

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

**1 OCAK – 31 MART 2005 HESAP
DÖNEMİNE AİT KAMUYA
AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN
MALİ TABLOLAR, MALİ TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

**1 OCAK – 31 MART 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

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

1. Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait bilanço dışı yükümlülükler ve kar ve zarar cetvellerini sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.
2. Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.
3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Ankara, 31 Mayıs 2005

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Bülent BEYDÜZ
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

31 MART 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI 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 SINIRLI 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 Bin Yeni Türk Lirası cinsinden ifade edilerek hazırlanmış olup bağımsız sınırlı 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 Kontrolde
Sorumlu
Yönetim Kurulu
Üyesi

Hüseyin Aydın
Genel Müdür

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	9
II.	Vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar	13
VII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ile banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar	14
IX.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklamalar	16
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XIII.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Çalışanların haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	22
XVII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senedi stoğuna ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	22
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	23
XX.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar	23
XXI.	Diğer hususlar	23

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	24
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	24
III.	Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	28
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	30
V.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	31
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	33
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	39
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	39

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	40
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklanması gereken hususlar	73
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
VII.	Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	74
VIII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	75
IX.	Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
X.	Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	81
XI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	81

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	82
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	82
----	---	----

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’den 1,250,000 milyar TL’na çıkartılmıştır. 1,000,000 Milyar TL tutarındaki arttırımın 100,000 milyar TL 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’nci maddesinin 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 Mart 2005 tarihi itibarıyla, yurtiçinde 561 ve yurtdışında 2’si Kıbrıs’ta 1’i Bahreyn’de olmak üzere 3, toplam 564 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)

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.

Yılsonu itibarıyla hazırlanan mali tabloların baz alındığı muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında aşağıda belirtilen hususların dışında değiştirilmeden uygulanmıştır.

i. Muhasebe Uygulama Yönetmeliği (“MUY”) 14 sayılı Tebliğ’in Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardının 5 inci maddesinde enflasyon muhasebesi uygulamasını, BDDK’nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/5 numaralı genelgesine istinaden cari dönemde enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

ii. Ekli mali tablolar BDDK’nın 5 Ocak 2005 tarih ve 1 numaralı genelgesi uyarınca Bin Yeni Türk Lirası (“Bin YTL”) cinsinden hazırlanmıştır.

iii. Aksi belirtilmedikçe bilançolarda yer alan “Önceki Dönem”ler 31.12.2004 tarihini gelir tablosunda yer alan “Önceki Dönem”ler 31.03.2004 tarihini ifade etmektedir.

Enflasyon Muhasebesi

BDDK’nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/5 numaralı genelgesi ile Türkiye’deki yüksek enflasyon döneminin sona ermesi sebebiyle 31 Mart 2005 tarihli mali tablolarda enflasyon muhasebesiyle ilgili 14 sayılı MUY Tebliği uygulanmamıştır.

Bununla birlikte ekli mali tablolarda, 31 Aralık 2004 tarihine kadar Türk Lirası’nın satın alma gücündeki değişiminin gösterilmesi amacıyla, Tebliğ 14 hükümlerince öngörüldüğü üzere genel fiyat endeksleri kullanılarak enflasyon düzeltmeleri yapılmıştır.

Ekli mali tablolardaki rakamların karşılaştırmalı olarak verilebilmesi amacıyla 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla sunulan gelir tablosu ve dipnotları 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre endekslenmiş değerleri üzerinden gösterilmiştir.

Önceki dönemlerde uygulanan enflasyon muhasebesine ilişkin ilkeler ile yüksek enflasyon döneminin sona ermesi hakkındaki açıklamalar “Beşinci Bölüm, VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar” bölümünde verilmiştir.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
(devamı)**

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

Enflasyon Muhasebesi (devam ediyor)

31.12.2004 tarihi itibarıyla oluşan ve Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca Enflasyona Göre Düzeltme Farkları hesaplarında yer alan bakiyeler, 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla mali tablolarda Diğer Sermaye Yedekler hesabında gösterilmiştir.

Aksi belirtilmedikçe Bilanço, Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnot bilgilerinde yer alan “Önceki Dönem”ler 31.12.2004, Gelir Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnot bilgilerinde yer alan “Önceki Dönem”ler ise 31.03.2004 tarihlerini ifade etmektedir.

Paranın 31.12.2004 tarihi itibarıyla satın alma gücüne göre ifade edilebilmesi bakımından, daha önce kamuya açıklanmış olan 31.03.2004 tarihli Gelir Tablosuna ait tutarlar 1.0688 katsayısı ile çarpılarak düzeltilmiş haliyle gösterilmiştir.

Yeni Türk Lirası

Banka’nın ekli mali tabloları, aksi belirtilmedikçe, BDDK’nın 5 Ocak 2005 tarih ve 1 numaralı genelgesinde belirtildiği gibi Bin Yeni Türk Lirası (“YTL”) cinsinden hazırlanmıştır. Mali tabloların karşılaştırmalı olarak sunulabilmesi amacıyla geçmiş dönem mali tabloları ve dipnotları da Yeni Türk Lirası cinsinden gösterilmiştir.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
(devamı)**

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

Banka'nın türev işlemleri ağırlıklı olarak swap para 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 itibarıyla 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 Mart 2005 tarihi itibarıyla 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 tablolarda net tutarları üzerinden gösterilir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır. Ekli mali tablolarda 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.

