31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu (Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

### 5.1.10 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

#### 5.1.10.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Lasas 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 <sup>(2)</sup>	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	Voyager Mediterranean Turizm End.ve Tic.A.Ş. <sup>(*)</sup>	İstanbul/Türkiye	77.00	100.00
13	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	94.10	98.93
14	Garanti Faktoring Hiz.AŞ	İstanbul/Türkiye	55.40	55.40
15	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
16	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
17	Garanti Sigorta AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
18	Garanti Emeklilik AŞ	İstanbul/Türkiye	99.78	100.00
19	Garanti Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ <sup>(3)</sup>	İstanbul/Türkiye	50.98	50.98
20	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00
21	Bosphorus Financial Services Ltd <sup>(1)</sup>	Valetta/Malta	99.99	100.00
22	Garanti Bank Moscow	Moskova/Rusya	78.35	99.85
23	Garanti Financial Services Plc	Dublin/İrlanda	99.99	100.00
24	Garanti Fund Management Co. Ltd	Valetta/Malta	99.99	100.00

31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
1	52,996	40,861	37,910	28	-	350	-13,721	-
2	8,492	6,227	1,138	21	35	-169	-96,240	-
3	209	-91	6	-	-	-98	-945	-
4	308,245	295,471	270,805	314	-	-2,800	-105,142	-
5	13,758	13,414	-	11	-	-12	-123,084	-
6	4,027	2,977	158	-	49	311	1,438	-
7	3	3	-	-	1	555	-2,132	-
8	411	375	23	-	74	209	-25	-
9	193,850	193,849	185,553	10	-	-66	3,781	-
10	88,054	86,330	83,867	-	-	-578	-60,770	-
11	255	186	-	-	-	42	-186	-
12	5,418	295	247	10	-	-335	-5,998	-
13	483,489	94,495	17,901	17,054	275	6,126	-13,086	-
14	145,768	21,206	394	3,230	-	635	2,122	41,100
15	22,080	15,529	3,615	5	837	384	-27,630	-
16	20,801	15,760	3,312	35	449	480	4,827	-
17	180,314	51,924	17,339	120	2,345	3,690	-24,269	-
18	126,247	27,144	5,097	923	436	-1,929	-29,445	-
19	92,470	83,769	44,198	2,242	2,934	403	11,407	65,682
20	3,057,487	283,746	62,112	34,993	15,038	10,768	37,572	-
21	545	542	-	-	-	-	401	-
22	211,032	47,390	1,116	1,847	1,232	436	5,322	-
23	10,486	10,083	-	83	-	-202	6,798	-
24	1,305	-477	-	4	-	-358	-383	-

(\*) 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) 31 Aralık 2004 tarihinde sona eren 12 aylık hesap dönemine aittir.

(3) 31 Aralık 2004 tarihinde sona eren 12 aylık hesap dönemine aittir, rayiç değer 31 Mart 2005 tarihi itibarıdır.

31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu (Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

### 5.1.10.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>1,394,851</b>	<b>1,464,248</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>-15,929</b>	<b>-69,397</b>
Alışlar	18,000	20,829
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiye	-11,507	-6,911
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Rayiç Değer Artış/Azalışı	-217	24,918
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	-18,970	-31,520
Değer Azalma Karşılıkları(-)	3,235	76,713
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>1,378,922</b>	<b>1,394,851</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	<b>31,287</b>	<b>19,302</b>
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Cari dönem içinde ayrılan 3,235 YTL tutarındaki değer azalma karşılığı özsermaye yöntemi ile değerlemeden kaynaklanmaktadır.

#### Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	676,892	677,862
Rayiç Değer İle Değerleme	56,256	56,473
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	645,774	660,516

Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	56,256	56,473
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu (Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak 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
Konaklı Turizm Temizlik Taşımacılık Org.Bilgisayar Danışmanlık Yapı ve Tic AŞ.	6,598,019.34 EUR	-	Vadeli

Mali olmayan bağlı ortaklıklar içerisinde 11,507 YTL bedelle kayıtlı olan Konaklı Turizm Temizlik Taşımacılık Org. Bilgisayar Danışmanlık Yapı ve Tic AŞ.'nin satış bedeli devre esas bilançosu üzerinden tespit edilmiş olup dönem içerisinde üçüncü şahıslara satışı gerçekleştirilmiştir.

