

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

**1 OCAK – 31 ARALIK 2004 HESAP
DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR,
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU'NA:

1. Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kâr ve zarar cetveli, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.
2. Denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe standartları ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanı sıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.
3. Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla hazırlanan mali tabloları, başka bir denetim şirketi tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, sözkonusu denetim şirketi, 20 Şubat 2004 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.
4. Banka'nın mali tablolarında birlikte kontrol edilen iştirakler hesap grubu altında yeralan ve 31 Aralık 2004 tarihindeki Türk Lirasının paranın satınalma gücüne göre 62,134 Milyar TL olarak ifade edilen Demir HalkBank N.V.'nin endekslenmiş bedeli, söz konusu iştirakin 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş mali tablolarının bulunmaması sebebiyle, 31 Aralık 2003 tarihi mali tablolarında yer alan özkaynaklar toplamı ile mukayese edilmiştir.

5. Gerçekleştirmiş olduğumuz denetim sonucunda, yukarıda 4'üncü paragrafda açıklanan hususun mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki mali tabloların, Türkiye Halk Bankası A.ř.'nin 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Ankara, 15 Mart 2005

DENETİM SERBEST MALİ MÜşAVİRLİK A.ř.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Bülent BEYDÜZ
Sorumlu Ortak, Bařdenetçi

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

- **Birinci Bölüm** : BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** : KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR
- **Üçüncü Bölüm** : MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** : MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** : KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** : DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** : BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ekteki konsolide olmayan mali tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası cinsinden Türk Lirasının cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Yusuf Duran Ocak
Bilanço
Konsolidasyon ve
Dış Raporlama
Daire Başkanı

Erdal Ersoy
Genel Müdür
Yardımcısı

Hasan Sezer
Risk Yönetimi
ve Kontrolden
Sorumlu
Murahhas Aza

Hasan Cebeci
Genel Müdür,
İcra Kurulu
Başkanı

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

Sayfa No

- I. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama
1
- II. Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama
2
- III. Diğer bilgiler
3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

- I. Bilanço
5
- II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu
7
- III. Gelir tablosu
8
- IV. Özkaynak değişim tablosu
9
- V. Nakit akım tablosu
10
- VI. Kar dağıtım Tablosu
11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

- I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar
12
- II. Vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar
14
- III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar
15
- VI. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar
15
- V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar
15
- VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar
16
- VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar
17
- VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ile banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar
17
- IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklamalar
19
- X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar
20
- XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar
20
- XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar
21
- XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar
22
- XIV. Çalışanların haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar
23

XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	
	24	
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	
	25	
XVII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senedi stoğuna ilişkin açıklamalar	
	25	
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	
	25	
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	
	26	
XX.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar	26
XXI.	Yeni Türk Lirası	26
XXII.	Diğer hususlar	26

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	
	27	
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	
	27	
III.	Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	
	31	
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	
	35	
V.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	
	36	
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	
	38	
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	
	42	
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	
	44	
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	
	44	
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	

45

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- | | | |
|-------|---|----|
| I. | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 46 |
| II. | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 67 |
| III. | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 77 |
| IV. | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 81 |
| V. | Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklaması gereken husular | 86 |
| VI. | Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 88 |
| VII. | Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 88 |
| VIII. | Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar | 91 |
| IX. | Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 94 |
| X. | Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 98 |
| XI. | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 99 |

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

- | | | |
|----|---|----|
| I. | Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar | 98 |
|----|---|----|

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

- | | | |
|-----|--|-----|
| I. | Bağımsız Denetim Raporuna ilişkin Açıklamalar | 100 |
| II. | Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar | 100 |

I. BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

a) Banka hakkında genel bilgiler:

Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi (Banka) 2284 no'lu kanun kapsamında 1933 yılında Türkiye'de kurulmuş bir kamu iktisadi teşebbüsüdür.

b) Banka'nın yeniden yapılandırma süreci: 4603 no'lu "Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası, Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi ve Türkiye Emlak Bankası Anonim Şirketi Yasası", 2000-2002 dönemini kapsayan "Makro Ekonomik Program" çerçevesinde hazırlanmıştır. Bu yasanın amacı, uluslararası normları ve rekabeti yakalayabilmek için sözkonusu bankaların modernize edilmesi ve banka hisselerinin büyük bir kısmının özel sektördeki gerçek ve tüzel kişilere satılmasıdır. Banka 14 Nisan 2001 tarihinde gerçekleşen olağanüstü genel kurul ile kuruluşun yapısını yeniden gözden geçirmiş, yeni bir yönetim kurulu seçmiş ve Banka'nın nominal sermayesi 250,000 milyar TL'dan 1,250,000 milyar TL'na çıkartılmıştır. 1,000,000 Milyar TL tutarındaki artırımın 100,000 milyar TL'sı halen taahhüt olarak durmaktadır. Yeniden yapılanma süreci dahilinde, Banka özel görev zararlarına karşılık olarak Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı'ndan devlet tahvili almış ve Banka'nın tüm görev zararı alacakları 30 Nisan 2001 tarihinde kapatılmıştır. Buna ek olarak, önemli sayıdaki çalışandan yeni iş sözleşmesi imzalamaları istenmiş veya bu çalışanlar diğer devlet kuruluşlarına aktarılmıştır.

c) 4603 no'lu Kanun'un 2.2. maddesi uyarınca yeniden yapılandırma işlemlerinin tamamlanmasını müteakiben Banka'nın hisse satış işlemlerinin 4046 sayılı özelleştirme Uygulamalarının Düzenlenmesine ve Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun hükümleri çerçevesinde sonuçlandırılması gerekmektedir. Yeniden yapılandırma ve hisse satış işlemlerinin bu kanunun yürürlüğe girmesinden itibaren üç yıl içinde (25 Kasım 2003 tarihine kadar) tamamlanması gerekmektedir. Ancak 31 Temmuz 2004 tarih ve 5230 sayılı yasa ile 4603 sayılı kanunun 2. maddesi 2 numaralı fıkrasında yer alan "3 yıl" ibaresi 5 yıl olarak değiştirilmiştir. Bu değişiklik sonucunda, Banka'nın özelleştirmesi ile ilgili süre uzatılmıştır. Bakanlar Kurulu'nun bu süreyi bir defaya mahsus olmak üzere yarısı kadar uzatma yetkisi bulunmaktadır.

I. BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA : (devamı)

31 Temmuz 2004 tarih, 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "5230 sayılı Pamukbank Türk Anonim Şirketi'nin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi'ne Devri ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" uyarınca yönetimi ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna intikal etmiş olan Pamukbank'ın hisseleri, Halkbank'a devredilmiştir. Mülga Pamukbank T.A.Ş., Çukurova Sanayi İşletmeleri T.A.Ş., Çukurova İthalat ve İhracat T.A.O., Karamehmetler Hisseli Komandit Ortaklığı ve beşyüzü aşkın ortak tarafından bir özel sektör mevduat bankası olarak kurulmuştur. Banka, Bakanlar Kurulu'nun 5 Mart 1955 gün ve 4/4573 sayılı kararı ile anonim şirket statüsünde özel bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. 19 Haziran 2002 tarih ve 24790 sayılı (mükerrer) Resmi Gazete'de yayımlanan 742 sayılı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu kararı ile 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 14. maddesinin 3 ve 4 numaralı fıkraları uyarınca, Banka'nın temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimi 18 Haziran 2002 itibariyle Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("Fon") devrolmuştur.

- d) Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanları: Banka'nın faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır.
- e) Banka 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 704 ve yurtdışında 2'si Kıbrıs'ta 1'i Bahreyn'de olmak üzere 3, toplam 707 şubesi ile faaliyet göstermektedir. Bununla birlikte Banka'nın Almanya'da 7 adet ve Viyana'da 1 adet finansal hizmet şubesi ve İran'da da 1 adet temsilciliği bulunmaktadır.

II. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Banka hisselerinin %99.99'u Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı'na aittir.

I. BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

III. DİĞER BİLGİLER :

Banka'nın yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları, elektronik site adresi ve elektronik posta adresi aşağıda sunulmuştur.

1. Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi :

Söğütözü Mahallesi 2. Cadde No:63 Ankara

2. Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları :

Telefon : 0312 289 20 00

Fax : 0312 289 30 48

3. Banka'nın Elektronik Site ve Elektronik Posta Adresi:

Elektronik site adresi: www.halkbank.com.tr

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

- I. Enflasyona Göre Düzeltilmiş Bilanço (EK:1-A)
- II. Enflasyona Göre Düzeltilmiş Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (EK:1-B)
- III. Enflasyona Göre Düzeltilmiş Gelir tablosu (EK:1-C)
- IV. Özkaynak değişim tablosu (EK:1-D)
- V. Nakit Akım Tablosu (EK:1-E)
- VI. Kar Dağıtım Tablosu (EK:1-F)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ekteki mali tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 01.10.2002 tarihinde yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliği (“MUY”) ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarında yıl sonuna göre değişiklik yapılmamıştır.

Aksi belirtilmedikçe ekteki mali tablolarda belirtilen parasal değerler Milyar TL’dir.

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla MUY’un 14 Sayılı Tebliği: Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı’nda (“Tebliğ 14”) belirtildiği üzere mali tabloların paranın bilanço gününde cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmesi amacıyla yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir. 16 Temmuz 2004 tarih ve 25524 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 Sayılı Tebliğinin 5. maddesinin “e” bendi gereğince Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının yüzde yüz veya üzerinde ve cari yıl enflasyon oranının yüzde on veya üzerinde gerçekleşmesi durumunda enflasyon muhasebesinin uygulanması zorunludur. Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardında Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” ile “Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” uyarınca enflasyon muhasebesine ilişkin düzeltme kayıtları yasal kayıtlar içerisinde alınmıştır.

Aksi belirtilmedikçe mali tablolarda yer alan “Önceki Dönem”ler 31.12.2003 tarihini ifade etmektedir.

Paranın 31.12.2004 tarihi itibarıyla satın alma gücüne göre ifade edilebilmesi bakımından, daha önce kamuya açıklanmış olan 31.12.2003 tarihli mali tablolar ve dipnotları 1.138402 katsayısı ile çarpılarak düzeltilmiş değerleri ile gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Ekteki mali tablolarda, bilanço tarihi itibariyle Türk Lirasının satın alma gücündeki değişiminin gösterilmesi amacıyla, Tebliğ 14 hükümlerince öngörüldüğü üzere genel fiyat endeksleri kullanılarak bazı düzeltmeler yapılmıştır.

Tebliğ 14'ün uygulanmasını gerektiren durumlardan biri, üç yıllık kümülatif enflasyon oranının yaklaşık %100 veya üzerinde olması ve cari yıl enflasyon oranının yüzde on veya üzerinde gerçekleşmesidir. Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, söz konusu kümülatif oran 31 Aralık 2004 tarihinde sona eren üç yıllık dönem için **%69,7** olarak gerçekleşmesine karşılık, 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 dönemleri arasında bir yıllık enflasyon oranındaki artış **%13,8** olarak gerçekleşmiştir. Tebliğ 14, mali tabloların bilanço tarihindeki ölçüm biriminden gösterilmesini ve genel fiyat endeksinin kullanılarak daha önceki dönemlere tekabül eden bakiyelerin de aynı birimden gösterilmesini öngörmektedir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

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

	<u>Endeks</u>	<u>Katsayı</u>
31 Aralık 2001	4,951.7	1.6971
31 Aralık 2002	6,478.8	1.2971
31 Aralık 2003	7,382.1	1.1384
31 Aralık 2004	8,403.8	1.0000

Enflasyon muhasebesiyle ilgili düzeltmeler aşağıda belirtilen ana hatlar çerçevesinde uygulanmıştır:

- Mali tablolar Tebliğ 14'e uygun olarak paranın bilanço gününde cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmektedir. Bilanço tarihindeki Türk Lirasının satın alma gücünü göstermeyen bütün parasal olmayan tutarlar, fiyat endeksleri kullanılarak düzeltilmiştir.
- Bilançodaki parasal kalemler, bilanço tarihindeki paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır. Parasal değerler para olarak tutulan, tahsil edilen veya ödenen kalemlerdir.
- Mali tablolarda tarihi maliyet bedeliyle yer alan ve parasal olmayan aktifler, pasifler ve özsermayenin bileşenleri, ilk elde etme maliyeti ve varsa itfa edilen değerlerin elde ediliş tarihine, tahsil tarihine veya bilançoya kaydediliş tarihine tekabül eden düzeltme oranları kullanılarak düzeltilmiş olup, düzeltme farkları yasal kayıtlara yansıtılmıştır.



ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

- Gelir tablosu kalemleri ilgili düzeltme oranları kullanılarak düzeltilmiştir.
- Enflasyonun Banka'nın parasal durumuna etkileri gelir tablosunda net parasal pozisyon karı (zararı) olarak yer almaktadır.

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

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak vadeli alım satım işlemlerinden oluşmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka'nın vadeli alım satım işlemleri, para birimleri arasındaki uyumsuzluğu giderme ve likidite riskinden korunmaya yönelik olarak gerçekleştirilmektedir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" (MUY 1) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden Bilanço Dışı Yükümlülükler arasında izlenmektedir. Dönem sonu itibariyle yapılan değerlendirme işlemi neticesinde oluşmuş olan reeskont bilançoda takip edilmekte ve oluşan gelir veya gider, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Döviz ile ilgili türev işlemlerin rayiç değerinin tespitinde, bilanço tarihi itibarıyla vadeli döviz kurları piyasa fiyatlarının olmaması ve piyasa koşullarının çok değişken olduğu bir ortamda diğer yöntemler kullanılarak ileriye dönük güvenilir bir tahmin yapılmasının mümkün olmaması nedeniyle, cari piyasa kurlarının, vadede oluşması beklenen kurların bilanço tarihine indirgenmiş değerini yansıttığı varsayılmıştır. Buna bağlı olarak rayiç değer farkları sözkonusu işlemler ile ilgili sözleşme kurlarının bilanço tarihine indirgenmiş değerleri ile dönem sonu Banka değerlendirme kurları karşılaştırılarak hesaplanmıştır. Bu şekilde hesaplanan rayiç değer farkları pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları" ve "Faiz ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmekte ve gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle özkaynak kalemleri arasında riskten korunma yedekleri bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

III. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olduğu veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle realize edileceği öngörüldüğü durumda netleştirilerek mali tablolarında net tutarları üzerinden gösterilir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır. Ekli mali tablolarında netleştirilmiş finansal araç bulunmamaktadır.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır.

Dövizde endeksli TL kredilerin olumlu kur farkları faiz gelirleri, olumsuz kur farkları karşılık ve değer düşme giderleri; dövizde endeksli menkul kıymetlerin olumlu kur farkları faiz gelirleri, olumsuz kur farkları ise diğer giderler içinde muhasebeleştirilmektedir.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar gelir olarak kaydedilmemektedir. Faiz gelir ve gider kalemleri, enflasyondan arındırılarak, 31 Aralık 2004 tarihindeki parasal değerleriyle ifade edilmiştir.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Komisyon ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelirler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmekte ve dönemsel olarak gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VI. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır. Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınır. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan fark faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabı altında muhasebeleştirilir.

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan devlet tahvili ve hazine bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de bilanço tarihinde işlem görmeyen menkul değerler ise işlem gören en son günün ağırlıklı ortalama fiyatının üzerine günlük faiz işletilerek hesaplanan fiyatlarla değerlendirilmektedir.