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 değer 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 değer 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 değer 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 Mart 2005 tarihi itibarıyla, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır.

31 Mart 2005 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 değer 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 tablolarla 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 itibarıyla 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 itibarıyla devam etmektedir. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir.

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 (devamı)

Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar Karşılık Giderleri hesabına alacak verilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise Diğer Faaliyet Gelirleri hesabına aktararak 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 itibarıyla amortismanına tabi tutulmaktadır. Amortismanına tabi 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 tabi 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 31 Aralık 2004 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 amortismanına 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 kiralaayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemlerine ilişkin net borcu 2,174 Bin YTL'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 Bin YTL, 20,452 Euro ve 110,642 USD olup, 31 Mart 2005 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 Bin YTL'dir. Sözkonusu teknik açık için bilanço tarihi itibarıyla % 100 oranında karşılık ayrılmıştır.

Çeşitli banka aleyhine açılmış davalara istinaden bilanço da ihtiyari olarak muhtemel risk karşılığı olarak 5,000 Bin YTL tutarında ek bir karşılık ayırmıştır.

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 192,775 Bin YTL’dir.

Banka’nın 31 Mart 2005 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, ekli konsolide olmayan mali tablolarda 70,000 Bin YTL karşılık yer almaktadır.

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 uygulanmıştır.

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 net vergi aktif 64,408 Bin YTL’dir ve net cari dönem vergi geliri de 2,870 Bin YTL’dir. Cari dönem ertelenmiş vergi aktif 65,254 Bin YTL olup, ayrıca cari dönem ertelenmiş vergi pasifi 846 Bin YTL ve cari dönem ertelenmiş vergi gideri 2,490 Bin YTL’dir. Banka’nın net olarak 64,408 Bin YTL ertelenmiş vergi aktif olup gelir tablosuna yansıyan net ertelenmiş vergi geliri 2,870 Bin YTL’dir. Cari dönem vergi karşılığı 32,750 Bin YTL’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.

**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 muhasebeleştirmektedir. 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. 12.04.2005 tarihli genel kurul kararı ile net 466,187 Bin YTL tutarındaki dağıtılabilir kardan yasal yedekler ayrıldıktan kalan tutar ortaklara temettü olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

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. DİĞER HUSUSLAR

Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi;

Banka, önemlilik ilkesi çerçevesinde 31 Aralık 2002 ve önceki dönemler itibarıyla konsolide mali tablo hazırlamamaktadır. 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 %60.22 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, %0 grubuna dahil olan kredilerin dışında kalan kooperatiflere kullandırılan kredilerin ve 30.09.2004 tarihinden başlayarak, 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 2004 - %58.90).

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)	16,337,790	508,924	1,856,473	2,805,589
Nakit Değerler	129,115	-	-	18
Bankalar	111,054	508,924	-	-
Bankalararası Para Piyasası	8,666	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	988,282	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	608,772	-	1,822,136	1,965,518
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	25,427
İştirak, Bağlı Ortak ve Sat. Haz. Men. Değ.	-	-	-	504
Muhtelif Alacaklar	199,994	-	-	7,886
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ. (Net)	14,033,425	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avanslar	-	-	-	-
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Net)	-	-	34,337	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	646,928
Diğer Aktifler	258,482	-	-	159,308
Bilanço Dışı Kalemler	599,585	213,693	1,666,444	72,983
Garanti ve Kefaletler	22,900	198,773	671,702	5,386
Taahhütler	-	13,579	962,242	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	576,685	1,341	32,500	67,597
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	16,937,375	722,617	3,522,917	2,878,572

(*) 64,408 Bin YTL tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifleri 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) ¹	4,784,554	4,769,473
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) ²	270,713	189,335
Özkaynak	3,044,204	2,920,871
Özkaynak/RAV (SYR(%))	60.22	58.90

⁽¹⁾ RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar⁽²⁾ PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

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	63,572	63,572
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	25,306	25,306
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	37,931	37,931
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	335	335
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	47,181	47,181
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar (*)	47,181	47,181
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	652,775	527,723
Dönem Kârı	125,052	527,723
Geçmiş Yıllar Kârı	527,723	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	3,133,979	3,008,927
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	24,924	26,627
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	5,000	5,000
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	2,523	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	2,523	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	32,447	31,627
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	3,166,189	3,040,554

(*) Cari dönemde 47,181 Bin YTL'lık bakiyenin tamamı 2003 yılsonu kararının, dağıtım tarihi olan Nisan 2004 tarihine kadar oluşan parasal kar/zarardır.

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	122,222	119,683
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	102,909	103,288
Özel Maliyet Bedelleri	13,549	13,606
İlk Tesis Bedelleri	207	243
Peşin Ödenmiş Giderler	5,557	2,546
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların Payıç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	3,044,204	2,920,871

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 kullandırılan 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 %15.73’dir.

Banka’nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %47.01’ini oluşturmaktadır.

İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların % 4.54’ünü oluşturmaktadır.

Banka, “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” te öngörüldüğü şekilde 24,924 Bin YTL tutarında genel kredi karşılığı ayırmıştır.