Banka, 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla kayıtlarında mali olmayan bağlı ortaklıklar içerisinde 9,782 YTL bedelle duran Petrotrans Nakliyat Ticaret AŞ'ne ait hisse senetlerinin tamamının 9,000,000 USD'lik kısmı vadeli olmak üzere toplam 10,000,000 USD'ye satılması için 23 Mart 2005 tarihinde Hisse Senedi Satış ve Devir Vaadi Sözleşmesi imzalamıştır. Sözleşme gereği ilgili hisse senetlerinin devri 30 Haziran 2005 tarihli son ödemenin gerçekleşmesi ve sözleşmede belirtilen diğer yükümlülüklerin yerine getirilmesi ile gerçekleştirilecektir.

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

Hareket tablosundaki dönem içi alışlar mevcut bağlı ortaklıklardaki sermaye arttırmalarına olan katılımlardan kaynaklanmıştır.

**5.1.11 Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar**

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**5.1.12 Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)**

**5.1.12.1 Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi**

Yoktur.

**5.1.12.2 Finansal kiralamayla yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler**

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 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	3,266	1,357	3,093	1,824
Faiz Reeskontları	72,175	83,209	61,041	90,774
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	246	113	201	180
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	5,882	322	6,087	854
<b>Toplam</b>	<b>81,569</b>	<b>85,001</b>	<b>70,422</b>	<b>93,632</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	176	2,972	2,149	1,294
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	82,005	56,248	117,005	82,467
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	25,167	85,140	22,148	62,178
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	13,156	2,302	12,811	2,073
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	3,244	14,633	1,006	64,540
<i>Faiz ve Gelir Reeskontları</i>	<i>3,244</i>	<i>14,633</i>	<i>1,006</i>	<i>64,540</i>
<i>Kur Gelir Reeskontları</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	9,895	426	12,094	740
<b>Toplam</b>	<b>133,643</b>	<b>161,721</b>	<b>167,213</b>	<b>213,292</b>

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.



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

Banka 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla 227,846 YTL tutarında cari dönem mali karı hesaplamış olup, geçici farklar, geçmiş yıl mali zararları ile vergi indirim ve istisnalarının oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gelir/gider etkilerini de dikkate alarak Banka gelir tablosuna toplam 51,200 YTL vergi gideri yansıtılmıştır. Banka mali tablolarında, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanmış 57,794 YTL ertelenmiş vergi aktifi mevcuttur.

**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 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu (Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak 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>482,140</b>	-	<b>1,345,543</b>	<b>1,926,816</b>	<b>328,132</b>	<b>79,104</b>	<b>116,789</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>2,667,073</b>	-	<b>2,815,134</b>	<b>2,243,446</b>	<b>421,818</b>	<b>305,539</b>	<b>375,110</b>
Yurtiçinde Yer. K.	2,430,692	-	2,735,363	2,142,791	401,398	143,320	317,015
Yurtdışında Yer.K	236,381	-	79,771	100,655	20,420	162,219	58,095
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>87,383</b>	-	<b>327</b>	<b>216</b>	<b>135</b>	<b>36</b>	<b>34</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>1,245,974</b>	-	<b>1,274,758</b>	<b>650,188</b>	<b>231,674</b>	<b>12,897</b>	<b>6,246</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>293,835</b>	-	<b>110,293</b>	<b>31,936</b>	<b>3,322</b>	<b>51</b>	<b>159</b>
<b>Kıymetli Maden Depo Hs.</b>	<b>3,111</b>	-	<b>398</b>	<b>2,678</b>	-	<b>2,711</b>	-
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>180,215</b>	-	<b>391,051</b>	-	-	-	-
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,811	-	109,204	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	178,386	-	281,847	-	-	-	-
Özel Finans K.	18	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,959,731</b>	-	<b>5,937,504</b>	<b>4,855,280</b>	<b>985,081</b>	<b>400,338</b>	<b>498,338</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>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>