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

Alım satım amaçlı menkul kıymetlerin satış tutarı ile elde etme maliyeti arasındaki fark faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği gereği alım satım amaçlı menkul değerlerin elden çıkarılması halinde satış fiyatının, satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde, satış tutarı ile iskonto edilmiş değer arasındaki olumlu farkın sermaye piyasası işlemleri karları hesabına gelir olarak yazılması, menkul değerlerin satış fiyatının satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise, iskonto edilmiş değer ile satış tutarı arasındaki olumsuz farkın ise sermaye piyasası işlemleri zararları hesabına gider olarak yazılması gerekmektedir. Ancak Banka'nın satışı yapılan menkul kıymetin sistem bünyesinde, satış tarihindeki iskonto edilmiş değerlerin hesaplanmasına ilişkin çalışmaları devam etmekte olup, halihazırda satış tarihindeki rayiç değer ile satış tutarı arasındaki farkları sermaye piyasası işlem zararları veya karları hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VII. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvilleri, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar için, hesaplanan faiz gider reeskontları bilançoda "Faiz ve gider reeskontları – Repo işlemlerinin" hesabında yansıtılmaktadır.

Bu tür işlemler kısa vadeli olup tümüyle Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur.

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır finansal varlıklar ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar maliyet değerleri ile kayıtlara alınmaktadır.



ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER, SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER İLE BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlendirilmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve “Etkin Faiz Oranı (İç Verim) Yöntemi” ile hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak kabul edilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabında izlenmektedir. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır menkul kıymetler portföyünde yer alan hisse senetleri borsaya kote olan şirketlere ait olmadığından dolayı, bu hisse senetlerine ilişkin piyasa değeri bulunmamaktadır. Bu sebeple ekli mali tablolarında bu hisse senetleri alım tarihleri itibarıyla endekslenmesi sonucu bulunan değer ile ifade edilmiştir.

Satılmaya hazır menkul kıymetler portföyünde yer alan yabancı para finansal varlıklar (yurt dışı hisse senetleri), maliyet değerleri dönem sonu değerlendirme kuru ile TL’ye çevrilerek gösterilmiştir. Kur değişiminden kaynaklanan farklar ise ilgili dönem içerisinde kambiyo kar/zararı hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlendirilmekte, değer azalış karşılığı ayrılmak ve faiz gelir reeskontu yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faiz gelirleri, kar/zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, “Bankalarca Uygulanacak Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi” doğrultusunda muhasebeleştirilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

IX. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR İLE AYRILAN ÖZEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle kayda alınmayı izleyen dönemlerde MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ'e uygun olarak banka kaynaklı kredilerin etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmesi yapılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ'de belirtilen esaslara göre ilgili muhasebe hesapları kullanılarak 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 olası 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 34657 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 mevcut teminatları mümkün olduğu ölçüde dikkate almaksızın özel karşılık ayırmaktadır. 5230 sayılı "Pamukbank Türk Anonim Şirketi'nin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi'ne Devri ve Bazı Konularda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun" kapsamında Mülga Pamuk Bank T.A.Ş.'nin devrolması sonucunda, devredilen kredilere ilişkin karşılık hesaplamalarında teminatlar dikkate alınarak mali tablolara yansıtılmıştır. Halk Bankası'nın kredilere karşılık hesaplamalarına ilişkin politikasının esas alınmak suretiyle karşılık ayrılmasına ilişkin çalışmalar rapor tarihi itibariyle devam etmektedir. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir.

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

Serbest kalan karşılık tutarları "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır. Önceki yıllarda karşılık ayrılan kredilerle ilgili olarak serbest kalan karşılık tutarları ise "Geçmiş Yıllar Giderlerine ait Tahsilat" hesabına alacak vererek kapatılmaktadır. Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer

alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Uygulanan genel kredi karşılığı nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayri nakdi krediler için binde 1'dir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

IX. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR İLE AYRILAN ÖZEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

X. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı yoktur.

Maddi olmayan duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte olup, amortisman, doğrusal amortisman yöntemi uygulamak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibariyle amortisman tabii tutulmaktadır. Amortisman tabii varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışı ile ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabii tutulmuştur.

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

XI. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Gayrimenkuller enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. MUY'a ilişkin 2 Sayılı Tebliğ uyarınca Banka gayrimenkulleri için bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın İnşaat-Emlak Bölüm Müdürlüğü tarafından 2003 ve 2004 yılları içerisinde değerlendirme çalışması yapılmış olup, ekspertiz değerleri endekslenmiş net defter değerlerinin altında gerçekleşen binalar ve arsalar için değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır. Pamukbank'tan devir yoluyla elde edinilen gayrimenkuller içerisinde önemli tutarları oluşturan çeşitli gayrimenkuller için ise 2003 yılının sonunda bağımsız ekspertiz şirketleri tarafından değerlendirilmiş ve tespit edilen değer düşüklüğü karşılığı mali tablolara yansıtılmıştır.

Maddi duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelleri üzerinden normal amortisman yöntemi kullanılmak suretiyle takribi ekonomik ömürlerine göre amortisman tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıda verilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
(devamı)

XI. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

	<u>Amortisman Oranı (%)</u>
Binalar	2
Kasalar	2
Diğer Menkuller	10-20
Leasing Yoluyla Alınan Menkuller	12-20
Özel Maliyet Bedelleri	10-20

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kazanç ve kayıplar paranın cari satın alma gücüne göre düzeltilmiş net aktif değerleri ve satış gelirleri dikkate alınarak hesaplanmakta, gelir tablosunda diğer faaliyet gelirleri veya diğer faaliyet giderleri ile bilançoda özkaynak kalemleri içinde sınıflanmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler MUY'a ilişkin 4 Sayılı Tebliğ'deki "Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardı"nın 7. maddesi çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman süresi 2 Sayılı Tebliğ "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan süre 5-8 yıldır.

Banka'nın kiralayana konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemlerine ilişkin net borcu 1,627 Milyar TL'dir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XIII. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY'un 8 Sayılı Tebliği'ne uygun olarak ayrılmaktadır. Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemler için verileri net olanlar için verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklamalara Beşinci Bölüm "IV-Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar" başlığı altında detaylı olarak yer verilmiştir.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhinde açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 353 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 9,369 Milyar TL, 20,452 Euro ve 110,642 USD olup, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla mali tablolarda sözkonusu davalara ilişkin muhtemel risk karşılığı ayrılmıştır.

Pamukbank T.A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı'nın 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla Muhasebe Uygulama Yönetmeliği (MUY), 10 sayılı Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı'nın 7. maddesine göre hesaplanan teknik açık tutarı 70.000 Milyar TL'dir. Sözkonusu teknik açık için bilanço tarihi itibarıyla % 100 oranında karşılık ayrılmıştır.

Banka 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Kıdem Tazminatı Karşılığı hesaplamasında dikkate alınan tavanın 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla 1.649 TL 'na yükselmesi sebebiyle bilanço tarihinden sonra ödenmesi muhtemel Kıdem Tazminatı Karşılığının mali tablolardaki karşılıktan daha yüksek bir tutar olacağı esastan yola çıkarak oluşabilecek ek karşılık için ve ayrıca çeşitli banka aleyhine açılmış davalara istinaden bilanço da ihtiyari olarak muhtemel risk karşılığı olarak 5,000 Milyar TL tutarında ek bir karşılık ayrılmıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla yukarıda bahsi geçen olaylar dışında geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XIV. ÇALIŞANLARIN HAKLARIYLA İLGİLİ YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalamasını aşacak şekilde 100 % karşılık ayrılmıştır. Kıdem ve ihbar tazminatlarından ayrılan toplam karşılık tutarı 192,268 Milyar TL’dir.

Banka’nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşmelerle istihdam edilen çalışanı bulunmamaktadır. Mülga Türkiye Emlak Bankası Anonim Şirketi’nden devir alınan personelin bağlı olduğu ve SSK Kanunu’na tabi olarak faaliyet gösteren bir adet personel sandığı bulunmaktadır. Söz konusu sandığın 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla yapılmış olan aktüerya çalışmasına göre herhangi bir fiili ve teknik açığının olmadığı tespit edilmiştir.

T.C. Ziraat Bankası ve T. Halk Bankası A.Ş. Mensupları Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı tarafından yapılan 2004 aktüeryal değerlendirme raporu Şubat 2005 itibarıyla sonuçlanmış ve herhangi bir teknik açığının olmadığı tespit edilmiştir.

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20.maddesine göre kurulmuş bulunan Pamukbank T.A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı için MUY 10 sayılı tebliğin 7.maddesi uyarınca aktüer denetlemesi yapılmaktadır. Buna göre belirlenen fiili ve teknik açık tutarı için, adı geçen tebliğin geçici 1.maddesinde belirtilen usuller doğrultusunda 30.06.2004 tarihinden itibaren karşılık ayrılmaya başlanmış olup, 70,000 Milyar TL karşılık yer almaktadır. 31.12.2004 tarihi itibarıyla sözkonusu vakfın 2004 aktüeryal çalışmaları devam etmektedir.

Personelin önemli bir bölümünün bulunduğu Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi Personel Yardımlaşma Sandığı ile ilgili herhangi bir yükümlülük bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XV. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

24 Nisan 2003 tarihinde yayımlanan 4842 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %10 fon payının kaldırılmasıyla, 2003 yılı gelirlerinden başlamak üzere kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmaktadır. Ancak, 2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde sadece 2004 yılı kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacak kurumlar vergisi oranının % 33 olması hükme bağlanmıştır. 2005 yılı için vergi oranı %30 olarak uygulanacaktır.

12 Ağustos 2004 tarih ve 25551 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliği 18 sayılı “Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı” tebliği hükümleri uyarınca ertelenmiş vergi hesaplaması 2004 yılında ekli mali tablolara yansıtılmıştır.

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki “Zamanlama farklarından” doğan farklar için ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Bankanın cari dönem vergi aktifi 61,536 Milyar TL’dir ve cari dönem vergi geliri de 61,536 Milyar TL’dir. Cari dönem ertelenmiş vergi aktifi 61,554 Milyar TL ve cari dönem ertelenmiş vergi geliri 61,554 Milyar TL olup ayrıca cari dönem ertelenmiş vergi pasifi 18 Milyar TL ve cari dönem ertelenmiş vergi gideri 18 Milyar TL’dir. Banka’nın net olarak 61,536 Milyar TL ertelenmiş vergi aktifi olup gelir tablosuna yansıyan net ertelenmiş vergi geliri 61,536 Milyar TL’dir. Cari dönem vergi karşılığı 242,427 Milyar TL’dir.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden %30 (24 Nisan 2003 tarihinden önce %25) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. 2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanun çerçevesinde 2004 yılı üçer aylık geçici vergilendirme dönemleri ile ilgili geçici verginin hesabında da %33 oranı dikkate alınacaktır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın on beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir (2003 - 3 taksitte).

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XV. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

2003 ve önceki yıllarda Kurumlar Vergisi, Vergi Usul Kanunu'na uygun olarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış vergiye tabi kar üzerinden hesaplanmaktadır. 30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren vergiye tabi kazancın enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanması hükme bağlanmıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2003 tarihli bilançonun söz konusu kanunla getirilen düzenlemeler çerçevesinde düzeltilmiş aktif toplamından düzeltilmiş sermaye, düzeltilmiş hisse senetleri ihraç primleri ve düzeltilmiş hisse senedi iptal karları ile borç toplamının çıkarılması sonucu bulunan fark, geçmiş yıllar kar/zararı hesabında gösterilecek, bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl karı vergiye tabi tutulmayacak, geçmiş yıl zararı ise zarar olarak kabul edilmeyecektir. Yine 2003 ve önceki hesap dönemlerine ait beyannamelerde yer alan indirilemeyen geçmiş yıl mali zararları 2004 ve daha sonraki hesap dönemlerinde mukayyet (kayıtlı) değerleri ile dikkate alınacaktır.

XVI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, borçlanma araçlarını 1 sayılı Tebliğ'de belirtildiği şekilde muhasebeleştirilmektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma teknikleri uygulanmamaktadır.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XVII. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın, cari dönemde hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

Banka'da kar payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmaktadır. Ancak rapor tarihi itibarıyla Genel Kurul henüz yapılmadığından kar dağıtımı kesinlik kazanmamış olup, kar dağıtımının Ek 1F'de sunulduğu şekilde ilan edilmesi öngörülmektedir.

XVIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

XIX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XX. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın mevcut bilgisayar işletim sisteminin yeterli olmaması sebebiyle 17 sayılı Tebliğ gereği bölümlemeye göre raporlama bilgilerinin kamuya açıklanmasına ilişkin raporlama esasları yerine getirilememiştir. 31.12.2004 tarihi itibarıyla çalışmalar devam etmektedir.

XXI. YENİ TÜRK LİRASI

Ekli mali tablolar Milyar TL cinsinden düzenlenmiş olup, YTL cinsinden ise Bin YTL olarak dikkate alınmalıdır.

XXII. DİĞER HUSUSLAR

Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi;

Banka, önemlilik ilkesi çerçevesinde 31 Aralık 2002 ve önceki dönemler itibarıyla konsolide mali tablo hazırlanamamaktadır. Ancak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 28 Ağustos 2003 tarih ve BDDK.İZL.20.80-10268 sayılı yazısı gereğince Banka'nın %45 oranında sermaye payına sahip olduğu Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin, sözü edilen Şirket'in ana sözleşmesi uyarınca 5 üyeden oluşan Yönetim Kurulu üyelerinin 3 üyesinin A Grubu pay sahibi olan Banka'nın önereceği adaylar arasından seçilmesi ve karar nisabının 3 üye olması dolayısıyla, kontrol gücünün Banka'ya ait olması sebebiyle 31 Aralık 2003 döneminde başlamak üzere Banka hesapları ile konsolide edilmesi kararlaştırılmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun aynı tarih ve sayılı yazısı gereğince Banka'nın %46 oranında sermaye payına sahip olduğu ve ana sözleşme gereği 7 üyeden oluşan yönetim kurulunda üç üye ile temsil edildiği Halk Finansal Kiralama A.Ş.'nin de 31 Aralık 2003 döneminde başlamak üzere Banka hesapları ile özsermaye metoduna göre konsolide edilmesi kararlaştırılmıştır. Ayrıca, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 11 Kasım 2003 tarih ve BDDK.İZL.20.80-12983 sayılı yazısı gereğince Demir-Halkbank N.V'de Banka'nın sahip olduğu sermaye payı veya oy hakkı veya yönetimin çoğunluğunu belirleme hakkının tek başına kullanılmadığı, ancak Demir-Halkbank N.V'nin sermayesi ve yönetimini diğer ortaklarla birlikte kontrol etme gücüne sahip olması nedeniyle, 15 sayılı Tebliğ hükümleri dahilinde konsolidasyona dahil edilmesi ve bahse konu ortaklığın oransal konsolidasyon veya özsermaye yöntemi kullanılmak suretiyle 31 Aralık 2003 döneminden başlamak üzere Banka hesapları ile konsolide edilmesi kararlaştırılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka bilançosunda yer alan kaynakların büyük bölümü sabit oranlı olmasına rağmen, aktiflerde yer alan menkul kıymetlerin getirileri değişken oranlıdır. Kaynakların ortalama vadesi 30-45 gün arası olması sebebiyle kaynak maliyetleri piyasadaki şartlara bağlı olarak kısa aralıklarla yeniden fiyatlanmaktadır. Bankanın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır.

Piyasaya olan borçların tutarının, toplam yükümlülükler içerisindeki payının az olması, İMKB repo, T.C. Merkez Bankası, Para Piyasası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmeyi sağlamaktadır. Likidite krizi olarak adlandırılacak bir durum ortaya çıkması durumunda, yaygın şube ağına sahip bir Kamu Bankası olmanın avantajları ile Bankanın mevduat tabanının daha da güçlenebileceği göz önünde bulundurulmaktadır.

Bankanın, finansal piyasalarda alabileceği riskler Yönetim Kurulu kararıyla sınırlandırılmıştır. Müşterilerine rekabetçi fiyatlama yaparak hizmet verebilmek ve piyasalarda kısa vadeli fiyat hareketlerinden getiri elde edebilmek amacıyla taşıyabileceği döviz pozisyonu limiti, gün içi limiti ve pozisyon zarar limiti tanınarak alınabilecek riskler sınırlandırılmıştır. Pozisyon zarar limiti 2003 yılı başında ihtiyaca göre gözden geçirilmiştir.