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 yanı sıra 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 Mart 2005 tarihi itibariyle piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

	Cari Dönem
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	21,218
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	21,218
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	439
Sermaye Yükümlülüğü	439
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	21,657
Piyasa Riskine Maruz Tutar	270,713

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 Yeni 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 Mart 2005 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>
31/03/2005	1,332 YTL	1,7331 YTL	0,01256 YTL
30/03/2005	1,353 YTL	1,7536 YTL	0,01258 YTL
29/03/2005	1,381 YTL	1,7821 YTL	0,01283 YTL
28/03/2005	1,370 YTL	1,7656 YTL	0,01279 YTL
25/03/2005	1,346 YTL	1,7434 YTL	0,01264 YTL
24/03/2005	1,346 YTL	1,7456 YTL	0,01264 YTL

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

USD : 1,3065 YTL
EURO : 1,7221 YTL
YEN : 0,0124 YTL

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.	129,619	19,523	39	1,825	151,006
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	322,089	66,098	899	51,300	440,386
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	88,453	244,820	-	-	333,273
Para Piyasasından Alacaklar	8,666	-	-	-	8,666
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	402	-	-	402
Verilen Krediler (**)	203,346	313,413	-	294	517,053
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	64,690	266	-	-	64,956
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.(****)	1,974,977	2,167,018	-	42	4,142,037
Maddi Duran Varlıklar	-	216	-	-	216
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	297,802	221,819	5	407	520,033
Toplam Varlıklar	3,089,642	3,033,575	943	53,868	6,178,028
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	934	2,416	41	143	3,534
Döviz Tevdiat Hesabı	2,620,183	2,396,801	558	49,389	5,066,931
Para Piyasalarına Borçlar	251,300	470,196	-	-	721,496
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	169,976	54,019	-	294	224,289
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,361	4,841	3	-	6,205
Diğer Yükümlülükler	45,503	106,022	3	1,745	153,273
Toplam Yükümlülükler	3,089,257	3,034,295	605	51,571	6,175,728
Net Bilanço Pozisyonu	385	(720)	338	2,297	2,300
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(6,413)	(2,737)	-	(1,508)	(10,658)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,253	22,150	-	-	24,403
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	8,666	24,887	-	1,508	35,061
Gayrinakdi Krediler (*)	479,989	732,347	6,610	41,534	1,260,480
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	3,250,467	3,026,901	472	57,038	6,334,878
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
Bilanço Dışı Pozisyon	(4,016)	4,014	-	-	(2)
Gayrinakdi Krediler	522,418	857,229	7,754	46,336	1,433,737

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

(**) 24,337 Bin YTL tutarında dövizde endeksli kredileri kapsamaktadır.

(***) 110,650 Bin YTL tutarında dövizde endeksli kredilerin ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin reeskontunu kapsamaktadır.

(****) 1,585,250 Bin YTL tutarında dövizde 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 göstere 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 YTL 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 yaşamaması 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 itibariyle):**

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.	111,054	-	-	-	-	129,133	240,187
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	508,924	-	-	-	-	-	508,924
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.		115,581	77,704	294,418	98,236	155,418	741,357
Para Piyasasından Alacaklar	8,666	-	-	-	-	-	8,666
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	9,032	9,032
Verilen Krediler (4)	202,763	392,579	523,017	1,043,028	2,235,039	-	4,396,426
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	6,435,196	6,701,253	1,522,728	1,958,006	62,005	16,679,188
Diğer Varlıklar(2) (4)	1,017,041	15,755	14,274	187,500	691,876	1,238,168	3,164,614
Toplam Varlıklar	1,848,448	6,959,111	7,316,248	3,047,674	4,983,157	1,593,756	25,748,394
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat (4)	11,280	-	-	-	-	5,174	16,454
Diğer Mevduat (4)	5,326,826	8,729,741	1,842,140	931,431	386,038	2,157,022	19,373,198
Para Piyasalarına Borçlar (4)	745,190	24,377	-	-	-	-	769,567
Muhtelif Borçlar (4)	-	-	-	-	-	177,333	177,333
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (4)	31,073	-	-	-	227,064	-	258,137
Diğer Yükümlülükler (3) (4)	145,066	142,801	27,823	9,219	1,692,294	3,136,502	5,153,705
Toplam Yükümlülükler	6,259,435	8,896,919	1,869,963	940,650	2,305,396	5,476,031	25,748,394
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(4,410,987)	(1,937,808)	5,446,285	2,107,024	2,677,761	(3,882,275)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık							
Toplam Faize Duyarlı Açık	(4,410,987)	(1,937,808)	5,446,285	2,107,024	2,677,761	(3,882,275)	-

(1) 65,254 Bin YTL ertelenmiş vergi aktif faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

(2) 25,427 Bin YTL 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 itibariyle 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.	44,013	-	-	-	-	113,664	157,677
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	820,082	-	-	-	-	-	820,082
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	196,377	137,179	52,581	58,641	453	445,231
Para Piyasalarından Alacaklar	22,780	48,240	-	-	-	-	71,020
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	4,367	4,367
Verilen Krediler	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	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	16,851	1,267	7	-	-	4,861	22,986
Diğer Mevduat	4,871,931	9,307,216	1,915,967	905,864	490,697	1,938,633	19,430,308
Para Piyasalarına Borçlar	467,783	401,745	-	-	-	-	869,528
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	179,952	179,952
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	53,469	-	17,089	185,602	-	256,160
Diğer Yükümlülükler	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)	-