31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu (Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak 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	2,478,892	2,214,897	1,713,629	1,406,174
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,788,035	2,857,002	3,393,827	3,488,700
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	516	495	7,251	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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	239,082	261,308
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>342,088</b>	-	<b>258,708</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	269,067	-	200,951	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	52,824	-	32,092	-
Gerçek Kişiler	20,197	-	25,665	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	<b>50,305</b>	<b>801,948</b>	<b>50,108</b>	<b>465,990</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	49,999	801,948	50,000	465,990
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	217	-	4	-
Gerçek Kişiler	89	-	104	-
<b>Toplam</b>	<b>392,393</b>	<b>801,948</b>	<b>308,816</b>	<b>465,990</b>

### 5.2.3 Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	131,106	2,158,998	124,743	2,210,449
Orta ve Uzun Vadeli	-	1,208,906	-	1,212,554
<b>Toplam</b>	<b>131,106</b>	<b>3,367,904</b>	<b>124,743</b>	<b>3,423,003</b>

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**5.2.4 İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama**

Yoktur.

**5.2.4.1 Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin açıklamalar**

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**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	1,070	702

**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 aşyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları**

Yoktur.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**5.2.9 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar**

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu (Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**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**

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**5.2.10.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	20,926	17,450	16,583	13,723
1-4 Yıl Arası	19,736	17,322	19,064	16,015
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>40,662</b>	<b>34,772</b>	<b>35,647</b>	<b>29,738</b>

**5.2.10.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar**

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**5.2.11 Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	74,414	21,106	71,661	19,587
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	7,676	29,652	8,260	28,975
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	7,079	8,256	3,822	10,195
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	34,236	8,042	7,108	4,221
<i>Faiz ve Gider Reeskontları</i>	<i>34,236</i>	<i>8,042</i>	<i>7,108</i>	<i>4,221</i>
<i>Kur Gider Reeskontları</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	6,558	8,266	4,820	8,439
<b>Toplam</b>	<b>129,963</b>	<b>75,322</b>	<b>95,671</b>	<b>71,417</b>

## 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>71,229</b>	<b>65,512</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	59,468	52,604
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	384	389
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	11,377	12,519
Diğer	-	-

### 5.2.12.2 Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.2.12.3 Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.2.12.5 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>41,500</b>	<b>37,567</b>
Gerçekleşen Riskler için Karşılık Tutarı	-	-33,000
Dönem içinde Ayrılan İlave Serbest Karşılıklar	8,000	41,500
Enflasyon Muhasebesine Göre Yapılan Düzeltme Farkı	-	-4,567
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>49,500</b>	<b>41,500</b>

Banka, mali tablolarına maliyet bedelleri ile yansıttığı aktifleri için, ekonomide oluşabilecek muhtemel risklere karşı, cari dönem içinde 8,000 YTL serbest karşılık ayırmıştır.

## 5.2.13 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Yoktur.

## 5.2.14 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

### 5.2.14.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1,200,000	1,200,000
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	-	-

Banka Yönetim Kurulu'nun 7 Mart 2005 tarih ve 2141 sayılı kararı ile Banka'nın kayıtlı sermaye tavanının 1,200,000 YTL'den 7,000,000 YTL'ye çıkarılma kararı alınmış ve ilgili karar 4 Nisan 2005 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda görüşülerek kabul edilmiştir.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

**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.

**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	2,400
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>2,400</b>

<sup>(1)</sup> 7 Mart 2005 tarihli Yönetim kurulu kararı ile "5083 sayılı T.C. Devleti'nin Para Birimi Hakkında Kanun" ile "6762 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nda değişiklik yapan 5274 sayılı kanun" hükümlerine göre 500 TL nominal değerdeki beher hisse bedelinin 1Ykr ve 2,400,000,000,000 adet olan hisse sayısının ise 120,000,000,000 adet olarak değiştirilmesi kararlaştırılmış, değişim 7 Nisan 2005 tarihi itibarıyla tescil edilmiştir.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

*Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:*

MUY 17 Sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

MUY 17 Sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

*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:*

MUY 17 Sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### **5.2.14.9 Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler**

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### **5.2.14.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	22,482	22,515
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	2,987	2,987
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	835	835

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

#### **5.2.14.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	71,416	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.