Banka stratejisi, hiçbir döviz cinsinden pozisyon taşınmaması yönündedir. Bu nedenle, kur riski taşınmamaktadır. Ayrıca döviz cinsi varlıkların oldukça ağırlıklı bir kısmı LIBOR'a ya da TCMB nezdindeki döviz likidite piyasasında gerçekleşen oranlara endeksli olduğundan faiz riski de taşınmamaktadır. Yabancı para kaynakların maliyeti ile varlıkların getirisi yakından izlenmektedir. Mevduat faizleri, piyasa faizlerine göre ayarlanarak pozitif kar marjı korunmaktadır.

II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %58.90 olarak gerçekleşmiştir.

II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)

Banka tarafından 31 Aralık 2003 dönemi itibariyle kredilere ilişkin olarak, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, Risk Ağırlığı %0 grubuna dahil olan kredilerin dışında kalan kredilerin %90'ını, Risk Ağırlığı %50 olan grupta, kalan %10'unu ise Risk Ağırlığı %100 olan gruba ait hesaplamada dikkate alınmıştır. Banka bu dağılımda değişiklik yaparak 30 Haziran 2004 döneminden başlayarak, 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle sermaye yeterlilik oranını hesaplarken %0 grubuna dahil olan kredilerin dışında kalan kooperatiflere kullanılan kredilerin, ve 30.09.2004 tarihinden başlayarak, 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle bireysel kredilerin (kooperatif kredileri ve bireysel kredilerin toplam krediler içindeki payı %43) tamamını, Risk Ağırlığı %100 olan grupta, kalan kredilerin tamamını ise Risk Ağırlığı %50 olan gruba ait hesaplamada dikkate alınmıştır. (31 Aralık 2003 - %99.31).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

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

31 Aralık 2004 tarihinden başlamak üzere 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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)

1. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	16,151,313	820,082	1,850,440	2,669,146
Nakit Değerler	113,646	-	-	18
Bankalar	44,013	820,082	-	-
Bankalararası Para Piyasası	71,020	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	971,408	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	602,673	-	1,814,398	1,880,858
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	42,420
İştirak, Bağlı Ortak. ve Sat. Haz. Men. Değ.	-	-	-	1,257
Muhtelif Alacaklar	200,115	-	-	9,054
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ. (Net)	13,960,052	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avanslar	-	-	-	-
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Net)	-	-	36,042	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	655,469
Diğer Aktifler	188,386	-	-	80,070
Bilanço Dışı Kalemler	717,576	255,126	1,740,473	89,829
Garanti ve Kefaletler	45,588	241,696	778,817	5,243
Taahhütler	-	13,230	923,912	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	671,988	200	37,744	84,586
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	16,868,889	1,075,208	3,590,913	2,758,975

(*) 61,536 Milyar TL tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifi diğer aktifler satırında ve %100 grubunda gösterilmiştir.

2. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (RAV)	4,769,473	2,511,354
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) ²	189,335	362,587
Özkaynak	2,920,871	2,854,214
Özkaynak/RAV (SYR(%))	58.90	99.31

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)****3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1,150,000	1,150,000
Nominal Sermaye	1,250,000	1,250,000
Sermaye Taahhütleri (-)	100,000	100,000
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	1,220,451	1,220,451
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	110,753	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	25,306	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	37,931	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	335	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	47,181	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	527,723	553,132
Dönem Kârı	527,723	553,132
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	3,008,927	2,923,583
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	26,627	23,589
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	5,000	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	31,627	23,589
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	3,040,554	2,947,172



DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)

3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	119,683	92,958
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	103,288	89,093
Özel Maliyet Bedelleri	13,606	1,060
İlk Tesis Bedelleri	243	11
Peşin Ödenmiş Giderler	2,546	2,794
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılan Diğer Ortaklıkların Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	2,920,871	2,854,214

III. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka, kredi derecelendirmelerini dikkate alarak riski, kredibilitesi yüksek bankalar ve kuruluşlarla sınırlandırarak yönetmektedir. Banka kredi riski yönetimi çerçevesinde tüzel ve gerçek kişilere kullandığı tüm kredileri derecelendirmekte ve özellikle riski yüksek görülen kredi müşterilerinden ilave teminat talep etmekte, bu tür müşterilere kredi açmamakta ve/veya bu tür kredi risklerini küçültme stratejisi izlemektedir. Banka'nın kredi riski ana faaliyet alanının Türkiye olması nedeniyle bu ülkede yoğunlaşmıştır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sık aralıklarla kontrol edilmektedir. Coğrafi bölgeler ve sektörler için risk limiti belirleme çalışmaları, ilgili kredi birimleriyle devam etmektedir.

Bankalara kullanılan krediler ve muhabir bankalar ile işlemleri için daha önceden tespit edilen risk limitleri günlük olarak takip edilmektedir. Bilanço dışı risklerde risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve banka bazında Hazine bölümü ile beraber izlenmektedir.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izleme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilmekte, bu yöntemler ile ilgili yeni önlemler alınmakta, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde uzun vadeli taahütlerin kısa vadeli taahütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilerek risk ayrıştırılmasına gidilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik”e uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup, kredi limitleri Banka kredi komitesi ve üst yönetiminin inisiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Banka, kullandığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri veya gerçek kişi çekleri şeklinde olabilmektedir.

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

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

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Ana ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %15.42'dir.

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %50.63'ünü oluşturmaktadır.

İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların % 5.19'unu oluşturmaktadır.

Banka, “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” te öngörüldüğü şekilde 26,597 Milyar TL tutarında genel kredi karşılığı ayırmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**III. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler tablosu

	Varlıklar	Yükümlülükler (6)	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları (3)	Net Kar (4)
Cari Dönem					
Yurtiçi	24,875,380	22,491,843	2,039,538	31,765	527,723
Avrupa Birliği Ülkeleri	595,259	187,802	76,378	62,134	-
OECD Ülkeleri (1)	77,591	211	4,042	6,012	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	51,498	13,028	685	-	-
Diğer Ülkeler	8,962	7,511	577	721	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (2)	-	-	-	-	-
Toplam	25,608,690	22,700,395	2,121,220	100,632	-
Önceki Dönem (5)					
Yurtiçi	-	-	-	-	-
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	-	-	-	-
OECD Ülkeleri (1)	-	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	-	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (2)	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-

- (1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
- (2) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler
- (3) Sermaye Yatırımları sütununa sabit sermaye yatırımlarını oluşturan tutarlar yazılacak olup, bu tutarlar "Varlıklar" sütununda ayrıca gösterilmeyecektir.
- (4) Net kar sütununda gösterilen kar Bankanın toplam karı olup, coğrafi ülkeler itibariyle ayrımı yapılamamıştır.
- (5) 31.12.2003 tarihi itibariyle coğrafi bölgeler tablosu düzenlenemediğinden önceki dönem ait bilgiler verilememiştir.
- (6) Yükümlülükler kolonunda özkaynaklar dikkate alınmamıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**III. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	86,436	2.25	22,534	4.85	37,379	1.44	6,298	2.80
Çiftçilik ve Hayvancılık	70,133	1.83	18,592	4.00	31,116	1.20	6,298	2.80
Ormancılık	14,505	0.38	3,026	0.65	5,159	0.20	-	-
Balıkçılık	1,798	0.05	916	0.20	1,104	0.04	-	-
Sanayi	554,428	14.46	310,355	66.84	559,407	21.49	131,495	58.38
Madencilik ve Taşocakçılığı	126,269	3.29	55,490	11.95	9,927	0.38	4,104	1.82
İmalat Sanayi	424,550	11.07	253,440	54.58	548,413	21.06	127,271	56.51
Elektrik, Gaz, Su	3,609	0.09	1,425	0.31	1,067	0.04	120	0.05
İnşaat (*)	164,565	4.29	13,305	2.87	197,473	7.58	12,996	5.77
Hizmetler	1,410,015	36.78	91,778	19.77	308,429	11.85	57,508	25.53
Toptan ve Perakende Ticaret	859,135	22.41	23,146	4.98	219,725	8.44	10,148	4.51
Otel ve Lokanta Hizmetleri	13,040	0.34	17,652	3.80	10,741	0.41	639	0.28
Ulaştırma Ve Haberleşme	29,490	0.77	2,680	0.58	13,062	0.50	6,179	2.74
Mali Kuruluşlar	65,378	1.71	8,568	1.85	4,746	0.18	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	132,659	3.46	416	0.09	15,514	0.60	2,889	1.28
Serbest Meslek Hizmetleri	225,927	5.89	8,821	1.90	29,548	1.13	1,418	0.63
Eğitim Hizmetleri	61,968	1.62	245	0.05	3,390	0.13	36,076	16.02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	22,418	0.58	30,250	6.51	11,703	0.45	159	0.07
Diğer	1,618,139	42.21	26,374	5.68	1,500,966	57.65	16,932	7.52
Toplam (**)	3,833,583	100.00	464,346	100.00	2,603,654	100.00	225,229	100.00

(*) Ağırlıklı olarak toplu konut fonu kaynaklı kredilerden oluşmaktadır.

(**) 42,420 Milyar TL tutarındaki karşılık ayrılmamış olan nakdi krediler dahil edilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, 8 Şubat 2001 tarih 24312 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik” kapsamında piyasa riski faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli tedbirleri almıştır.

Banka’nın maruz kaldığı piyasa riski Standart Metot kullanılarak hesaplanmaktadır. Piyasa riskinin İçsel Model kullanılarak ölçülebilmesi için çalışmalar devam etmektedir. Haftalık Kur Riski ile her ayın son iş günü itibariyle hesaplanan Piyasa Riskine Maruz Tutar, aylık ve üçer aylık dönemlerde yasal raporlamaya konu edilmekte ve aynı zamanda üst yönetime raporlanmaktadır. Banka’nın piyasa riskini oluşturan en önemli unsur faiz oranı riskidir. Bunun yanısıra günlük risk analizleri raporu, günlük piyasa riski analizleri raporu ve haftalık makro ekonomik risk analizleri raporları hazırlanarak üst yönetimin bilgisine sunulmaktadır.

Aşağıdaki tabloda “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında “Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi”ne göre 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

	Cari Dönem
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	13,163
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	13,163
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,984
Sermaye Yükümlülüğü	1,984
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	15,147
Piyasa Riskine Maruz Tutar	189,335

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Kur riski; bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır.

Banka kur riskine maruz bırakılmamaktadır. Ancak, oluşabilecek kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık periyotlarla hesaplanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Gerekli görüldüğü zamanlarda, bankalarla nadiren de olsa para swap'ı işlemleri gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

Mali Tablo Tarihindeki ve Bundan Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Bankaca İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

<u>Tarih</u>	<u>USD</u>	<u>EURO</u>	<u>YEN</u>
31/12/2004	1,340,000	1,825,683	13,070
30/12/2004	1,334,000	1,817,375	12,910
29/12/2004	1,350,000	1,835,190	12,953
28/12/2004	1,340,000	1,823,606	12,969
27/12/2004	1,342,000	1,822,704	12,944
24/12/2004	1,362,000	1,842,718	13,134

Bankanın cari döviz alış kurlarının mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

USD : 1,385,522
EURO : 1,857,217
YEN : 13,326

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)****Kur riskine ilişkin bilgiler:**

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	72,976	22,570	12	2,020	97,578
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	448,743	263,501	455	54,111	766,810
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	122,199	174,738	-	-	296,937
Para Piyasasından Alacaklar	-	71,020	-	-	71,020
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	404	-	-	404
Verilen Krediler (**)	208,007	283,477	-	466	491,950
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	68,146	268	-	-	68,414
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.(****)	1,971,721	2,059,426	-	43	4,031,190
Maddi Duran Varlıklar	1	217	-	-	218
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	358,674	151,280	5	398	510,357
Toplam Varlıklar	3,250,467	3,026,901	472	57,038	6,334,878
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	969	6,331	43	149	7,492
Döviz Tevdiat Hesabı	2,770,798	2,483,086	899	54,371	5,309,154
Para Piyasalarına Borçlar	264,724	423,440	-	-	688,164
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	164,214	60,470	-	466	225,150
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2,026	3,713	3	393	6,135
Diğer Yükümlülükler	36,466	41,639	3	2,301	80,409
Toplam Yükümlülükler	3,239,197	3,018,679	948	57,680	6,316,504
Net Bilanço Pozisyonu	11,270	8,222	(476)	(642)	18,374
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(4,016)	4,014	-	-	(3)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	548	4,563	-	-	5,111
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4,564	549	-	-	5,113
Gayrinakdi Krediler (*)	522,418	857,229	7,754	46,336	1,433,737
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	2,110,760	3,071,460	650	22,202	5,205,072
Toplam Yükümlülükler	2,146,480	3,184,918	771	57,757	5,389,926
Net Bilanço Pozisyonu	(35,720)	(113,458)	(121)	(35,555)	(184,854)
Bilanço Dışı Pozisyon	22,041	31,509	-	19,274	72,824
Gayrinakdi Krediler	123,815	402,270	2,283	101,231	629,599

(*) Gayrinakdi krediler bilanço dışı pozisyon hesabına dahil edilmemiştir.

(**) 18,785 Milyar TL tutarında döviz endeksli kredileri kapsamaktadır.

(***) 180,133 Milyar TL tutarında döviz endeksli kredilerin ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin reeskontunu kapsamaktadır.

(****) 1,586,061 Milyar TL tutarında döviz endeksli vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri kapsamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları ile varlık ve yükümlülükler dahil edilerek Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesine sunulmaktadır.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin çalışmalar yapılmakta ancak piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar neticesinde finansal pozisyon ve nakit akışları etkileri hedef revizeleri yoluyla muhtemel etkilerinden maksimum düzeyde arındırılmaktadır. Banka'nın TL mevduat, DTH, repo vb. bütün kaynak maliyetleri Yönetim Kurulu'nca yetkili kılınan Murahhas Aza'nın onayı ile belirlenmektedir.

Banka faiz uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşaması beklenmemektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)****1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):**

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (1)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	44,013	-	-	-	-	113,664	157,677
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	820,082	-	-	-	-	-	820,082
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0	196,377	137,179	52,581	58,641	453	445,231
Para Piyasasından Alacaklar	22,780	48,240	-	-	-	-	71,020
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	4,367	4,367
Verilen Krediler (4)	243,156	486,312	543,755	1,084,584	1,940,122	-	4,297,929
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	11,679,217	2,531,759	2,481,853	62,667	-	16,755,496
Diğer Varlıklar(2) (4)	1,001,819	12,787	18,045	135,142	661,598	1,328,129	3,157,520
Toplam Varlıklar	2,131,850	12,422,933	3,230,738	3,754,160	2,723,028	1,446,613	25,709,322
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat (4)	16,851	1,267	7	-	-	4,861	22,986
Diğer Mevduat (4)	4,871,931	9,307,216	1,915,967	905,864	490,697	1,938,633	19,430,308
Para Piyasalarına Borçlar (4)	467,783	401,745	-	-	-	-	869,528
Muhtelif Borçlar (4)	-	-	-	-	-	179,952	179,952
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (4)	-	53,469	-	17,089	185,602	-	256,160
Diğer Yükümlülükler (3) (4)	133,932	124,437	24,156	7,805	887,358	3,772,700	4,950,388
Toplam Yükümlülükler	5,490,497	9,888,134	1,940,130	930,758	1,563,657	5,896,146	25,709,322
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(3,358,647)	2,534,799	1,290,608	2,823,402	1,159,371	(4,449,533)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(3,358,647)	2,534,799	1,290,608	2,823,402	1,159,371	(4,449,533)	-

(1) 61,536 Milyar TL ertelenmiş vergi aktif faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(2) 42,420 Milyar TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar satırının faizsiz kolonu içerisinde gösterilmiştir.