(*) 42,420 Bin YTL 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	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.00	1.29	-	11.75
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.05	3.12	-	16.21
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	6.34	7.03	-	17.31
Para Piyasasından Alacaklar	1.13	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	6.50	6.00	-	33.10
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	3.67	4.48	-	21.05
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1.97	1.71	-	14.44
Para Piyasalarına Borçlar	1.23	1.90	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	11.00
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.	0.99	1.04	-	12.50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.13	2.34	-	19.15
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	6.51	5.27	-	20.88
Para Piyasalarından 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	-	-	-

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	240,187	-	-	-	-	-	-	240,187
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	59,193	443,257	-	-	-	6,474	-	508,924
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	3,535	20,997	114,972	175,218	426,184	450	741,357
Para Piyasalarından Alacaklar	-	8,666	-	-	-	-	-	8,666
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	9,032	9,032
Verilen Krediler ⁽³⁾ ⁽⁵⁾	-	202,763	392,579	523,017	1,043,028	2,235,039	-	4,396,426
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	350,782	247,261	3,764,911	12,316,234	-	16,679,188
Diğer Varlıklar ⁽⁵⁾	-	1,017,041	15,755	14,274	395,380	483,996	1,238,168	3,164,614
Toplam Varlıklar	299,380	1,675,262	780,113	899,525	5,378,537	15,467,927	1,247,650	25,748,394
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat ⁽⁵⁾	5,174	11,280	-	-	-	-	-	16,454
Diğer Mevduat ⁽⁵⁾	2,157,022	5,326,826	8,729,741	1,842,140	931,431	386,038	-	19,373,198
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar ⁽⁵⁾	-	745,190	24,377	-	-	-	-	769,567
Para Piyasalarına Borçlar ⁽⁵⁾	177,333	-	-	-	-	-	-	177,333
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar ⁽⁵⁾	-	31,073	-	-	-	227,064	-	258,137
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾ ⁽⁵⁾	-	145,066	142,801	27,823	9,219	4,828,796	-	5,153,705
Toplam Yükümlülükler	2,339,529	6,259,435	8,896,919	1,869,963	940,650	5,441,898	-	25,748,394
Net Likidite Açığı	(2,040,149)	(4,584,173)	(8,116,806)	(970,438)	4,437,887	10,026,029	1,247,650	-
Önceki Dönem (2)								
Toplam Aktifler	228,699	2,067,911	507,394	930,769	5,352,588	15,289,012	1,332,949	25,709,322
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	1,332,949	-

(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 Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 17 sayılı Tebliğ’de değişiklik yapan Tebliğ hükümlerine uygun şekilde, gerekli değişiklik yapılarak düzenlenmiştir.

(3) 25,427 Bin YTL 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 aktif 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, sözkonusu 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.

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.

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	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	60	110,994	64	43,949
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	60	110,994	64	43,949

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu alım satım amaçlı menkul değer bulunmamaktadır

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemlerine konu alım satım amaçlı menkul değer bulunmamaktadır

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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:

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	9,032	4,367
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	9,032	4,367
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	9,032	4,367

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	30,604	-	28,597	-
Toplam	30,604	-	28,597	-

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	1,538,793	52,142	86	16,449
İskonto ve İştirak Senetleri	295	-	-	-
İhracat Kredileri	151,032	515	-	5,927
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	7,107	-	-	-
Tüketici Kredileri	400,743	7	-	-
Kredi Kartları	234,198	3	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	745,418	51,617	86	10,522
İhtisas Kredileri	2,774,707	14,249	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam (*)	4,313,500	66,391	86	16,449

(*) 25,427 Bin YTL tutarındaki özel karşılığı bulunmayan krediler yukarıdaki tabloda gösterilmemiştir.

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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	217,896	180,941	398,837	9,691
Konut Kredisi	331	27,175	27,506	503
Otomobil Kredisi	3,599	64,540	68,139	1,167
İhtiyaç Kredisi	208,203	64,385	272,588	7,940
Personel Kredisi	5,763	24,841	30,604	81
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	19	1,894	1,913	26
Konut Kredisi	0	1,827	1,827	22
Otomobil Kredisi	19	67	86	4
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	234,201	-	234,201	-
Toplam Tüketici Kredileri	452,116	182,835	634,951	9,717

(*) 25,427 Bin YTL tutarındaki özel karşılığı bulunmayan krediler yukarıdaki tabloda gösterilmemiştir.

e. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

f. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	4,389,319	4,290,724
Yurtdışı Krediler	7,107	7,205
Toplam (*)	4,396,426	4,297,929

(*) 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla 25,427 Bin YTL tutarındaki özel karşılığı bulunmayan krediler yukarıdaki tabloda gösterilmemiştir. (31 Aralık 2004: 42,420 BinYTL)

g. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

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

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	61,600	52,771
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	19,571	24,947
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,092,724	1,099,234
Toplam	1,173,895	1,176,952

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	8,652	121	243,307
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	8,652	121	243,307
Önceki 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

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	59,216	30,395	1,129,761
Dönem İçinde İntikal (+)	13,188	2,775	20,964
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	9,688	13,599	33,690
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	62,716	19,571	1,117,035
Özel Karşılık (-)	61,600	19,571	1,092,724
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,116	-	24,311