**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	610,115	50.84%	610,115	-

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 %4.24'üne tekabül eden beheri 1 Ykr'den toplam 5,087,302,340 adet hisse senedini anlaşma süresi içinde satış dahil her türlü tasarrufla bulunabilecek şekilde tüm mülkiyet haklarıyla teslim almıştır. Bu işlem nedeniyle, Banka sermayesi içerisindeki Doğuş Holding AŞ payı %55.08'den %50.84'e azalmıştır. Ayrıca bu anlaşma çerçevesinde, Doğuş Holding AŞ aynı yatırımcıya yukarıdaki opsiyona konu hisselerin %30'u, Banka sermayesinin %1.32'si kadar ilave hisse alım hakkı tanımış ve teminat olarak vermiştir.

Doğuş Holding AŞ ana hissedarı bulunduğu Banka ile ilgili olarak, bankacılık sektöründeki muhtemel ortaklık, işbirliği, hisse alım satımı gibi olasılıkların tespiti ve değerlendirilmesi amacıyla yatırım bankası Morgan Stanley & Co. Limited'i görevlendirmiştir.

### **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**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	906	1,351

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### **5.3.2 Faiz Giderleri**

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	498	3,927

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

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Finansal Kiralama Giderleri	1,470	731

31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu (Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak 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	2	8,942	-	-	-	-	8,944
Tasarruf Mevduatı	726	56,354	85,164	13,699	2,787	5,569	164,299
Resmi Mevduat	4	12	8	2	2	2	30
Ticari Mevduat	149	40,927	21,825	5,353	376	279	68,909
Diğer Mevduat	3,077	1,875	4,432	8,486	2	8	17,880
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,958</b>	<b>108,110</b>	<b>111,429</b>	<b>27,540</b>	<b>3,167</b>	<b>5,858</b>	<b>260,062</b>
<b>Yabancı Para</b>							
DTH	2,476	15,959	15,289	2,823	921	2,434	39,902
Bankalararası Mevduat	-	1,887	-	-	-	-	1,887
Kıymetli Maden	-	4	5	-	6	-	15
<b>Toplam</b>	<b>2,476</b>	<b>17,850</b>	<b>15,294</b>	<b>2,823</b>	<b>927</b>	<b>2,434</b>	<b>41,804</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>6,434</b>	<b>125,960</b>	<b>126,723</b>	<b>30,363</b>	<b>4,094</b>	<b>8,292</b>	<b>301,866</b>

### 5.3.2.4 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	44,733	5,867	30,732	8,688

### 5.3.2.5 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 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 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu (Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	146,161	15,163
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	-
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	1,139	-
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	145,022	15,163
Genel Karşılık Giderleri	5,803	2,422
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	8,000	22,801
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	1,783	12,468
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	14,280	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	5,350	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8,930	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	67,263	26,162
İştirakler	4,084	2,039
Bağlı Ortaklıklar	4,339	24,123
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	58,840	-
Diğer	20,567	476
<b>Toplam</b>	<b>263,857</b>	<b>79,492</b>

### 5.3.5 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.3.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen;

#### 5.3.6.1 Gelir ve giderler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	3,211
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	10,750

#### 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 gösterilmekte olup, özsermaye yönetiminin 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.

## 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	369,090	365,712
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>115,455</i>	<i>64,238</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>253,635</i>	<i>301,474</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	6,148,945	6,325,974
<b>Toplam</b>	<b>6,518,035</b>	<b>6,691,686</b>

#### 5.4.1.2 Gayrinakdi kredilerle ilgili diğer bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	2,853,198	3,085,217
TL Teminat Mektupları	1,620,406	1,516,757
Akreditifler	1,364,658	1,185,029
Aval ve Kabul Kredileri	324,442	357,269
Prefinansmanlar	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,162,704</b>	<b>6,144,272</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.

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

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarının sermaye arttırmalarına katılma payı olarak 31,287 YTL sermaye taahhüdü vardır. Ayrıca, Banka'nın kendi işleri nedeniyle çeşitli kurum ve kuruluşlara hitaben vermiş olduğu teminat mektubu tutarı ise 5,446 YTL'dir.