(3) Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

(4) Bankanın mevcut bilgisayar işletim sisteminin yetersiz olması nedeniyle kalan yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla hazırlanamamış, sözkonusu hesapların vade dağılımı açılışa esas olan vadeleri baz alınarak hazırlanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)****1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle): (devamı)**

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	6,499	-	-	-	-	122,114	128,613
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	807,256	-	-	-	-	-	807,256
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	6,650	36,030	21,558	63,055	384,353	484	512,130
Para Piyasalarından Alacaklar	1,287,298	-	-	-	-	-	1,287,298
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	3,702	3,702
Verilen Krediler	1,954,716	161,531	110,130	140,318	462,188	-	2,828,883
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	5,122,781	5,609,164	158,579	2,452,396	576,454	-	13,919,374
Diğer Varlıklar	886,657	340,126	57,583	155,248	11,718	1,102,072	2,553,404
Toplam Varlıklar	10,071,857	6,146,851	347,850	2,811,017	1,434,713	1,228,372	22,040,660
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	18,803	29	-	-	-	-	18,832
Diğer Mevduat	8,545,134	3,657,028	1,025,462	894,303	21,623	1,571,344	15,714,894
Para Piyasalarına Borçlar	1,191,109	-	-	-	-	-	1,191,109
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	186,484	186,484
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	18,463	23,086	45,561	58,317	135,072	-	280,499
Diğer Yükümlülükler	145,082	77,489	129,611	155,490	490,196	3,650,974	4,648,842
Toplam Yükümlülükler	9,918,591	3,757,632	1,200,634	1,108,110	646,891	5,408,802	22,040,660
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	153,266	2,389,219	(852,784)	1,702,907	787,822	(4,180,430)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	153,266	2,389,219	(852,784)	1,702,907	787,822	(4,180,430)	-

(*) 38,281 Milyar TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar içerisinde gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)****2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.99	1.04	-	12.50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.13	2.34	-	19.15
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	6.51	5.27	-	20.88
Para Piyasasından Alacaklar	-	1.13	-	
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	
Verilen Krediler	6.50	6.00	-	36.68
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	3.58	4.33	-	25.80
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	
Diğer Mevduat	1.97	1.80	-	17.29
Para Piyasalarına Borçlar	1.10	1.07	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	13.00
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.22	-	-	-

Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.80	0.41	-	16.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.10	0.90	-	26.12
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	6.09	4.87	-	26.24
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.58	-	26.04
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	6.50	6.00	-	42.13
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	4.23	3.92	-	32.05
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	2.07	2.11	-	23.92
Para Piyasalarına Borçlar	1.23	0.59	-	
Muhtelif Borçlar	-	-	-	19.00
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.22	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir. Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Likidite ihtiyacının karşılanabilmesi için, yurt içi ve yurt dışı piyasalar kullanılmaktadır. Likidite ihtiyacının düşük seviyelerde olması, sözkonusu piyasalardan kolaylıkla borçlanabilmeyi sağlamaktadır (TCMB, İMKB, bankalararası para piyasası, Takasbank ve diğer piyasalar). Mevduat ve döviz tevdiat hesaplarının oranlarının, benzer bilanço büyüklüğüne sahip diğer ticari bankalara göre düşük seviyelerde olması, gerektiğinde piyasalardan daha fazla pay alınabileceğinin bir göstergesidir. Yurt dışı bankalardan alınabilecek para piyasası borçları, portföydeki Eurobond'lar gibi olanaklar, önemli potansiyel kaynak kalemleridir.

Bankanın fon kaynakları ağırlıklı olarak mevduatlardan oluşmaktadır. Bunun yanında Menkul Kıymet Portföyü, büyük oranda vadeye kadar elde tutulacak kıymetlerden oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)****Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

Banka ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığını günlük ve işlem bazında ölçmekte ve yakından takip etmektedir.

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (4)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	157,677	-	-	-	-	-	-	157,677
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	71,022	749,060	-	-	-	-	-	820,082
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	2,856	8,295	16,080	284,704	132,843	453	445,231
Para Piyasalarından Alacaklar	-	71,020	-	-	-	-	-	71,020
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	0	-	-	-	-	4,367	4,367
Verilen Krediler (3) (5)	-	243,156	486,312	543,755	1,084,584	1,940,122	-	4,297,929
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	352,889	3,848,158	12,554,449	-	16,755,496
Diğer Varlıklar (5)	-	1,001,819	12,787	18,045	135,142	661,598	1,328,129	3,157,520
Toplam Varlıklar	228,699	2,067,911	507,394	930,769	5,352,588	15,289,012	1,332,949	25,709,322
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat (5)	4,861	16,851	1,267	7	-	-	-	22,986
Diğer Mevduat (5)	1,938,633	4,871,931	9,307,217	1,915,967	905,864	490,696	-	19,430,308
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (5)	-	-	53,469	-	17,089	185,602	-	256,160
Para Piyasalarına Borçlar (5)	-	467,783	401,745	-	-	-	-	869,528
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar (5)	179,952	-	-	-	-	-	-	179,952
Diğer Yükümlülükler(1)(5)	659,557	133,932	124,437	24,156	7,805	4,000,501	-	4,950,388
Toplam Yükümlülükler	2,783,003	5,490,497	9,888,135	1,940,130	930,758	4,676,799	-	25,709,322
Net Likidite Açığı	(2,554,304)	(3,422,586)	(9,380,741)	(1,009,361)	4,421,830	10,612,213	1,322,949	-
Önceki Dönem (2)								
Toplam Aktifler	2,315,315	1,272,785	451,104	504,922	3,216,615	13,643,566	636,353	22,040,660
Toplam Yükümlülükler	11,307,489	1,096,318	3,757,635	1,200,633	1,108,110	3,570,475	-	22,040,660
Net Likidite Açığı	(8,992,174)	176,467	(3,306,531)	(695,711)	2,108,505	10,073,091	636,353	-

(1) Özkaynaklar 1 yıl ve üzeri sütununda gösterilmiştir.

(2) Önceki dönem aktif ve pasif kalemlerin vadelerine göre gösterimi, BDDK tarafından 16.7.2004 tarih ve 25524 sayılı Resmî Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 17 sayılı Tebliğ’de değişiklik yapan Tebliğ hükümlerine uygun şekilde, gerekli değişiklik yapılarak düzenlenmiştir.

(3) 42,420 Milyar TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar içerisinde gösterilmiştir.

(4) Bilanço oluşturulan aktif hesaplardan maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ertelenmiş vergi aktifi ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilmiştir.

- (5) Bankanın mevcut bilgisayar işletim sisteminin yetersiz olması nedeniyle kalan vadelere göre bir dağılım hazırlanamamış, söz konusu hesapların vade dağılımı açılışa esas olan vadeleri baz alınarak hazırlanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN RAYİÇ DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ**

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler sadece vadeye kadar elde tutulacak faizli finansal varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklar, ekli mali tablolarda iskonto edilmiş değerleriyle gösterilmiştir. Bu varlıklar kuponlu ve değişken faizli olduğundan 3 ayda bir değişen faiz oranı ile yeniden fiyatlandırılarak mali tablolara yansıtılmakta ve yansıtılan bu değerlerin de söz konusu varlıkların rayiç değerleri olduğu varsayılmaktadır.

	Defter Değeri		Rayiç Değer (*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	17,650,565	16,017,630	18,345,821	16,562,116
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	891,102	2,094,554	891,329	2,100,558
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4,367	3,702	4,367	3,702
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	16,755,496	13,919,374	17,450,125	14,457,856
Finansal Yükümlülükler	20,758,934	17,391,818	20,995,367	17,613,031
Bankalararası Mevduat	892,514	1,209,941	892,951	1,209,941
Diğer Mevduat	19,430,308	15,714,894	19,663,435	15,933,296
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	256,160	280,499	259,029	283,310
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	179,952	186,484	179,952	186,484

(*) Tablonun rayiç değer sütununda gösterilen rakamlar, defter değerinin üzerine reeskontlar ilave edilerek

bulunmuştur.

(**) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyü iç verim yöntemine göre değerlendirildiğinden bu menkullerin rayiç değerleri maliyet ve iç verim yöntemine göre hesaplanan reeskontlardan ve varsa değer düşüş karşılıklarından oluşmaktadır.

(***) Cari dönem değerleri, değer düşüş karşılığı tutarını içermeyen brüt tutarları ifade etmektedir.

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLER

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımına aracılık etmekte ve repo işlemleri yapmakta ve müşterilerine ait menkul kıymetleri saklamaktadır.

Banka'nın inanca dayalı işlem sözleşmeleri yoktur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka mevduat hesapları, kredi işlemleri tüketici kredileri alanlarında faaliyet göstermektedir.

Banka cari hesaplar ve mevduat hesapları ile kurumsal bankacılık faaliyetinde bulunmaktadır.

Banka'nın devlet tahvili, hazine bonosu alım satımı ve finansal kiralama faaliyetleri bulunmaktadır.

Banka'nın kurumsal finansman, bilgisayar hizmetleri gibi bilişim sektörüne yönelik alanlarda gerçekleştirilen faaliyetleri yoktur.

Belirli bilanço kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterim tablosu Bankanın mevcut bilgisayar işletim sisteminden alınamadığı için düzenlenememiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	64	43,949	127	6,372
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	64	43,949	127	6,372

2. a. Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

b. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler: Bulunmamaktadır.

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	595,259	662,687	-	-
ABD, Kanada	51,498	2,384	-	-
OECD Ülkeleri*	77,591	72,776	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	36,226	45,203	-	-
Toplam	760,574	783,050	-	-

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla ters repo işlemi bulunmamaktadır.

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

- a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri belirtilmelidir:**
Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri : Bankanın satılmaya hazır menkul kıymetleri, borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler (devamı):

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	4,367	3,702
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	4,367	3,702
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	4,367	3,702

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul kıymeti bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul kıymeti bulunmamaktadır.

e. Repo işlemine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemine konu olan satılmaya hazır menkul kıymeti bulunmamaktadır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	28,597	-	12,256	-
Toplam	28,597	-	12,256	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	1,532,834	50,294	1,153	6,225
İskonto ve İştirak Senetleri	307	-	76	-
İhracat Kredileri	146,643	2,956	1,077	6,185
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	24,000	-	-	-
Yurtdışı Krediler	7,205	-	-	-
Tüketici Kredileri	445,229	1	-	-
Kredi Kartları	251,059	1	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	658,391	47,336	-	40
İhtisas Kredileri	2,693,335	13,954	133	1
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam (*)	4,226,169	64,248	1,286	6,226

(*) 42,420 Milyar TL tutarındaki özel karşılığı bulunmayan krediler yukarıdaki tabloda gösterilmemiştir.

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı: (*)

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	1,387,571	12,684	1,286	2,442
İhtisas Dışı Krediler	1,052,443	12,675	1,153	2,442
İhtisas Kredileri	335,128	9	133	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2,838,598	51,564	-	3,784
İhtisas Dışı Krediler	480,391	37,619	-	3,783
İhtisas Kredileri	2,358,207	13,945	-	1
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(*) 31 Aralık 2004 itibarıyla 42,420 Milyar TL tutarındaki özel karşılığı bulunmayan krediler yukarıdaki tabloda gösterilmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

d. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler: (*)

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah,ve Reeskontları
Tüketici Kredileri-TL	249,480	193,102	442,582	10,781
Konut Kredisi	539	29,233	29,772	473
Otomobil Kredisi	5,448	76,269	81,717	1,269
İhtiyaç Kredisi	182,636	63,506	246,142	8,388
Personel Kredisi	4,503	24,094	28,597	-
Diğer Tüketici Kredileri	56,354	-	56,354	651
Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli	20	2,628	2,648	29
Konut Kredisi	-	2,328	2,328	25
Otomobil Kredisi	20	300	320	4
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	251,059	-	251,059	-
Toplam Tüketici Kredileri	500,559	195,730	696,289	10,810

e. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	53	113,840
Özel	4,297,876	2,715,043
Toplam (*)	4,297,929	2,828,883

(*) 42,420 Milyar TL tutarındaki özel karşılığı bulunmayan krediler yukarıdaki tabloda gösterilmemiştir.

f. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	4,290,724	2,828,476
Yurtdışı Krediler	7,205	407
Toplam (*)	4,297,929	2,828,883

(*) 42,420 Milyar TL tutarındaki özel karşılığı bulunmayan krediler yukarıdaki tabloda gösterilmemiştir.

g. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	202	252
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	202	252

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	52,771	50,549
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	24,947	53,861
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,099,234	1,166,218
Toplam	1,176,952	1,270,628

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara 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
Cari Dönem	8,492	11,209	262,071
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	8,492	11,209	262,071
Önceki Dönem	11,309	16,623	142,333
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	11,309	16,623	142,333

j.2. 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 Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	52,862	53,916	1,202,131
Dönem İçinde İntikal (+)	40,219	14,035	121,232
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	4	192	26,347
Diğer Donuk, Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	3,711	22,835	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)(*)	30,158	14,913	219,949
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	59,216	30,395	1,129,761
Özel Karşılık (-)	52,771	24,947	1,099,234
Bilançodaki Net Bakiyesi	6,445	5,448	30,527

(*) Önceki dönem rakamlarının endekslenmesinden kaynaklanan fark dönem içinde tahsilatlara eklenerek gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

j.3. Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara 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
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	4,601	7,777	44,203
Özel Karşılık (-)	1,101	2,510	44,151
Bilançodaki Net Bakiyesi	3,500	5,267	52
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

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

Banka zarar niteliğindeki krediler için müşterilerin teminatlarını dikkate almadan %100 oranında karşılık ayırmaktadır. 5230 sayılı "Pamukbank Türk Anonim Şirketi'nin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi'ne Devri ve Bazı Konularda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun" kapsamında Mülga Pamuk Bank T.A.Ş.'nin devrolması sonucunda, devredilen kredilere ilişkin karşılık hesaplamalarında teminatlar dikkate alınarak ilgili karşılıklar ekli mali tablolara yansıtılmıştır. Halk Bankası'nın kredilere karşılık hesaplamalarına ilişkin politikası esas alınmak suretiyle tüm krediler için karşılık ayrılmasına ilişkin çalışmalar rapor tarihi itibarıyla devam etmektedir.

7. Bankanın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler: Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin tamamı devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	16,829,064	13,919,374
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	16,829,064	13,919,374
Değer Azalma Karşılığı (-)	(73,568)	-
Toplam	16,755,496	13,919,374



BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	13,919,374	17,225,396
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(16,672)	(371,995)
Yıl İçindeki Alımlar	6,926,811	2,088,529
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	(4,000,449)	(5,022,556)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	73,568	-
Dönem Sonu Toplamı	16,755,496	13,919,374

(*) Önceki dönem rakamlarının endekslenmesinden kaynaklanan fark satış ve itfa yolu ile elden çıkarılanlara eklenerek gösterilmiştir.

(i) 1 Ocak 2004 ile 31 Aralık 2004 tarihleri arasında Banka'nın Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler Portföyünde takip edilen 22.01.2003 valör ve 15.10.2008 itfa tarihli Özel Tertip Devlet İç Borçlanma Senetlerinin 115,648 Milyar TL Hazine Müsteşarlığı tarafından erken itfa edilerek karşılığında; 21.01.2004 valör ve 15.10.2008 itfa tarihli, ilk kupon ödemesi 19.01.2005 tarihinde olmak üzere 3 ayda bir faiz ödemeli, gelecek ihale ortalamalarına endeksli Özel Tertip Devlet İç Borçlanma Senedi verilmiştir. Söz konusu senetlerin 21.01.2004 tarihinde yapılan 110,490 Milyar TL tutarındaki kupon ödemesinin 55,245 Milyar TL nakden, kalan kupon ödemesi ise 55,245 Milyar TL tutarında yukarıda bahsi geçen valör, itfa ve faiz şartlarına sahip senetlerin Hazine Müsteşarlığı tarafından Banka'ya verilmesi yoluyla gerçekleşmiştir.