**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 kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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	16,753,566	16,829,064
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	16,753,566	16,829,064
Değer Azalma Karşılığı (-)	74,378	73,568
Toplam	16,679,188	16,755,496

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	16,755,496	12,227,114
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(45,056)	(16,672)
Yıl İçindeki Alımlar	157,319	6,926,811
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	(187,761)	(2,308,189)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	810	73,568
Dönem Sonu Toplamı	16,679,188	16,755,496

(*) 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 Bin YTL 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 Bin YTL tutarındaki kupon ödemesinin 55,245 Bin YTL nakden, kalan kupon ödemesi ise 55,245 Bin YTL 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 Bin YTL nominal bedelli borçlanma senedi ve 315,995 Bin YTL 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 Bin YTL 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 Bin YTL tutarında TL cinsinden devlet iç borçlanma senedi ve 195,851 Bin YTL tutarında YP cinsinden devlet iç borçlanma senedi banka kayıtlarına alınmıştır. Söz konusu menkul kıymetlerden 625,000 Bin YTL, 252,568,197 USD ve 745,429,256 EURO nominal ve 2,234,924 Bin YTL 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 31.03.2005 tarihi itibarıyla değerlemesi sonucunda 74,378 Bin YTL 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 Bin YTL tutarındaki devlet iç borçlanma senedi devir ile birlikte Türkiye Halk Bankası kayıtlarına alınmıştır. Bahsi geçen menkul kıymetlerin içerisinde 07 Eylül 2005 vadeli devlet iç borçlanma senedi Banka'ya maliyet bedelinin üzerinde birikmiş faiziyle devrolduğundan ve kupon ödemesi cari dönemde gerçekleştiğinden, cari dönemde maliyeti üzerinden 8,986 Bin YTL tutarında bir çıkış olmuştur.

(iv) 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyünde yer alan vadeleri 2012 ve 2105 yılları arasında olan 2,340,938 Bin YTL 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 Şirketi'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 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.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	1,070,883	1,564,331	1,075,559	1,527,055	1,089,248	1,575,043	1,091,242
Repo İşlemlerine Konu Olan	47,825	-	48,596	-	179,141	-	182,688	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,574,880	1,070,883	1,612,927	1,075,559	1,706,196	1,089,248	1,757,731	1,091,242

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin serbest/bakiye 14,033,425 Bin YTL tutarındadır.

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	7,793,766	2,240,213	7,990,111	2,271,349	7,971,935	2,126,652	8,254,468	2,147,402
Özelleştirme İdaresi'nden alınan	1,530,000	-	1,677,201	-	1,530,000	-	1,606,347	-
Devir yoluyla alınan	4,798,450	194,682	5,007,155	197,916	4,808,246	195,851	5,120,217	196,593
Diğer	186	121,891	186	125,403	186	122,626	186	124,887
Toplam	14,122,402	2,556,786	14,674,653	2,594,668	14,310,367	2,445,129	14,981,218	2,468,884

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

- 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin 10,033,979 Bin YTL Banka'nın birikmiş görev zararlarına karşılık T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan edinilmiştir. Söz konusu kıymetlerin 7,971,935 Bin YTL Türk Parası (TP) ve 1,620,098 Bin YTL ise Yabancı Para (YP) cinsinden olup; TP olan menkul kıymetlerin 47,825 Bin YTL repo işlemlerine konu edilmiştir.YP cinsinden 1,620,098 Bin YTL 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. 2005 yılı içinde 178,169 Bin YTL itfa etmiştir.
- 1,471,203 Bin YTL 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'nca ihraç edilmiş olan tamamı YP özel tertip tahvillerden oluşmaktadır. 718,667 Bin YTL tutarındaki kısmı 2004 yılı içinde itfa etmiş, ve 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla kalan 720,115 Bin YTL 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 Mart 2005 tarihi itibarıyla 1,530,000 Bin YTL 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 Bin YTL, 252,568,197 USD ve 745,429,256 EURO nominal ve 2,234,924 Bin YTL 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 31.03.2005 tarihi itibarıyla değerlemesi sonucunda 74,378 Bin YTL tutarındaki değer düşüş karşılığı ekli mali tablolara yansıtılmıştır. Bahsi geçen menkul kıymetlerin içerisinde 07 Eylül 2005 vadeli devlet iç borçlanma senedi Banka'ya maliyet bedelinin üzerinde birikmiş faiziyle devrolduğundan ve kupon ödemesi cari dönemde gerçekleştiğinden, cari dönemde maliyeti üzerinden 8,986 Bin YTL tutarında bir çıkış olmuştur.

- 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla 247,261 Bin YTL 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.

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)**

- 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla 49,705 Bin YTL tutarındaki 14 Haziran 2006 vadeli devler iç borçlanma senedi ise T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından takasa konu edilecek olan 2001 vadeli menkul kıymeti karşılığında verilmiş olan 5 yıl vadeli 6 ayda bir kupon ödemeli, LIBOR+ %2.85(Yıllık), USD endeksli devlet iç borçlanma senedinden oluşmaktadır.
- 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyünde yer alan 2,340,938 Bin YTL 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.