#### **5.4.2 Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler**

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### **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
Yerel Güç Notu	BBB
Destek Notu	2
Görünüm	Durağan

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



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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.6.4 Dönem başındaki 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	735,203
<i>Diğer</i>	1,344,589	735,203
<b>TOPLAM</b>	<b>1,534,117</b>	<b>916,690</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	136,323	95,194
<i>Kasa</i>	62,955	36,035
<i>Efektif Deposu</i>	73,368	59,159
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,013,608	951,372
<i>Diğer</i>	1,013,608	951,372
<b>TOPLAM</b>	<b>1,149,931</b>	<b>1,046,566</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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.6.7 İlave bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu (Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak 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>	97,433	17,146	235,828	197,972	-	-
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	33,671	16,260	230,962	193,828	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	958	45	1,913	320	-	-

<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>	158,647	30,599	376,268	334,387	-	-
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	97,433	17,146	235,828	197,972	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,391	26	2,464	1,049	-	-

<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>	65,484	98,358	152,702	139,985	-	-
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	56,902	65,484	202,628	152,702	-	-
Mevduat Faiz Gideri	498	3,927	3,978	4,856	-	-

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

31 Mart 2005 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu (Para birimi: Bin Yeni Türk Lirası olarak 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	222	161,005	680	-	-	-
Dönem Sonu	15,547	222	661	680	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Kâr / Zarar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</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 % 2.13'ü, aktif toplamının %0.90'ıdır. Risk grubunun gayrinakdi kredileri Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %3.22'sidir. Risk grubu kuruluşlarının mevduatları Banka'nın toplam mevduatının % 1.47'sini 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.

**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, grup şirketlerinden Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Sigorta AŞ, Garanti Emeklilik 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 ihtisas şubelerimizde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

Bankamız ihtiyacı olan bazı menkullerin alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

## 5.9 Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nin "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Standardı" nı içeren 14 Sayılı Tebliği'nde, nüfusun çoğunluğunun, değer kaybından korunmak amacıyla parasal servetlerini parasal olmayan veya değeri Türk Lirasına göre daha istikrarlı olan yabancı para varlıklarda tutmaları, nüfusun çoğunluğunun alacak ve borçlarını Türk Lirası yerine değeri nispeten daha istikrarlı yabancı para ile belirlemeleri, kısa vadeli işlemlerde dahi, satın alma gücündeki kayıpları karşılamak için fiyatların vade farkı konularak belirlenmesi, faiz oranlarının, ücretlerin ve fiyatların, genel fiyat endekslerine bağlanması, DİE verilerine göre son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının yüzde yüz veya üzerinde ve cari yıl enflasyon oranının yüzde on veya üzerinde gerçekleşmesi durumunda ekonomide yüksek enflasyonun varlığı kabul edilir.

BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarih ve BDDK. DZM. 2/13/-d-5 sayı ile yayınlanan genelgede, Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı para mevduatın azalan bir seyir göstermesi, kısa vadeli işlemlerde genellikle fiyatların vade farkı konulmadan belirlenmesi, nakit karşılığı Devlet iç borçlanma senetleri ihracının fiyat endeksine bağlı olarak yapılmaması, DİE tarafından açıklanan 1994 Temel Yıllı Toptan Eşya Fiyatları Endeksi (TEFE) için 2005 yılı Mart ayında son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %57.83, cari yıl enflasyon oranının ise %8.16 olarak gerçekleşmesi çerçevesinde yüksek enflasyon dönemi özelliklerinin büyük ölçüde ortadan kalktığı belirtilmiştir. Bu itibarla, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verildiği tebliğ edilmiştir.

### 5.9.1 Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin düzenlemelerinde öngörülen dipnotlarına ilave açıklamalar

Banka'nın ilişikteki konsolide olmayan mali tabloları 31 Mart 2005 itibarıyla enflasyona tabi tutulmamıştır. 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar, 31 Aralık 2004 tarihindeki fiyat seviyesinde bırakılmış, 31 Mart 2004 gelir tablosu ise 31 Aralık 2004 tarihindeki paranın satın alma gücü ile yeniden ifade edilmiştir. Cari dönemde parasal olmayan kalemler üzerinde herhangi bir enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. Bu sebeple cari dönem gelir tablosuna herhangi bir parasal pozisyon karı / zararı yansıtılmamıştır.