(ii) Ayrıca, T.C. Özelleştirme İdaresi tarafından ihraç edilen ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler Portföyünde takip edilen 07.10.2003 valör ve 5.10.2004 itfa tarihli 1,214,900 Milyar TL nominal bedelli borçlanma senedi ve 315,995 TL tutarındaki kupon ödemesi, itfa tarihinde 5.10.2004 valör ve 4.10.2005 itfa tarihli anapara ve kuponu vadesinde ödenecek borçlanma senedi ile değiştirilmiştir. Kalan 895 TL tutarındaki kupon ödemesi nakit olarak yapılmıştır.

(iii) 31 Temmuz 2004 tarih ve 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan ve yürürlüğe giren Pamukbank T.A.Ş.'nin Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ne devrine ilişkin kanuna istinaden, 16 Kasım 2004 tarihinde Mülga Pamukbank T.A.Ş.'nin Türkiye Halk Bankası A.Ş. tarafından devralınması sonucunda, Mülga Pamukbank T.A.Ş.'nin Satılmaya Hazır Menkul Değerler portföyünde bulunan 2,491,171 TL tutarında TL cinsinden devlet iç borçlanma senedi ve 195,851 TL tutarında YP cinsinden devlet iç borçlanma senedi banka kayıtlarına alınmıştır. Söz konusu menkul kıymetlerden 625,000 Milyar TL, 252,568,197 USD ve 745,429,256 EURO nominal ve 2,234,924 TL toplam maliyet bedelli menkul kıymetlerin içerisinde yer alan dövize endeksli menkul kıymetlerin değerlemesinde, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Yönetim Kurulu'nun 14.08.2002 tarih ve 521 sayılı kararı uyarınca Pamukbank T.A.Ş.'ye ihtiyat olarak aktarılma tarihi olan 14.08.2002 tarihinde geçerli olan TCMB döviz satış kurları esas alınmıştır. Bu nedenle söz konusu menkul kıymetlerin 31.12.2004 tarihi itibarıyla değerlemesi sonucunda 73,568 TL tutarındaki değer düşüş karşılığı ekli mali tablolara yansıtılmıştır. Ayrıca Pamukbank T.A.Ş.'nin vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyünde takip edilmekte olan 49,705 TL tutarındaki devlet iç borçlanma senedi devir ile birlikte Türkiye Halk Bankası kayıtlarına alınmıştır.

(iv) 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyünde yer alan vadeleri 2012 ve 2105 yılları arasında olan 2,340,938 TL tutarındaki devlet iç borçlanma senedi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kurulu'nun 01.09.2004 tarih ve 462 sayılı kararında, 5230 sayılı "Pamukbank Türk Anonim Şirketi'nin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketin'ne Devri ve Bazı Konularda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun" uyarınca Pamukbank T.A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifiyle Türkiye Halk Bankası tarafından devralınması sonucu ortaya çıkan özkaynak açığının giderilmesini teminen, devir işleminin kesinleşmesini müteakip, kesin özkaynak açığı üzerinden Türkiye Halk Bankası A.Ş. ile mahsuplaşım üzere, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihalelere endeksli TL olarak ihraç edilmiştir.

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	1,527,055	1,089,248	1,575,043	1,091,242	864,109	2,271,882	901,706	2,276,593
Repo İşlemlerine Konu Olan	179,141	-	182,688	-	90,410	-	94,983	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,706,196	1,089,248	1,757,731	1,091,242	954,519	2,271,882	996,689	2,276,593

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin serbest/bakiye 13,960,052 tutarı TL'dir.

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak tüm menkul değerlerinin dökümü aşağıdaki gibidir :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan alınan	7,971,935	2,126,652	8,254,468	2,147,402	9,012,377	3,297,154	9,441,869	3,320,489
Özelleştirme İdaresi'nden alınan	1,530,000	-	1,606,347	-	1,609,587	-	1,695,241	-
Devir yoluyla alınan	4,808,246	195,851	5,120,217	196,593				
Diğer	186	122,626	186	124,887	153	103	153	117
Toplam	14,310,367	2,445,129	14,981,218	2,468,884	10,622,117	3,297,257	11,372,263	3,320,592

a) T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan alınan:

- 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin 9,362,229 TL Banka'nın birikmiş görev zararlarına karşılık T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan edinilmiştir. Söz konusu kıymetlerin 7,971,935 TL Türk Parası (TP) ve 1,390,294 TL ise Yabancı Para (YP) cinsinden olup; TP olan menkul kıymetlerin 179,141 TL repo işlemlerine konu edilmiş, 178,169 TL ise 2001 yılında Emlakbankası şube devirlerinden kaynaklanan muhtelif alacaklar karşılığı olarak T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilerek Banka'ya verilmiştir. YP cinsinden 1,390,294 TL tutarındaki menkul kıymetler ise 2001 yılında Emlakbank şube devirleri karşılığı ve Banka'nın yeniden yapılandırma öncesi türev ürünlerde gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden doğan zararlarına karşılık olarak T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilerek Banka'ya verilmiştir.

- 1,471,203 TL tutarındaki menkul kıymetler ise YP olarak 2001 yılında, TCMB, T.C. Hazine Müsteşarlığı, BDDK, Banka ve T.C. Ziraat Bankası arasında imzalanmış olan protokol çerçevesinde, Banka'nın TMSF kapsamına alınmış olan bazı bankaların TCMB'ye olan döviz depo borçlarının bir kısmı karşılığında TMSF'den devralmış olduğu T.C. Hazine Müsteşarlığı'na ihraç edilmiş olan tamamı YP özel tertip tahvillerden oluşmaktadır. 734,665 TL tutarındaki kısmı dönem içinde itfa etmiş, ve 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla kalan 736,538 TL tutarındaki menkul kıymetler ise ekli mali tablolarda vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler de takip edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

b) Özelleştirme İhalesi'nden alınan:

- 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 1,530,000 TL tutarındaki menkul kıymet 1991 – 1995 ve 1996 yıllarında Etibank ve Sümerbank'ın özelleştirme sürecinde, bu bankaların Banka'ya devrolan mevduat yükümlülükleri karşılığında edinilmiş, Özelleştirme İdaresi tarafından ihraç edilen Hazine garantisiz değişken faizli TL tahvillerin 2004 yılı içerisindeki itfaları karşılığı edinilen menkullerden oluşmaktadır.

c) 5230 sayılı “ Pamukbank Türk Anonim Şirketi'nin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketin'ne Devri ve Bazı Konularda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun” uyarınca devir yoluyla alınan:

- 31 Temmuz 2004 tarih ve 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan ve yürürlüğe giren Pamukbank T.A.Ş.'nin Türkiye Halk Bankası A.Ş.'ne devrine ilişkin kanuna istinaden; 16 Kasım 2004 tarihinde Mülga Pamukbank T.A.Ş.'nin Türkiye Halk Bankası A.Ş. tarafından devralınması sonucunda, Mülga Pamukbank T.A.Ş.'nin Satılmaya Hazır Menkul Değerler portföyünde bulunan 625,000 Milyar TL, 252,568,197 USD ve 745,429,256 EURO nominal ve 2,234,924 Milyar TL toplam maliyet bedelli devlet iç borçlanma senedi banka kayıtlarına alınmıştır. Söz konusu menkul kıymetlerin içerisinde yer alan döviz endeksli menkul kıymetlerin değerlemesinde, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Yönetim Kurulu'nun 14.08.2002 tarih ve 521 sayılı kararı uyarınca Pamukbank T.A.Ş.'ye ihtiyat olarak aktarılma tarihi olan 14.08.2002 tarihinde geçerli olan TCMB döviz satış kurları esas alınmıştır. Bu nedenle söz konusu menkul kıymetlerin 31.12.2004 tarihi itibarıyla değerlemesi sonucunda 73,568 TL tutarındaki değer düşüş karşılığı ekli mali tablolara yansıtılmıştır.

- 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 256,247 TL tutarındaki 7 Eylül 2005 vadeli devlet iç borçlanma senedi ise Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun 2003 yılı içerisinde Pamukbank T.A.Ş.'den satın alınan tahsili gecikmiş alacaklar ile iştirak karşılığı tutarına ilişkin olarak verilmiştir.

- 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 49,705 TL tutarındaki 14 Haziran 2006 vadeli devlet iç borçlanma senedi ise T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından takasa konu edilen 2001 vadeli menkul kıymet karşılığında verilmiş olan 5 yıl vadeli 6 ayda bir kupon ödemeli, LIBOR+ %2.85(Yıllık), USD endeksli devlet iç borçlanma senedinden oluşmaktadır.

- 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyünde yer alan 2,340,938 TL tutarındaki devlet iç borçlanma senedi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Kurulu'nun 01.09.2004 tarih ve 462 sayılı kararında, 5230 sayılı “ Pamukbank Türk Anonim Şirketi'nin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketin'ne Devri ve Bazı Konularda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun” uyarınca tüm aktif ve pasifiyle Pamukbank T.A.Ş.'nin Türkiye Halk Bankası tarafından devralınması sonucu ortaya çıkan özkaynak açığının giderilmesini teminen, devir işleminin kesinleşmesini müteakip, kesin özkaynak açığı üzerinden Türkiye Halk Bankası A.Ş. ile mahsuplaşılacak üzere, T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihalelere endeksli TL olarak ihraç edilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

c.2. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1,527,055	1,089,248	864,109	2,271,882
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,527,055	1,089,248	864,109	2,271,882

Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:
(devamı)

Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak TP menkul kıymetlerin tamamı gelecek ihale ortalamalarına endeksli 3 ayda bir kupon ödemeli devlet iç borçlanma senetlerinden oluşmaktadır. YP menkul kıymetlerin %43'ü USD değişken faizli aylık kupon ödemeli, %24'ü EURO değişken faizli aylık kupon ödemeli devlet iç borçlanma senetlerinden ve % 32'si ise USD sabit faizli yılda iki kupon ödemeli Eurobondlardan oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	179,141	-	90,409	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	179,141	-	90,409	-

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka tarafından yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
MAGYARORSSZAG VOLKSBANK RT	BUDAPEŞTE	10.00	10.00
HALK FİNANSAL KİRALAMA A.Ş.	İSTANBUL	46.00	46.00
KOBİ YATIRIM A.Ş.	ANKARA	31.47	33.64
BİRLİK SİGORTA A.Ş.	İSTANBUL	15.00	15.00
BİRLİK HAYAT SİGORTA A.Ş.	İSTANBUL	15.00	15.75
FİNTEK A.Ş.	ANKARA	24.00	29.76
HALK GAYRİMENKUL EKS.A.Ş.	ANKARA	15.00	15.00
ZİRAAT HALK ANTERNATİF DAG.KAN.A.Ş.	İSTANBUL	24.00	24.00
KREDİ GARANTİ FONU	ANKARA	16.67	16.67
İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.	İSTANBUL	0.97	0.97
KKB KREDİ KAYIT BÜROSU A.Ş.	İSTANBUL	9.09	9.09
BANKALARARASI KART MERKEZİ A.Ş.	İSTANBUL	9.98	9.98
ALIDAŞ ALANYA LİMAN İŞL.DENİZ TURİZM	ALANYA	0.50	0.50

a.2. (a.1)'deki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler: (**)

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Rayiç Değeri (*)
1,477,185	70,643	9,185	40,158	70,220	4,684	1,271	-
162,867	16,309	8,458	16,373	-	4,135	(123,802)	-
21,372	21,073	164	2,372	-	781	912	-
47,786	10,488	942	4,604	846	(2,059)	(7,447)	-
19,665	10,003	153	4,206	261	3,696	(4,048)	-
3,836	2,427	78	85	194	2	(307)	-
628	721	5	117	-	67	(76)	-
4,575	2,811	2,712	-	231	450	90	-
12,693	12,537	10,943	134	-	555	328	-
325,316	206,607	10,932	17,050	37,582	30,940	38,965	-
17,911	16,400	1,996	2,930	1	4,281	3,152	-
8,243	6,820	3,154	734	31	(716)	(8,375)	-
4,511	4,453	117	23	5	475	-	-

(*) Borsaya kote iştirak bulunmamaktadır.

(**) 12.11.2004 tarihinden önce HUF para cinsinden TL'ye çevirmek suretiyle mali tablolara yansıtılan Magyarorsszagi Volksbank Rt 'nin iştirak tutarı, Pamukbank'ın devri sırasında bilgisayar işletim sisteminin HUF para cinsinden takip edilmesine olanak vermemesi nedeniyle 12.11.2004 tarihi itibarıyla EURO'ya sabitlenmiş ve iştirak tutarı dolayısıyla 31.12.2004 iştirak mali tabloları çevrime esas kur ile çarpılarak değerlendirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

- a.3. Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar bulunmamaktadır.
- a.4. İştirakler ilk kayda alınırken maliyet bedeli üzerinden mahasebeleştirilmektedir. Ana ortaklık Banka'nın %10 ile %50 arasında hisseye veya oy hakkına sahip olduğu iştirakler bulunmakla birlikte, bu şirketler içinde önemli düzeyde Banka mali tablolarını etkileyecek iştirakler bulunmadığından, söz konusu iştirakler özkaynak yöntemi ile konsolidasyona dahil edilmemekte ve konsolide mali tabloların hazırlanış aşamasında endekslenmiş maliyetleri ile mali tablolarda gösterilmektedir.

b.1.İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	62,694	59,563
Dönem İçi Hareketler	(34,319)	(45,910)
Alışlar (***)	11,216	3,131
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı (*)	999	-
Değer Azalma Karşılıkları (**)	46,534	49,040
Dönem Sonu Değeri	28,375	13,654
Sermaye Taahhütleri	-	274

(*) Banka'nın iştiraklerinden Birlik Hayat A.Ş. ve Birlik Sigorta A.Ş.'nin bedelsiz hisselerin içindeki gayrimenkul satış karından ve olağanüstü yedeklerden gerçekleşen sermaye artışları 31 Aralık 2003 mali tabloları düzenlenirken nakit olarak değerlendirilip endekslenmeye dahil edilmemiştir. İlk defa 31 Mart 2004 tarihindeki mali tablolar düzenlenirken, belirtilen düzeltme mali tablolara yansıtılmış ve 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar hazırlanırken sözkonusu düzeltmeler 31 Aralık 2004 tarihindeki paranın satınalma gücü ile ifade edilmiştir. Düzeltmeden kaynaklanan etki yeniden değerlendirme artışı içerisinde gösterilmiştir. Ayrıca, cari dönem içerisinde iştiraklerde meydana gelen düşüş, yurt dışı iştiraklerin değerinde, enflasyon oranının, kur farkı artışının üstünde gerçekleşmesinden kaynaklanan değerlendirme farkı da yine burada satırda gösterilmiştir.

(**) 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla defter değeri 53,590 TL olan Halk Finansal Kiralama A.Ş. için ayrılan 46,534 TL tutarındaki değer düşüklüğü karşılığı dolayısıyla oluşmuştur.