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	1,070,883	1,527,055	1,089,248
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,527,055	1,070,883	1,527,055	1,089,248

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 %47'si USD değişken faizli aylık kupon ödemeli, %29'u EURO değişken faizli aylık kupon ödemeli devlet iç borçlanma senetlerinden ve % 24'ü ise USD ve EUR sabit faizli yılda iki kupon ödemeli Eurobondlardan oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	47,825	-	179,141	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	47,825	-	179,141	-

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.

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

b.1.İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	74,909	62,694
Dönem İçi Hareketler	(48,526)	(34,319)
Alışlar	5	11,216
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	2,530	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar(**)	(4,973)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	999
Değer Azalma Karşılıkları (*)	46,088	46,534
Dönem Sonu Değeri	26,383	28,375
Sermaye Taahhütleri	-	-

(*) 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla defter değeri 56,120 TL olan Halk Finansal Kiralama A.Ş. için ayrılan 46,088 Bin YTL tutarındaki değer düşüklüğü karşılığı dolayısıyla oluşmuştur.

(**) Cari dönemde iştirak satışı olmamakla beraber Pamukbank'tan devir alınan ve 31.12.2004 tarihi itibarıyla Banka'nın iştiraklerinde devir oldukları tarih itibarıyla maliyet bedelleri ve endeksleme farkları ile takip edilen IMKB Takas ve Saklama Merkezi, Kredi Kayıt Bürosu, Bankalararası Kart Merkezi ve Alidaş Alanya Liman İşletmeleri'nin satılmaya hazır menkul değerler hesap grubuna sınıflanması suretiyle oluşan toplam 4,973 Bin YTL tutarında cari dönem çıkışlardan oluşmaktadır.

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	26,383	28,375
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

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

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

b.4. Borsaya kote edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.**b.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.****b.6. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.****10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):****a.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:**

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

b.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	10,262	8,086
Dönem İçi Hareketler	(1,247)	1,584
Alışlar	-	268
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	1,909
Değer Azalma Karşılıkları (*)	1,247	593
Dönem Sonu Değeri	9,015	9,670
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla defter değeri 9,015 Bin YTL olan Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için, 1,247 Bin YTL tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

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	9,015	9,670
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme(*)	-	-

(*) Özsermaye Yöntemi kullanılmamıştır.

b.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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.

11. Diğer Yatırımlara ilişkin açıklamalar:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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:**

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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	17,842	728	25,957	1,614
Faiz Reeskontları	82,411	2,217	93,487	3,227
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	602	16	918	48
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	1,553	123	272	196
Toplam	102,408	3,084	120,634	5,085

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	3,733	6,472	4,630	8,855
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	552,251	37,883	670,852	23,777
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	22,204	749	23,140	691
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	1,188	312	35	284
Toplam	579,376	45,416	698,657	33,607

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:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

16. Maddi olmayan duran varlıklar:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

Peşin ödenen giderler hesabında 5,246 Bin YTL tutarında kira ile ilgili giderler, ve sigorta giderleri bulunmaktadır.

Peşin ödenen vergi hesabındaki 522 Bin YTL tevkif edilen gelir vergisinden ve fon paylarından oluşmaktadır. 257,952 Bin YTL tutarındaki geçici kurumlar vergisinden oluşmaktadır.

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

Cari Dönem Vergi Pasifi: 275,177 Bin YTL'dır.

Cari Dönem Vergi Gideri: 32,750 Bin YTL'dır.

Ertelenmiş Vergi Aktifi: 65,254 Bin YTL'dır.

Ertelenmiş Vergi Geliri: 5,360 Bin YTL'dır.

Ertelenmiş Vergi Pasifi: 846 Bin YTL'dır.

Ertelenmiş Vergi Gideri: 2,490 Bin YTL'dır.

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan net ertelenmiş vergi geliri 2,870 Bin YTL'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 aktif 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	326,375	-	2,038,733	5,360,192	921,846	273,003	44,114
Döviz Tevdiat Hesabı	785,447	-	1,899,275	1,022,353	408,728	611,754	339,374
Yurtiçinde Yer. K.	770,920	-	1,856,147	964,973	349,530	354,066	334,138
Yurtdışında Yer. K.	14,527	-	43,128	57,380	59,198	257,688	5,236
Resmi Kur. Mevduatı	95,921	-	160,691	284,655	1,545	5,184	14
Tic. Kur. Mevduatı	721,237	-	692,598	629,557	63,980	39,208	252
Diğ. Kur. Mevduatı	228,042	-	535,529	1,432,984	446,041	2,282	2,284
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	5,174	-	11,280	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,759	-	11,151	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	2,313	-	129	-	-	-	-
Özel Finans K.	102	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,162,196	-	5,338,106	8,729,741	1,842,140	931,431	386,038

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	358,514	-	1,649,794	5,705,005	889,028	202,305	109,581
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	907,865	488,696

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	5,181,544	5,084,415	3,773,978	3,820,663
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,127,855	2,243,981	2,701,458	1,680,830
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H,	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	13,108	13,995	-	-
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 itibarıyla hesaplanan ve muhasebeleştirilen yükümlülük tutarı on binde 15 olmasına rağmen, 2005 yılı içerisinde yarısı kadar ödeme gerçekleştirilmiştir.