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarihinde enflasyon muhasebesinin kaldırılmasıyla ilgili hesap ve kayıt düzenine yönelik genelgesi kapsamında 2005 yılı içerisinde enflasyona göre düzeltme farkları hesaplarına yapılan muhasebe kayıtları iptal edilmiş, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla oluşan ve Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca enflasyona göre düzeltme farkları hesaplarında yer alan bakiyeler, Sermaye yardımcı hesabı hariç olmak üzere, düzeltmeye esas ilgili hesaplara, Sermaye yardımcı hesabı ise Diğer Sermaye Yedekleri yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir.

Mali tabloları yeniden düzenlemek için kullanılan, DİE tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılar aşağıdaki gibidir;

<u>Tarih</u>	<u>Enflasyon endeksi</u>	<u>Çevirme Katsayısı</u>
31 Aralık 2004	8,403.8	1.000
31 Mart 2004	7,862.2	1.069
31 Aralık 2003	7,382.1	1.138

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.



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

- 4 Nisan 2005 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2004 hesap yılında oluşan 450,549 YTL kardan yasal karşılıkların ayrılmasından sonra kalan 428,022 YTL'nin olağanüstü yedek akçelere aktarılması görüşülerek kabul edilmiştir.
- Banka Yönetim Kurulu'nun 8 Nisan 2005 tarih ve 2147 sayılı kararı ile Banka'nın 7,000,000 YTL kayıtlı sermaye tavanı içerisinde çıkarılmış sermayesinin 7,083 YTL'si gayrimenkul satış karından, 442,917 YTL'si olağanüstü yedek akçelerden ve 450,000 YTL'si ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı hesaplarından olmak üzere 1,200,000 YTL'den 2,100,000 YTL'ye artırılması kararlaştırılmıştır.
- Banka, uzun vadeli kaynak sağlamak amacıyla havale işlemlerinden kaynaklanan nakit akımlarına dayalı 300,000,000 USD tutarına kadar azami 8 yıl vadeli dış finansman teminine yönelik çalışma başlatmıştır.
- Banka, 11 Mayıs 2005 tarih 2152 sayılı yönetim kurulu toplantısında, mali olmayan bağlı ortaklıkları arasında yer alan, 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla net defter değeri 295,471 YTL olan ve %100'üne sahip olduğu Ana Konut Danışmanlık AŞ'nin tüm hak, alacak, borç ve yükümlülükleri ile birlikte, tüzel kişiliği sona erdirmek suretiyle Banka ile birleştirilmesi için gerekli izinlerin istihsalı hususunda karar almıştır.
- Banka Yönetim Kurulu'nun 5 Mayıs 2005 tarih ve 2151 sayılı kararı ile satılmaya hazır menkul değerler portföyünde yer alan Akarnet Konaklama Tesisleri Yatırım ve İşletme AŞ hisselerinin üçüncü şahıslara satışı kararlaştırılmış fakat satış işlemi ile ilgili prosedürler henüz sonuçlanmamıştır.

## **6 Diğer açıklama ve dipnotlar**

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

Banka Yönetim Kurulu'nun 1 Nisan 2005 tarih ve 2145 sayılı kararı ile Banka'nın 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla kayıtlarında mali olmayan iştirakleri arasında 131,651 YTL net defter değeri ile yer alan Tansaş Perakende Mağazacılık Ticaret AŞ hisse senetlerinin perakendecilik sektöründeki muhtemel ortaklık, işbirliği, hisse satışı gibi olasılıkların tespiti ve değerlendirilmesi amacıyla Yatırım Bankası ABN AMRO Corporate Finance Limited ile Banka'nın ve Doğu Holding'in beraber taraf olduğu yetkilendirme sözleşmesi 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla imzalanmıştır.

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

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

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Mart 2005 tarihli konsolide olmayan mali tabloları ve dipnotları Akis Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the member firm of KPMG) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 13 Mayıs 2005 tarihli sınırlı denetim raporunda sözkonusu mali tabloların, Banka'nın durumu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.