(***) Cari dönemde yeni iştirak satın alınmamış olmasına rağmen, 5230 sayılı "Pamukbank Türk Anonim Şirketi'nin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi'ne Devri ve Bazı Konularda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun" uyarınca Pamukbank T.A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifiyle Banka'ya devrolması sonucunda, mali tablolarında 1,667 TL maliyet bedeli ile takip edilmekte olan Alidas Alanya Liman İşletmeleri A.Ş.'nin enflasyon muhasebesinden kaynaklanan 2,994 TL tutarındaki endeksleme farkını da maliyet bedeline dahil etmek suretiyle toplam 4,661 TL tutarında dönem içi alışlar içerisinde gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

b.2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	28,375	13,654
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

b.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	6,012	4,350
Sigorta Şirketleri	3,691	1,841
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	7,055	5,291
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	10,511	1,327

b.4. Borsaya kote edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

b.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

b.6. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Cari dönemde yeni iştirak satın alınmamış olmasına rağmen , 5230 sayılı “ Pamukbank Türk Anonim Şirketi’nin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketin’ne Devri ve Bazı Konularda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun” uyarınca tüm aktif ve pasifiyle Banka’ya devredilen Pamukbank T.A.Ş. mali tablolarında 1,667 TL maliyet bedeli ile takip edilmekte olan iştirak tutarı 2,994 TL tutarındaki enflasyon muhasebesinden kaynaklanan endeksleme farkını da maliyet bedeline eklemek suretiyle Türkiye Halk Bankası mali tablolarında gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
HALK YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	İSTANBUL	45.00	45.01
PAMUK INT. FINANCE SER LTD. (**)	DUBLIN/IRLANDA	100.00	100.00

a.2. (a.1)'deki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)	Rayiç Değeri (*)
34,072	19,441	628	2,659	1,705	5,328	3,555	-
-	-	-	-	-	-	-	-

(*) Borsaya kote iştirak bulunmamaktadır.

(**) 12.11.2004 tarihi itibarıyla Mülga Pamukbank T.A.Ş.'nin Banka'ya devrolması sonucunda elde edilen bağlı ortaklık, Pamuk International Finance Ser. Ltd.'nin 31.12.2004 tarihi itibarıyla mali tabloları elde edilememiştir.

b.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	8,086	7,957
Dönem İçi Hareketler	1,584	129
Alışlar	268	129
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı (*)	1,909	-
Değer Azalma Karşılıkları (**)	593	-
Dönem Sonu Değeri	9,670	8,086
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Banka'nın bağlı ortaklıklarından Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'e ait bedelsiz hisselerin içindeki olağanüstü yedeklerden gerçekleşen sermaye artışları 31 Aralık 2003 mali tabloları düzenlenirken nakit olarak değerlendirilip endekslenmeye dahil edilmemiştir. İlk defa 31 Mart 2004 tarihindeki mali tablolar düzenlenirken, belirtilen düzeltme mali tablolara yansıtılmış ve 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar hazırlanırken söz konusu düzeltmeler 31 Aralık 2004 tarihindeki paranın satınalma gücü ile ifade edilmiştir. Düzeltmeden kaynaklanan etki yeniden değerlendirme artışı içerisinde gösterilmiştir.

(**) 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla defter değeri 9,995 TL olan Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için, 593 TL tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

(***) Cari dönemde yeni bağlı ortaklık satın alınmamış olmasına rağmen, 5230 sayılı "Pamukbank Türk Anonim Şirketi'nin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi'ne Devri ve Bazı Konularda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun" uyarınca tüm aktif ve pasifiyle Banka'ya devredilen Pamukbank T.A.Ş. mali tablolarında 200,000 USD

maliyet bedeli ile yer alan Pamuk Int. Finance Ser. Ltd.'nin 31.12.2004 tarihindeki Türk Lirası karşılığı tutarı ile dönem içi alışlar içerisinde gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

b.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	9,670	8,086
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme(*)	-	-

(*)Özsermaye Yöntemi kullanılmamıştır.

b.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	9.670	8.086
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	-	-

b.4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

b.5. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:
İlgili tablolar Konsolide dipnot ve açıklamalarda hazırlanacaktır.

b.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

b.7. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

Cari dönemde yeni bağlı ortaklık satın alınmamış olmasına rağmen , 5230 sayılı “ Pamukbank Türk Anonim Şirketi’nin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi’ne Devri ve Bazı Konularda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun” uyarınca tüm aktif ve pasifiyle Banka’ya devredilen Pamukbank T.A.Ş. mali tablolarında 200,000 USD maliyet bedeli ile yer alan Pamuk Int. Finance Ser. Ltd.’nin 31.12.2004 tarihindeki Türk Lirası karşılığı tutarı ile dönemiçi alışlar içerisinde gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

11. Diğer Yatırımlara ilişkin açıklamalar:

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

Cari dönem içerisinde herhangi bir taahhüdü yoktur.

- b. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Ana Ortaklık Bankanın Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
Demir-Halkbank (*)	30	3,568,611	23,526	73,202	81,135	61,290
Toplam		3,568,611	23,526	73,202	81,135	61,290

- (*) 31 Aralık 2003 tarihindeki denetlenmemiş mali tablolarında yeralan ABD Doları para cinsinden tutarların 31 Aralık 2004 tarihindeki Banka'nın döviz alış kuru ile değerlendirilmiş tutarları ile ifade edilmiştir.

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

Banka ana ortaklık konumundadır.

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

- 12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):** Finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.



BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

(*) Cari dönemde aktiflerin vadeli satışından doğan alacakların tutarı 5,490 Milyar TL olup diğer aktifler hesap grubu altında yer alan 272 (Aktiflerin Vadeli Satışından Doğan Alacaklar) hesabında izlenmektedir. Söz konusu hesap muhtelif alacaklar içinde gösterilmediğinden cari dönem bakiyesi verilmemiştir.

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

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

Kredi Faiz, Gelir, Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	25,957	1,614	15,277	732
Faiz Reeskontları	93,487	3,227	51,530	208
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	918	48	1,061	5
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	272	196	227	100
Toplam	120,634	5,085	68,095	1,045

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	4,630	8,855	1,607	3,354
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	670,852	23,777	515,147	23,334
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	23,140	691	35,098	495
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	41
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	41
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	35	284	5,807	220
Toplam	698,657	33,607	557,659	27,444

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	566,304	82,774	1,632	234,229	884,939
Birikmiş Amortisman(-)	137,776	38,433	1,582	178,931	356,722
Net Defter Değeri	428,528	44,341	50	55,298	528,217
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Net Defter Değeri	428,528	44,341	50	55,298	528,217
İktisap Edilenler	127,083	4,353	2,944	135,813	270,191
Elden Çıkarılanlar(-)	28,484	-	-	21,675	50,159
Değer Düşüşü	7,365	-	-	-	7,365
Amortisman Bedeli (-)	11,614	12,649	203	11,303	35,769
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	508,148	36,045	2,791	158,133	705,117

(*) Banka 2004 yılı içerisinde başladığı sabit kıymet verileri üzerindeki çalışmalarını 31.12.2004 tarihi itibarıyla sonuçlandırmıştır. Bu çalışma neticesinde gayrimenkuller üzerinde 1,573 TL ve diğer maddi duran varlıklar üzerinde 30,058 TL fark tespit edilmiş ve yasal kayıtlara yansıtılmıştır. Bahsi geçen fark iktisap edilenler satırında gösterilmiştir.

(**) İktisap edilenler ve elden çıkarılanlar(-) satırında görünen bakiyeler mevcut sistemden alınan yaklaşık değerlerdir.

a. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı:

a.1. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları:

Banka'nın maddi duran varlıklarında değer azalışı gayrimenkuller üzerinde yapılan ekspertiz çalışmaları neticesinde endekslenmiş değerlerin ekspertiz değerinin üzerinde kalması nedeniyle oluşmuştur.

a.2. Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

16. Maddi olmayan duran varlıklar:

a. Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları:

Maddi olmayan duran varlıklar ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar için uygulanan amortisman oranı %20'dir.

b. Kullanılan amortisman yöntemleri:

Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibariyle amortismanına tabi tutulmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı
İlk Tesis Taazzuv Giderleri	1,426	1,183	57	46

d. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki bilgileri içeren hareket tablosu :

	Cari Dönem
Dönem Başı	11
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	243
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	45
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	56
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	243

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

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

16. Maddi olmayan duran varlıklar: (devamı)

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

Bulunmamaktadır.

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

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

Bulunmamaktadır

i. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı belirtilir.

Bulunmamaktadır.

j. Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında tablodaki açıklamalar.

Bulunmamaktadır.

k. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı açıklanır:

Bulunmamaktadır.

l. Mali tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi:

Mali tablolarda konsolide edilen ortaklıktan dolayı pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

Peşin ödenen giderler hesabında 2,348 TL tutarında kira ile ilgili giderler, ve sigorta giderleri bulunmaktadır.

Peşin ödenen vergi hesabındaki 522 Milyar TL tevkif edilen gelir vergisinden oluşmaktadır. 187,864 TL tutarındaki geçici kurumlar vergisinden oluşmaktadır.

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

Cari Dönem Vergi Pasifi: 263,575 Milyar TL'dır.

Cari Dönem Vergi Gideri: 263,575 Milyar TL'dır.

Ertelenmiş Vergi Aktifi: 61,554 Milyar TL'dır.

Ertelenmiş Vergi Geliri: 61,554 Milyar TL'dır.

Ertelenmiş Vergi Pasifi: 18 Milyar TL'dır.

Ertelenmiş Vergi Gideri: 18 Milyar TL'dır.

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan net ertelenmiş vergi geliri 61,536 Milyar TL'dır. Ertelenmiş vergi hesaplamaları cari dönemde uygulanmaya başlandığı için, geçici farkların kapanmasından dolayı oluşan gelir ya da gider bulunmamaktadır.

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları: Bulunmamaktadır.

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi ve pasifleri ile gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir ve gider tutarları yukarıda belirtilmiştir.

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

Diğer aktifler bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1. Mevduatın vade yapısı (Cari dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	358,514	-	1,649,794	5,705,005	889,028	200,304	111,582
Döviz Tevdiat Hesabı	704,830	-	2,070,755	1,159,427	402,195	600,152	371,795
Yurtiçinde Yer. K.	691,286	-	2,024,624	1,100,289	343,633	316,799	366,307
Yurtdışında Yer. K.	13,544	-	46,131	59,138	58,562	283,353	5,488
Resmi Kur. Mevduatı	44,057	-	91,972	313,865	4,042	1,038	13
Tic. Kur. Mevduatı	690,245	-	517,967	713,488	77,322	39,939	5,050
Diğ. Kur. Mevduatı	140,987	-	541,443	1,415,431	543,380	64,431	2,257
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	4,861	-	16,851	1,267	7	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,463	-	10,810	142	7	-	-
Yurtdışı Bankalar	2,055	-	4,020	-	-	-	-
Özel Finans K.	343	-	2,021	1,125	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,943,494	-	4,888,782	9,308,483	1,915,974	905,864	490,697

a.2. Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	299,043	-	34,934	4,993,153	1,156,809	243,869	54,163
Döviz Tevdiat Hesabı	530,022	-	1,210,207	1,537,851	266,528	86,437	321,581
Yurtiçinde Yer. K.	523,339	-	1,201,053	1,534,133	264,318	83,416	318,895
Yurtdışında Yer. K.	6,683	-	9,154	3,718	2,210	3,021	2,686
Resmi Kur. Mevduatı	51,367	-	20,086	373,633	35,610	231	20
Tic. Kur. Mevduatı	502,012	-	244,735	555,676	121,460	6,298	160
Diğ. Kur. Mevduatı	188,903	-	209,506	1,145,969	865,308	658,402	921
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	2,460	-	16,372	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,200	-	16,372	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	238	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	22	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,573,807	-	1,735,840	8,606,282	2,445,715	995,237	376,845

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: (devamı)

b.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan (*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	5,084,415	6,773,494	3,820,663	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,243,981	2,628,037	1,680,830	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ,H,	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	13,995	13,336	-	-
Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) 3 Temmuz 2003 tarihli ve 25157 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 1083 no’lu BDDK kararı ile 5 Temmuz 2004 tarihine kadar bankalardaki mevcut tasarruf mevduatlarının tamamı (%100) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamına alınmıştır. 5 Temmuz 2004 tarihinden sonra ise bankalardaki tasarruf mevduatlarının elli milyar TL’ye kadar olan bölümü sigorta kapsamındadır.

(**) Banka, 27.06.2001 tarih ve 24445 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “ Bankaların Birleşme ve Devirleri Hakkında Yönetmelik’in 05.10.2002 tarih 24897 sayılı Resmi Gazete ile değişen maddesinde “Birleşen veya devralan bankaların tamamının mevduat kabul etme yetkisi bulunması kaydıyla; Birden çok bankanın birleşmesi suretiyle yeni kurulan veya devralan bankanın sigorta primi yükümlülüğü, 4389 sayılı Bankalar Kanunu’nun 15 inci maddesinin (6) numaralı fıkrasında belirtilen yetkiye istinaden birleşme veya devre izin verildiğine dair Kurul Kararının Resmi Gazetede yayımlandığı tarihten başlamak üzere ve iki yıl süreyle 01.06.2000 tarih ve 2000/862 sayılı Kararname eki “Sigortaya Tabi Tasarruf Mevduatı ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonunca Tahsil olunacak Primler Hakkında Karar’ın 4 üncü maddesinde belirtilen oranların yarısı uygulanır ibaresine istinaden 31.12.2004 tarihi itibariyle hesaplanan ve muhasebeleştirilen yükümlülük tutarı on binde 15 olmasına rağmen, 2005 yılı içerisinde yarısı kadar ödeme gerçekleştirilmiştir.

b.2. Yurtdışı şubelerdeki tasarruf mevduatı, mevzuat gereği tasarruf mevduatı sigorta fonu kapsamına dahil edilmemekte, yurtdışındaki yasal mevzuata uygun olarak yurtdışı mercilerin sigortasına tabi tutulmaktadır.

b.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı (*)	255,245	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	181,364	-	94,791	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	38,690	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	112,535	-	34,048	-
Gerçek Kişiler	68,829	-	22,053	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	181,364	-	94,791	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	29,358	24,577	31,092	26,439
Orta ve Uzun Vadeli	1,652	200,573	2,367	220,601
Toplam	31,010	225,150	33,459	247,040

Alınan sözkonusu krediler, Banka'nın yurt dışındaki kurum, kuruluş ve bankalardan doğrudan sağladığı fonlardan oluşmaktadır. Bu kapsamda, Sanayileşme Fonu, KFW Teşvik Fonu, EPI Sınai Çevre Fonu, Türk-Alman Fonu (KSF-1) ve Avrupa Yatırım Bankası Fonu bulunmaktadır. Avrupa Konseyi Kalkınma Fonu kapsamında; küçük sanayi sitelerine, organize sanayi bölgelerine, Başkent Üniversitesi'ne kullandırılan krediler bulunmaktadır. Ayrıca Bahreyn Şubesi'nin yurtdışındaki çeşitli bankaların aracılığıyla kullanmış olduğu GSM, ERG, ve HERMES kredileri bulunmaktadır.

b. Bankanın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Bankanın yükümlülüklerinin %75.67'si mevduattan, %1'i alınan kredilerden ve %3.40'ı fonlardan oluşmaktadır.

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar: İhraç edilen menkul değer bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Fonlar, fon sahibi bakanlık ya da kuruluşlar ile Banka arasında yapılan protokollerle belirlenen esaslar çerçevesinde kredi olarak kullanılır. Bu kapsamda, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı kaynaklı fonlar, Hazine Tabii Afetler Kredi Fonu, Geliştirme Destekleme Fonu, Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı fonları, Yerel Basını Destekleme Fonu, Karayolu Motorlu Yük Taşımacılığı Fonu, Hazine Müsteşarlığı Teşvik Belgeli Kobi Kredileri Fonu, Toplu Konut İdaresi Fonu ve diğer fonlar bulunmaktadır.

5.a. Cari Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
2,126	870,817	865,201	7,742	7,603	139	865,201	-

5.b. Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
51,156	724,885	767,355	8,686	8,502	184	767,355	-

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar: Krediler ve muhtelif bankacılık hizmetleri için alınan nakdi teminatlar ile çeşitli bloke paralar ve yasal yükümlülüklerden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	3,159	2,042
Kefalet Kooperatifleri Bloke Sermaye Hesabı (*)	65,758	65,718
EKK Risk Sermaye Hesabı	30,857	7,132
EKK Güçlendirme Fonu (**)	50,698	52,897
Diğer	29,480	58,695
Toplam	179,952	186,484

(*) Banka'nın verilen kooperatif kredileri karşılığında, prosedürel olarak kullanılan kredi tutarlarından bloke edilen tutarlar "Kefalet Kooperatifleri Bloke" hesabı adı altında muhasebeleştirilmektedir.