b.2. Yurtdışı şubelerdeki tasarruf mevduatı, mevduat 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	231,007	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	48,071	-	181,364	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	35,428	-	112,535	-
Gerçek Kişiler	12,643	-	68,829	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	48,071	-	181,364	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:
a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	32,279	20,570	29,358	24,577
Orta ve Uzun Vadeli	1,569	203,719	1,652	200,573
Toplam	33,848	224,289	31,010	225,150

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 %75.30'u mevduattan, %1'i alınan kredilerden ve %3.25'i 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 Tabi 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
2,018	833,794	828,622	7,190	7,050	140	823,622	-

5.b. Önceki 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	-

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	3,081	3,159
Kefalet Kooperatifleri Bloke Sermaye Hesabı (*)	55,622	65,758
EKK Risk Sermaye Hesabı	37,920	30,857
EKK Güçlendirme Fonu (**)	49,592	50,698
Diğer	31,118	29,480
Toplam	177,333	179,952

(*) 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:
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.
- b) Primlere ilişkin bilgiler:

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

10. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülöklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	2,174	2,082	1,694	1,627
4 Yıdan Fazla	-	-	-	-
Toplam	2,174	2,082	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	238,812	28,494	205,049	28,078
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	331	523	257	2,612
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	29	-	103	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	15,239	532	8,641	349
Toplam	254,411	29,549	214,050	31,039

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:
a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	24,924	26,627
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	23,013	24,505
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,911	2,122
Diğer	-	-

b. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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 31.03.2005 tarihi itibarıyla hesaplanan teknik açık sebebiyle Banka ekli mali tablolarda 70,000 Bin YTL 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	5,000

- (*) Ayrıca çeşitli banka aleyhine açılmış davalara istinaden bilanço da ihtiyari olarak muhtemel risk karşılığı olarak 5,000 Bin YTL 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 Bin YTL 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	-	-

(*)Söz konusu 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:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

- 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:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

16. Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

17. Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgiler unsurları itibariyle:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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 Mart 2004 mali tabloları hazırlanırken daha önce endekslenmeye dahil edilmemiş olan sözkonusu sermaye artırımları endekslemeye tabi tutularak, düzeltilmiştir. Endeksleme hatasından kaynaklanan düzeltme iştirakler için 1,847 Bin YTL ve bağlı ortaklıklar için 1,909 Bin YTL olup dipnotlarda yeniden değerlendirme 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	74	1

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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	216	399

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal kiralama giderleri	91	-

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	1 yıldan Uzun	
Türk Parası	46	828	54	-	-	-	928
Bankalar Mevduatı	1,257	85,794	269,976	47,001	11,216	2,970	418,214
Tasarruf Mevduatı	161	6,229	14,158	135	177	1	20,861
Resmi Mevduat	9,365	30,623	37,744	4,612	2,133	217	84,694
Ticari Mevduat	335	27,620	68,024	29,271	384	118	125,752
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	11,164	151,094	389,956	81,019	13,910	3,306	650,449
Yabancı Para							
DTH	12,108	821	7,249	2,897	5,691	2,891	31,657
Bankalararası Mevduat	3	6	-	-	-	-	9
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	12,111	827	7,249	2,897	5,691	2,891	31,666
Genel Toplam	23,275	151,921	397,205	83,916	19,601	6,197	682,115

d. Repo işlemlerine verilen faizler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	4,314	-	7,721	-

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

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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:**

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirler bulunmamaktadır.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	40,005	9,984
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	30,111	5,447
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,709	924
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	8,185	3,613
Genel Karşılık Giderleri	11	2,822
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	7,221	79
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	7,221	79
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	3,592	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	654	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	2,938	-
Diğer	138	8,073
Toplam	50,967	20,958

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

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-

- 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:

Ekli mali tablolarda, cari dönemde yer alan kar zarar, 12.11.2004 tarihi itibarıyla T. Halk Bankası A.Ş.'e devrolan Maliye Pamukbank T.A.Ş.'nin birleşme sonrası gerçekleşen faaliyetinden elde edilen kar/zarardan oluşmaktadır.

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 4,529 Milyar TL olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

c. Azınlık haklarına ait kar/zarar bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

1.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 itibariyle 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 itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhinde açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 365 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 9,835 Milyar TL, 20,452 Euro ve 110,642 USD olup, 31 Mart 2005 tarihi itibariyle mali tablolarda sözkonusu davalara ilişkin muhtemel risk karşılığı ayrılmıştır.

2. Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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	896,224	901,496
Diğer Cayılamaz Taahhütler	12,115	11,821
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	-	-
Çekler için Ödeme Taahhütlerimiz	1,152,402	1,046,620
Toplam	2,060,741	1,959,937

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	1,736,064	1,833,136
Aval ve kabul kredileri	10,351	9,933
Akreditifler	163,911	277,598
Diğer	423	553
Toplam	1,910,749	2,121,220

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:**

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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	45,801	45,588
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	45,801	45,588
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,864,948	2,075,632
Toplam	1,910,749	2,121,220

- 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:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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.

8. Risk yoğunlaşması:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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 :

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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

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	129,115	113,646
T.C. Merkez Bankası ve diğer	111,054	44,013
Para Piyasaları	8,666	71,020
Diğer	18	18
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	248,853	228,697

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 açısından 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.

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.