(**) "E.K.K. Güçlendirme Fonu" adı altında "Kefalet Kooperatifleri Bloke" hesabı için işletilen faiz hesabı bulunmaktadır.

7. Diğer yabancı kaynaklar (bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa en az %20'sini oluşturan kalemler):

Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

8. Vergilere ilişkin bilgiler:

a) Vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	42,656	38,617
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	206	61
BSMV	5,588	6,089
Kambiyo Muameleleri Vergisi	420	416
Ödenecek Katma Değer Vergisi	198	192
Diğer	5,950	8,892
Toplam	55,018	54,267

(*) Ekli konsolide olmayan mali tablolarda Kurumlar vergisi karşılığı hesaplanmış ve bilançoda Karşılıklar hesabında muhasebeleştirilmiştir.

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	8	10
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	12	16
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	1,132	41
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	1,625	57
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	-	2
İşsizlik Sigortası-İşveren	-	5
Diğer	234	-
Toplam	3,011	131

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

10. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	1,694	1,627	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	1,694	1,627	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	205,049	28,078	203,268	15,133
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	257	2,612	30	2,780
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	103	-	221	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	8,641	349	4,415	396
Toplam	214,050	31,039	207,934	18,309

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	26,627	23,589
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	24,505	22,586
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	2,122	1,003
Diğer	-	-

b. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki D.	Cari D.
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	6,788	9,835	5,543	9,531	5,336	4,356
Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü	59,487	81,333	135,129	113,499	141,230	192,268
Fiili Ödeme Oranı	11,41	12,09	4,10	8,40	3,78	2,27
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı	100	100	100	100	100	100
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K.	-	-	-	-	-	-

c.1. SSK'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

Banka'nın 17.07.1964 gün ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci Maddesine göre kurulmuş bulunan munzam sandığı bulunmaktadır. 25 Ağustos 2004 tarihli aktüer raporuna istinaden 31.12.2004 tarihi itibarıyla hesaplanan teknik açık sebebiyle Banka ekli mali tablolarda 70,000 Milyar TL karşılık ayırmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: (devamı)

c.2. Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler:
Bulunmamaktadır.

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

Banka ihtiyatlılık prensibinden hareketle gerek genel kredi karşılıkları, gerekse kıdem tazminatı karşılıklarını, gelecek dönemdeki belirsizlikleri dikkate alarak ayırmıştır.

e. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar (*)	5,000	-

(*) Banka 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Kıdem Tazminatı Karşılığı hesaplamasında dikkate alınan tavanın 1 Ocak 2005 tarihi itibariyle 1.649 TL 'na yükselmesi sebebiyle bilanço tarihinden sonra ödenmesi muhtemel Kıdem Tazminatı Karşılığının mali tablolardaki karşılıktan daha yüksek bir tutar olacağı esasında yola çıkarak oluşabilecek ek karşılık için ve ayrıca çeşitli banka aleyhine açılmış davalara istinaden bilanço da ihtiyari olarak muhtemel risk karşılığı olarak 5,000 Milyar TL tutarında ek bir karşılık ayırmıştır.

f. Sermaye benzeri krediler: Bulunmamaktadır.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1,150,000	1,150,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

d. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım:
Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

- e. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:
100,000 TL tutarında sermaye taahhütü bulunmakta olup, cari dönem içerisinde herhangi bir sermaye ödemesi yapılmamıştır.
- f. Temel gelirler, kârlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:
Bankanın izlediği kredi, faiz ve kur riski politikaları, bu risklerden kaynaklanabilecek zararların minimum düzeyde kalmasını sağlayacak şekilde belirlenmiştir.
- g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar: Banka hisse senetleri A ve B grubu şeklinde dağılmıştır. A grubu hisse senetleri Hazine Müsteşarlığı'na ait olup, toplam sermaye içerisindeki pay oranı %99.99'dur.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin) (*)	15,675	15,675
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	-	-

(*)Sözkonusu tutar hissedar sayısını göstermektedir, Toplam hisse senedi sayısı farklı nominal bedelde, toplam değeri 1,250,000 TL olan 1,431,120,919 adet hisseden meydana gelmektedir.

15. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

- a. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:
Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

15. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Yabancı para iştirakler sabit değerleri üzerinden kayda alınmakta ve dönem sonlarında evalüasyon işlemine tabi tutulmaktadır. Oluşan farklar “kambiyo kar/zararı” hesabında muhasebeleştirilmekte ve kar/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

16. Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler:

Mali tablolarda yeniden değerlemelere ilişkin bakiye bulunmamaktadır. Vergi Usul Kanunu uyarınca yapılan yeniden değerlemeler enflasyon muhasebesi uygulaması nedeniyle mali tablolarda yer almamaktadır.

17. Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgiler unsurları itibariyle:

Banka'nın yasal kayıtlarında oluşan değer artışları Enflasyon Muhasebesi uygulaması çerçevesinde sıfırlanmakta olup, bilançoda yer almamaktadır.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	25,306	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	37,931	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	335	-
Toplam	63,572	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler: (devamı)

Yasal yedekler enflasyona göre düzeltilmiş tutarlarıyla yansıtılmıştır.

Cari dönemde enflasyon muhasebesi esaslarının uygulanması nedeniyle 31 Aralık 2002 tarihli bilançoda gözükten 3,748,987 TL tutarındaki geçmiş yıl zararları (31 Aralık 2004 tarihindeki paranın satınalma gücü ile ifade edilmiştir) kalemi öncelikle 2003 yılı dönem karından, kalan zarar miktarı ise sırasıyla yasal yedek akçeler, olağanüstü yedek akçeler ve ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilmiştir. 31 Aralık 2004 itibariyle mali tablolarda yeralan kar yedekleri, 2003 yılı dönem karının 2004 yılı içinde dağıtılmasından oluşmaktadır.

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçeler'in 47,181 Milyar TL, Banka'nın enflasyona göre düzeltilmiş 2003 yılı dönem karının kar dağıtımının yapıldığı 26 Nisan 2004 tarihine kadar endekslenmesinden kaynaklanan farktan oluşmaktadır.

20. 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
T.C. Hazine Müsteşarlığı	1,250,000 (*)	%99.99	1,150,000	100,000

(*) Diğer sermayedarların pay tutarları 1 Milyar'ın altındadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Herhangi bir gruba ya da kaleme ilişkin önceki döneme ait temel hatalar:

İştirak ve bağlı ortaklıkların MUY'a ilişkin 14 sayılı Tebliğ uyarınca gerçekleştirilen enflasyona göre endekslenmesi çalışmaları hazırlanırken Banka'nın iştiraklerinden Birlik Hayat A.Ş.ve Birlik Sigorta A.Ş.ve bağlı ortaklıklar arasında yer alan Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin bedelsiz hisseleri içerisinde nakde eşdeğer olan gayrimenkul satış karından ve olağanüstü yedeklerden gerçekleşen sermaye artırımları 31 Aralık 2003 mali tabloları düzenlenirken nakit olarak değerlendirilerek endekslemeye dahil edilmemiştir. 31 Aralık 2004 mali tabloları hazırlanırken daha önce endekslenmeye dahil edilmemiş olan sözkonusu sermaye artırımları endekslemeye tabi tutularak, düzeltilmiştir. Endeksleme hatasından kaynaklanan düzeltme iştirakler için 1,846 TL ve bağlı ortaklıklar için 1,909 TL olup dipnotlarda yeniden değerlendirilme artışı içerisinde gösterilmiş olup, temel hatanın döneme ait gelir etkisi gelir tablosunda parasal kazanç kalemi içerisinde yer almaktadır.

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	200	142

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Gelirleri	-	-

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler: Bulunmamaktadır.

d. Faktoring alacaklarından alınan faizler: Bulunmamaktadır.

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,098	239

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	57	17

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler: (devamı)

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	6,674	-	-	-	-	6,674
Tasarruf Mevduatı	787	55,104	1,165,429	211,923	50,428	31,578	1,515,249
Resmi Mevduat	362	4,568	86,426	3,747	96	3	95,202
Ticari Mevduat	40,620	64,898	178,920	16,406	6,027	1,040	307,911
Diğer Mevduat	1,291	71,955	334,788	126,683	121,735	408	656,860
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	43,060	203,199	1,765,563	358,759	178,286	33,029	2,581,896
Yabancı Para							
DTH	841	32,281	37,804	9,678	5,490	13,482	99,576
Bankalararası Mevduat	114	-	-	-	-	-	114
7 Gün İhbarlı Mevduat	21	-	-	-	-	-	21
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	976	32,281	37,804	9,678	5,490	13,482	99,711
Genel Toplam	44,036	235,480	1,803,367	368,437	183,776	46,511	2,681,607

d. Repo işlemlerine verilen faizler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	45,739	-	74,919	-

e. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar (*)	58,729	434,594
Damga Vergisi Karşılığı İptali	1,297	19,224
Gayrimenkul Satışından Elde Edilen Gelirler	40,420	3,369
Telefon Giderleri Karşılığı İptali	1,524	1,835
Diğer Gelirler	46,509	40,823
Toplam	148,479	499,845

(*) Şubeler tarafından geçmiş yıllarda ayrılan kredi karşılıklarının Merkeze transfer edilmesi dolayısıyla iptal edilen kredi karşılık giderlerini de içermektedir. Merkez tarafından, transfer edilen sözkonusu kredilere ilişkin ayrılan kredi karşılıkları ise gelir tablosunda “Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı” hesabında yansıtılmıştır.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	49,802	374,617
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	26,758	18,510
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	5,307	40,150
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	17,737	315,957
Genel Karşılık Giderleri	5,226	15,815
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	5,000	-
Dövizde Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	20
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	20
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	22,319	48,299
İştirakler	-	48,299
Bağlı Ortaklıklar	593	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	21,726	-
Diğer	7,902	25,700
Toplam	90,249	464,451

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.a. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	280,770	311,144
Kıdem Tazminatı Karşılığı	26,854	47,182
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	35,598	32,367
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	33	11
Diğer İşletme Giderleri	102,241	109,452
Bakım ve Onarım Giderleri	4,055	5,188
Reklam ve İlan Giderleri	5,796	1,985
Diğer Giderler	92,390	102,279
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2,580	52
Faaliyet Kiralama Giderleri	1,363	-
Diğer	76,774	142,130
Toplam	526,213	642,338

5.b. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderler: Bulunmamaktadır.

5.c.1. Şerefiye amortismanı ile ilgili bilgi: Bulunmamaktadır.

5.c.2. Negatif şerefiye ile ilgili bilgi: Bulunmamaktadır.

6.a. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+ /-)	1,141	2,366
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+ /-)	688	239

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

Bulunmamaktadır.

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

Söz konusu bilgiler Beşinci Bölümde VIII. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar” bölümünde açıklanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderlere ilişkin açıklamalar:

Birleşme tarihi olan 12.11.2004 tarihi itibarıyla Mülga Pamukbank T.A.Ş. mali tablolarında yer alan kar zarar, Halk Bankası A.Ş.'nin kar/(zarar) tablosuna dahil edilmemiş, özkaynak açığı hesaplamalarında dikkate alınmıştır. Ekli mali tablolarda yer alan kar zarar, Halk Bankası A.Ş.'nin birleşme tarihine kadar gerçekleşen faaliyetinden elde edilen kar zarardan ve birleşme sonrası dönemde gerçekleşen faaliyetinden elde edilen kar/zarardan oluşmaktadır.

Bunun dışında Banka'nın 01.01.2004-31.12.2004 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek başka bir husus bulunmamaktadır.

b. Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi: MUY 18 Tebliği "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" 01.07.2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Ertelenmiş vergi geliri 61,536 Milyar TL olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

c. Konsolide raporda belirtilecektir.

8. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı:

MUY 18 Tebliği "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" 01.07.2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Ertelenmiş vergi geliri 61,536 Milyar TL olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1.a.1. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şartta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şartta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

Bulunmamaktadır.

a.2. Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şartta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:

Bulunmamaktadır.

a.3. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasında kaynaklanan şartta bağlı yükümlülükleri:

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

b.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa sözkonusu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla böyle bir durum mevcut değildir.

b.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük de dipnotlarda açıklanmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhinde açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 353 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 9,369 Milyar TL, 20,452 Euro ve 110,642 USD olup, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla mali tablolarda sözkonusu davalara ilişkin muhtemel risk karşılığı ayrılmıştır.

2. Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	10,224	82,424
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	10,224	82,424
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A.Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	10,224	82,424
Risken Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri		
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B.Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	10,224	82,424

--	--	--

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

3. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve tutarı:

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	901,496	285,372
Diğer Cayılamaz Taahhütler	11,821	6,644
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	-	274
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	1,046,620	-
Toplam	1,959,937	292,290

b. Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı: Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zarar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler “Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu”nda gösterilmiştir.

b.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayri nakdi krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat mektupları	1,833,136	870,355
Aval ve kabul kredileri	9,933	11,949
Akreditifler	277,598	120,469
Diğer	553	262
Toplam	2,121,220	1,003,035

b.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : b.1. maddesinde açıklananların haricinde yoktur.

4. Gayrinakdi kredilerin bölümlere göre raporlaması:

Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkındaki bilgiler 8 nolu dipnotta verilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5.a. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	45,588	20,654
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	45,588	20,654
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,075,632	982,381
Toplam	2,121,220	1,003,035

b. Maddi duran varlıklarla ilgili kısıtlamalar ve maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Banka malı olan maddi duran varlıklar üzerinde herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlık alımı için verilen herhangi bir taahhüt yoktur.

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:
Banka başkalarının nam ve hesabına alım-satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

7. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler :

2004 yılı içerisinde Banka, Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından değerlendirilmiş olup, Banka'ya BB (-) notu verilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

8. Risk yoğunlaşması:

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	15,779	2.30	2,212	0.15	6,065	1.62	1,629	0.26
Çiftçilik ve Hayvancılık	12,644	1.84	2,212	0.15	4,633	1.24	395	0.06
Ormancılık	2,814	0.41	-	-	1,308	0.35	1,110	0.18
Balıkçılık	321	0.05	-	-	124	0.03	124	0.02
Sanayi	168,708	24.54	477,607	33.31	154,001	41.24	367,952	58.44
Madencilik ve Taşocakçılığı	32,721	4.76	11,009	0.77	3,058	0.82	58,361	9.27
İmalat Sanayi	132,214	19.23	404,073	28.18	146,743	39.30	286,986	45.58
Elektrik, Gaz, Su	3,773	0.55	62,525	4.36	4,200	1.12	22,605	3.59
İnşaat	210,726	30.65	261,266	18.22	37,735	10.10	196,061	31.14
Hizmetler	169,335	24.63	657,950	45.89	70,030	18.75	42,060	6.68
Toptan ve Perakende Ticaret	72,205	10.50	484,305	33.78	37,444	10.03	2,934	0.47
Otel ve Lokanta Hizmetleri	4,583	0.67	1,818	0.13	2,168	0.58	174	0.03
Ulaştırma ve Haberleşme	20,296	2.95	25,208	1.76	5,460	1.46	16,182	2.57
Mali Kuruluşlar	23,104	3.36	33,715	2.35	5,234	1.40	13,019	2.07
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	16,082	2.34	61,841	4.31	1,685	0.45	8,347	1.33
Serbest Meslek Hizmetleri	25,933	3.77	50,670	3.53	16,033	4.29	462	0.07
Eğitim Hizmetleri	4,436	0.65	97	0.01	606	0.16	172	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2,696	0.39	296	0.02	1,400	0.37	770	0.12
Diğer	122,935	17.88	34,702	2.42	105,605	28.28	21,897	3.48
Toplam	687,483	100.00	1,433,737	100.00	373,436	100.00	629,599	100.00

- b) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	680,656	1,360,198	6,827	73,539
Teminat Mektupları	680,407	1,072,767	6,827	73,135
Aval ve Kabul Kredileri	-	9,819	-	114
Akreditifler	14	277,294	-	290
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	235	318	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış:

Yoktur.