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)

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 Kanunun 3 üncü madde hükmü uyarınca, Hazine, devir öncesinde 2,340,938 Bin YTL ÖTDİBS'ini TMSF'ye vermiş, TMSF'de özkaynak açığına mahsuben Pamukbank T.A.Ş.'ye aktarmıştır.

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

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	202	24,506	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	22,980	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	-	74	-	-	-	-

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	252	15,653	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	202	24,506	-	-	-	-
Alınan Faiz ve	-	152	-	-	-	-

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

Komisyon Gelirleri (**)

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

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

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

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	15,507	10,777	-	-	-	-
Dönem Sonu	5,313	15,507	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	216	399	-	-	-	-

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.

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

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

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 29,422 Bin YTL 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.

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)

- 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.**

- 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 ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri:**

Banka, Halk Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup, 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla, bu sözleşmelerden doğan 2,082 Bin YTL 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'nın daha azını oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları VIII-1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

31 Mart 2005 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 OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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:

MUY'un 14 sayılı Tebliğ'i gereği yüksek enflasyon dönemlerinde, mali tablolar, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre düzenlenir. Buna göre, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzenlenmiş olan mali tablolar paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

MUY'un 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardının" 25. maddesinde, yine aynı Tebliğin 5. maddesi hükümlerinde belirtilen göstergelerin ortadan kalkması durumunda bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluğunun ortadan kalkacağı ve yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirilmesi gerektiği belirtilmektedir.

Konuya ilişkin olarak BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin aşağıda detayları verilen başlıca göstergelerine bakılarak gerekli özelliklerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verilmiştir.

Konuya ilişkin başlıca göstergeler aşağıdaki gibi sıralanmaktadır;

- a) Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam kredilerin içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı para kredilerin azalan bir seyir göstermesi;
- b) Kısa vadeli işlemlerde genellikle fiyatların vade farkı konulmadan belirlenmesi;
- c) Nakit karşılığı Devlet İç Borçlanma Senetleri ihracının fiyat endeksine bağlı olarak yapılmaması;
- d) Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü ("DİE") tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Endeksi ("TEFE") için 2005 Mart ayında son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %57.83, son oniki aylık dönemde de %8.16 olarak gerçekleşmesi.

Sözkonusu genelgeye göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen tutar "Diğer Sermaye Yedekleri"ne aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemleri ile bilanço kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

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

IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (45) (devamı)

- 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 tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilgili katsayılarla endekslenerek düzeltilmiştir.

- 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:**

Bilanço tarihi itibarıyla son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı DİE tarafından yayımlanan TEFE baz alındığında, % 57.83 olarak gerçekleşmiştir.

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla parasal olmayan değerleri hesaplamak için kullanılmış olan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

	31.03.2005 İtibariyle Kümülatif Eflasyon Katsayısı		31.12.2004 İtibariyle Uygulanan Katsayılar	
	Endeks	Katsayı	Endeks	Katsayı
31.Mar.02	5,387.90	1.5783	5,387.90	1.5598
31.Ara.02	6,478.80	1.3125	6,478.80	1.2971
31.Mar.03	7,281.80	1.1678	7,281.80	1.1541
31.Ara.03	7,382.10	1.1519	7,382.10	1.1384
31.Mar.04	7,862.20	1.0816	7,862.20	1.0689
31.Ara.04	8,403.80	1.0119	8,403.80	1.0000

- d) Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmeler:**

31 Aralık 2004 tarihine kadar, parasal olmayan kalemler, cari dönem sonu endeksinin parasal olmayan kalemin giriş tarihindeki endeksine bölünmesiyle elde edilen katsayılarla çarpılması suretiyle düzeltilmiş değerlerden varsa; yeniden belirlenmiş (endekslenmiş) değerler üzerinden hesaplanan birikmiş amortismanların ve değer düşüklükleri için ayrılan karşılıkların düşülmesiyle bulunan değerleri ile gösterilmektedir.

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

IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (45) (devamı)

- e) **Amortismanına 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 amortismanına tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri binalar için 50 yıl diğer sabit kıymetler için ise 2 ila 50 yıl olarak belirlenmiştir. Banka amortismanına tabi varlıkların tahmini faydalı ömürlerini düzenli aralıklarla gözden geçirmektedir.

Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	% 2-10
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	% 2-50
Özel Maliyet Bedelleri	%20 veya Kira süresi ile orantılı

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

- 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 nominal sermayesi 1,250 Milyon YTL olup, bunun 1,150 Milyon YTL tutarındaki kısmı ödenmiştir 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.

31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarda "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları" hesabında 31 Mart 2005 tarihli mali tablolarda ise "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

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

IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (45) (devamı)

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

Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihli mali tabloları Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve şartlı 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:

Bulunmamaktadır.

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, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmıştır.

X. BANKA'NIN YURTIÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

XI. BİLANÇO SONRASİ 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:

Bulunmamaktadır.

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 SINIRLI 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 Mart 2005 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (“Member of Deloitte Touche Tohmatsu”) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve olumlu görüş verilmiştir.

Yusuf Duran Ocak
Bilanço
Konsolidasyon ve Dış
Raporlama Daire
Başkanı

Erdal Ersoy
Genel Müdür
Yardımcısı

Hasan Sezer
Risk Yöntemi ve
Kontrol Denetim Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi

Hüseyin Aydın
Genel Müdür