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

b.1. Dönem başı ve dönem sonunda mutabakat yapılarak sunulur.

Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri bulunmamaktadır.

b.2. Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar dipnotlarda açıklanır.

Cari dönemde özkaynağa kaydedilmiş olan nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp bulunmamaktadır.

c. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat açıklanır.

Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat yapılmamıştır.

2. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:
Yoktur.

b. Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler:

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (devamı)

3. Temettüye ilişkin bilgiler:
 - a. Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı yoktur.
 - b. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları bulunmaktadır.

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

Cari dönemde 63,572 TL tutarında yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutar bulunmaktadır.

Cari dönemde enflasyon muhasebesi esaslarının uygulanması nedeniyle 31 Aralık 2002 tarihli bilançoda gözüken 3,748,985 TL tutarındaki geçmiş yıl zararları (31 Aralık 2004 tarihindeki paranın satınalma gücü ile ifade edilmiştir) kalemi öncelikle 2003 yılı dönem karından, kalan zarar miktarı ise sırasıyla yasal yedek akçeler, olağanüstü yedek akçeler ve ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilmiştir.

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler: Cari dönemde hisse senedi ihracı yapılmamıştır.

a) Banka'nın, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemlerle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar: Yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi :

Nakit Akım Tablosundaki diğer kalemlerin açıklaması:

Bankacılık faaliyetlerine ilişkin diğer nakit akımları net parasal pozisyon karı/zararı, kambiyo kar/zararı ve diğer faaliyetlerden kar/zararları içermektedir. Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim içerisindeki diğer borçlarda net artış/(azalış) kalemi ise pasifteki mevduat, alınan krediler ve fonlar, faiz ve gider reeskontları, karşılıklar ve özkaynaklar dışındaki hesapları içermektedir.

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

Cari dönemde elde edilen iştirak ve bağlı ortaklık bulunmamaktadır. Ancak, iştirak ve bağlı ortaklıkların nakit sermaye artırımına ilişkin olarak 6,549 TL nakit çıkışı olmuştur.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler: Yoktur.
4. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası: Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri ile para piyasası işlemleri nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

b. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Yoktur.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	121,997	129,227
T.C. Merkez Bankası ve diğer	6,499	29,644
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar ve Para Piyasaları	1,287,298	127,017
Diğer	117	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	1,415,911	285,888

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	113,646	121,997
T.C. Merkez Bankası ve diğer	44,013	6,499
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar ve Para Piyasaları	71,020	1,287,298
Diğer	18	117
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	228,697	1,415,911

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

Bankanın bloke mevduatı bulunmamaktadır.

VII. BANKA BİRLEŞME VE DEVİRLERİ İLE BANKALARCA İKTİSAP EDİLEN ORTAKLIKLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (43)

Pamukbank T.A.Ş.'nin Banka'ya devri konusunda "5230 sayılı Pamubank Türk Anonim Şirketi'nin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi'ne Devri ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun", 31.07.2004 tarih, 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Bu Kanun ile; hisseleri, yönetimi ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna intikal etmiş olan Pamukbank'ın Halkbank'a devredilmesi ve buna ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir. Bu kanun ile Pamukbank'ın bilançosundaki tüm aktifleri ve pasifleri ile bilanço dışı yükümlülükleri; Pamukbank, TMSF ve Halkbank arasında düzenlenecek bir protokol ile başka bir işleme gerek kalmaksızın Halkbank'a devredileceği hükme bağlanmıştır. Pamukbank'ın bilançosundaki özkaynak açığından kaynaklanan menfi fark, devir tarihine kadar Hazine tarafından TMSF'ye ikrazen ÖTDİBS verilmek suretiyle, TMSF tarafından ödenecektir. TMSF ve Halkbank, devir işlemlerinin kesinleşmesini müteakip kesin özkaynak açığı üzerinden mahsuplaşmıştır.

Pamukbank T.A.Ş., 18.06.2002 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu bünyesine alınmıştır. Banka, insan kaynağı ve teknoloji açığını kapatma amacıyla TMSF bünyesindeki Pamukbank T.A.Ş.'ye ile ilgilenilmeye başlanmış, BDDK'dan alınan izin ile gerek Banka elemanlarınca gerekse Danışman firma aracılığıyla detaylı bir incelemeye tabi tutulmuştur. İncelemeler sonucunda Pamukbank T.A.Ş.'nin Bankaya devrine karar verilmiş ve bu amaçla 5230 Sayılı Pamukbank Türk Anonim Şirketinin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketine Devri ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına İlişkin Kanun hazırlanarak 31.07.2004 tarihinde yürürlüğe girmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. BANKA BİRLEŞME VE DEVİRLERİ İLE BANKALARCA İKTİSAP EDİLEN ORTAKLIKLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (43) (devamı)

Anılan kanunun 3 üncü maddesi uyarınca devir işlemlerinin Bankalar Kanunu'nun 18/1 maddesi ile Bankaların Birleşme ve Devirleri Hakkındaki Yönetmelik hükümleri doğrultusunda yapılması kararlaştırılmıştır.

Yönetmelik hükümleri çerçevesinde , her iki Banka, devirle ilgili olarak BDDK'dan devir izni, Genel Kurul İzni, Genel Kurul onayı ve BDDK onayını alarak 12.11.2004 tarihi itibarıyla Pamukbank T.A.Ş.'nin tüzel kişiliği sona erdirilmiş, Pamukbank T.A.Ş., TMSF ve Bankanın taraf olduğu Devir Protokolü çerçevesinde 12.11.2004 tarihi akşamı Pamukbank T.A.Ş.'nin Bankaya fiili devir işlemleri yapılmış, aynı süreçte Banka, Pamukbank T.A.Ş.'nin kullandığı Mistral sitemine geçmiş ve 17.11.2004 tarihinde birleşmiş Banka olarak hizmet vermeye başlamıştır.

5230 sayılı Kanununun 3 üncü madde hükmü uyarınca, Hazine, devir öncesinde 2.340.938 MilyarTL ÖTDİBS'ini TMSF'ye vermiş, TMSF'de özkaynak açığına mahsuben Pamukbank T.A.Ş.'ye aktarmıştır.

Yönetim Kurulu, 09.12.2004 tarih, 31/02 sayılı kararıyla, matriks yapısını değiştirmeden yeni organizasyon şemasını onaylamış, devir ile birlikte Pamukbank T.A.Ş.'den 3.762 personel gelerek 2004 yılsonu itibarıyla Bankanın toplam personel sayısı 11.145 kişiye ulaşmıştır. Pamukbank T.A.Ş.'den gelen personelin bankaya intibak çalışmaları devam etmektedir.

12.11.2004 tarihi itibarıyla 193 adet yurt içi, 1 adet yurt dışı ve 9 adette Finansal Hizmet Şubesi devir alınmış, 2004 yılsonu itibarıyla toplam şube sayısı 707 adet olmuştur. Bunlardan 143 şube, Ocak/2005 ve Şubat/2005 ayları içerisinde kapatılmış, toplam şube sayısı 564 adede inmiştir. Şubeler, Kurumsal Şubeler, Ticari Şubeler, Girişimci ve Bireysel Şubeler olarak müşteri odaklı segmentlere ayrılarak rekabetçi bir hale getirilmeye çalışılmıştır.

Birleşme tarihi olan 12.11.2004 tarihi itibarıyla Mülga Pamukbank T.A.Ş. mali tablolarında yer alan kar zarar, Halk Bankası A.Ş.'nin kar/(zarar) tablosuna dahil edilmemiş, özkaynak açığı hesaplamalarında dikkate alınmıştır. Ekli mali tablolarda yer alan kar zarar, Halk Bankası A.Ş.'nin birleşme tarihine kadar gerçekleşen faaliyetinden elde edilen kar zarardan ve birleşme sonrası dönemde gerçekleşen faaliyetinden elde edilen kar/zarardan oluşmaktadır.

Mülga PamukBank T.A.Ş.'nin daha önce kullanmakta olduğu bilgi işlem sistemi T. HalkBank A.Ş. tarafından birleşme sonrası kullanılmaya başlanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a. Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	252	15,653	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	202	24,506	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	-	200	-	-	-	-

b. Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	819	87,708	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	252	15,653	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	142	37	-	-	-	-

c.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	10,777	10,767	-	-	-	-
Dönem Sonu	15,507	10,777	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	1,098	238	--	-	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

(**) Nakdi ve gayri nakdi kredilerden alınan faiz ve komisyon gelirleri toplamıdır.

c.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzer diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlem ya da opsiyon sözleşmesi yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak:

- a. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:** Banka, iştirak ve bağlı ortaklıklarıyla çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir. Söz konusu işlemler Bölüm VIII-1'de belirtilmiştir. Banka'nın, Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmeliğin 20'inci maddesinin (3) numaralı fıkrasında tanımlandığı üzere, sermayesinin çoğunluğu Hazineye ait bankalar ve bunların doğrudan ve dolaylı ortakları ile kanunen yapılması zorunlu olan işlemler ve 26,378 TL tutarındaki T.C. Halk Bankası A.Ş. Personel Yardımlaşma Vakfı, T.C. Ziraat ve T.C. Halk Bankası Mensupları Derneği ve T. Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Çalışanları Derneği'ne ait mevduatlar dışında, önemli tutarda gerçekleştirmiş olduğu işlemleri bulunmamaktadır.
- b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:**

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Nakdi kredi	202	< %0.1
Gayrinakdi kredi	24,506	<%0.1
Mevduat	15,507	< %0.1

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup, piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

- c. Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı : b. maddesinde açıklanmıştır.**
- d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:** Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak: (devamı)

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

Banka, Halk Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, bu sözleşmelerden doğan 1,627 Milyar TL net finansal kiralama borçları bulunmamaktadır. Banka, ayrıca Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Halk Sigorta A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının % 0.40'nin daha azını oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları VIII-1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

- a) **Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edildiğine yönelik açıklama:**

Ekteki mali tablolarda, bilanço tarihi itibarıyla Türk Lirası'nın satın alma gücündeki değişiminin gösterilmesi amacıyla, Tebliğ No: 14 hükümlerinde öngörüldüğü üzere genel fiyat endeksleri kullanılarak bazı düzeltmeler yapılmıştır.

- b) **Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde kullanılan maliyet esasına ilişkin açıklama:**

Ekte sunulan mali tablolar, sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç, tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, Enflasyon Muhasebesine ilişkin düzeltmeler 30.6.2004 döneminden başlayarak yasal kayıtlar içerisine alınmıştır.

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

Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, söz konusu kümülatif oranın 31 Aralık 2004 tarihinde sona eren üç yıllık dönem için % 69.7 olarak gerçekleşmesine karşılık, 31 Aralık 2004 ve 31 Aralık 2003 dönemleri arasında bir yıllık enflasyon oranındaki artış ise %13.8 olarak gerçekleşmiştir. 14 Sayılı Tebliğ, mali tabloların bilanço tarihindeki ölçüm biriminden gösterilmesini ve genel fiyat endeksinin kullanılarak daha önceki dönemlere tekabül eden bakiyelerin de aynı birimden gösterilmesini öngörmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

d) Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmeler:

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

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

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

Bunlara ilişkin amortismanlar, Banka'nın yasal kayıtlarında yer alan amortisman yöntemi kullanılarak, enflasyon düzeltmesine tabi tutulması sonucu bulunan yeni değerleri üzerinden ayrılır.

Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

	Amortisman Oranı (%)
Binalar	2
Kasalar	2
Diğer Menkuller	10-20
Leasing Yoluyla Alınan Menkuller	12-20
Özel Maliyet Bedelleri	10-20

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar enflasyondan arındırılmış tutarları ile ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Sabit kıymetler, iştirakler ve satılmaya hazır hisse senetleri gibi parasal olmayan kalemlerin düzeltilmiş değerlerinin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili varlığın değeri, değer düşüklüğü karşılığı ayırmak suretiyle net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değerine düşürülmüştür ve değer düşüklüğü karşılığı gelir tablosuna yansıtılmıştır. Banka, gayrimenkullerin rayiç değerlerinin tespiti için 14 sayılı Tebliğ çerçevesinde ekspertiz yaptırmakta olup, cari dönemde, maddi duran varlıklar için ayrılmış toplam değer düşüklüğü karşılığı tutarı 65,221 TL'dir. (31 Aralık 2003 – 28,008 TL)

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

Yasal Kayıtlarda Banka'nın sermayesi 1,250,000 Milyar TL bunun 1,150,000 Milyar TL ödenmiştir. Banka'nın sermayesinin %99.99'u Hazine Müsteşarlığı'na aittir. Banka'nın Türk Ticaret Kanunu veya Banka'nın ana sözleşmesi çerçevesinde oluşan toplam yedek akçelerin endekslenmiş değeri 63,572 Milyar TL'dir.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla düzenlenen mali tabloları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (An Affiliated Firm of Ernst & Young International) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir.

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

Geçmiş yıllar kârı/(zararı) hesaplarında izlenen tutarların detayı aşağıda verilmiştir.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 3,748,985 Milyar TL olan Geçmiş Yıllar Zararı sırasıyla 770,125 Milyar TL dönem karından, 672,108 Milyar TL yasal yedek akçelerden, 66,739 Milyar TL olağanüstü yedek akçelerden ve 2,240,013 Milyar TL ödenmiş sermayenin enflasyona göre endekslenmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilerek sıfırlanmıştır. (Yukarıda belirtilen rakamlar 31 Aralık 2004 tarihinde paranın satınalma gücü ile ifade edilmiştir.)

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

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler ile gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır. Gelir Tablosu endekslemesinde “ortalama endeks” kullanılması için uygun bir ortam hazırlayan bu duruma karşın, gelir tablosuna enflasyon muhasebesinin uygulanması “aylık müstakil” gelir ve gider rakamlarının tespit edilmesi ve söz konusu rakamların ayrı ayrı ilgili dönem katsayıları ile çarpılması suretiyle 31.12.2004 değerleri ile ifade edilmesi şeklinde gerçekleştirilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

X. BANKANIN YURTIÇI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBELERİ İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	704	11,081			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	9	33	VİYANA / AVUSTURYA		
			KÖLN / ALMANYA		
			BERLİN / ALMANYA		
			HANNOVER / ALMANYA		
			MANNHEİM / ALMANYA		
			NURNBERG / ALMANYA		
			DORTMUND / ALMANYA		
			LUDWIGSBURG / ALMANYA		
			TAHRAN / RAN		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	2	17	LEFKOŞE-K.K.T.C	39,997	2,426
			GAZİ MAGOSA-K.K.T.C	5,210	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	1	MANAMA-BAHREYN(Off-shore)	287,266	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

XI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bulunmamaktadır.

2. **Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi:** Bilanço tarihinden sonra kurlarda kullanıcıların finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını etkileyecek boyutta bir değişiklik olmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR:

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

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU VE DENETÇİ DEĞERLENDİRMESİ
--

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR :

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

31 Aralık 2003 tarihli mali tablolar Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (An Affiliated Firm of Ernst & Young International) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir.

31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından denetime tabi tutulmuş ve şartlı görüş verilmiştir.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR :

Gerçekleştirmiş olduğumuz denetim sonucunda, görüşte yer alan 4'üncü paragrafda açıklanan hususun mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki mali tabloların, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Yusuf Duran Ocak
Bilanço
Konsolidasyon ve Dış
Raporlama Daire
Başkanı

Erdal Ersoy
Genel Müdür
Yardımcısı

Hasan Sezer
Risk Yöntemi ve
Kontrolde Sorumlu
Murahhas Aza

Hasan Cebeci
Genel Müdür,
İcra Kurulu
Başkanı