

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

FAALİYET RAPORU
2004

İÇİNDEKİLER**SAYFA NO**

FINANSAL ÖZET	1
KISA TARİHÇE	2
SUNUŞ	3
YÖNETİM VE DENETİM KURULU	8
GENEL MÜDÜRLÜK	8
TÜRKİYE VE DÜNYA EKONOMİSİNDE GELİŞMELER	9
BANKAMIZ 2004 YILI FAALİYETLERİ	17
KAYNAK GELİŞTİRME	17
FON YÖNETİMİ	19
SERMAYE PİYASASI FAALİYETLERİ	19
PROJE FAALİYETLERİ	20
PLASMANLAR	21
KREDİLENDİRME FAALİYETLERİ	21
KAYNAK KULLANIMINI DESTEKLEME FONU FAALİYETLERİ	26
İŞTİRAK FAALİYETLERİ	26
AR-GE FAALİYETLERİ	28
ARAŞTIRMA FAALİYETLERİ	28
PROJE GELİŞTİRME FAALİYETLERİ	29
BİLGİ İŞLEM FAALİYETLERİ	29
İNSAN KAYNAKLARI	30
PERSONEL	30
EĞİTİM FAALİYETLERİ	31
2004 YILI BANKA DENETİM KURULU RAPORU	32
31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU	
BİRİNCİ BÖLÜM : BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER	36
İKİNCİ BÖLÜM : BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI	36
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM : MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	44
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM : BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER	52
BEŞİNCİ BÖLÜM : KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	64
ALTINCI BÖLÜM : DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	89
YEDİNCİ BÖLÜM : BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU VE DENETÇİ DEĞERLENDİRMESİ	90
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU	91
ORGANİZASYON ŞEMASI	98
ADRESLER	99

Finansal Özet

(Milyar TL)

	31.12.2003	31.12.2004
Toplam Aktifler	488.714	517.569
Likit Aktifler	184.062	226.399
Toplam Krediler (Net)	214.333	213.366
Takipteki Krediler (Net)	13.036	13.879
Ödenmiş Sermaye	150.000	150.000
Özkaynaklar	358.734	391.856
Toplam Taahhütler	108.782	116.085
Faiz Gelirleri (Net)	49.940	45.840
Faiz Dışı Gelirler (Net)	-31.621	2.551
Net Parasal Pozisyon Kâr/Zararı	-106.256	-30.505
Net Kâr/Zarar	-87.937	17.886
Toplam Krediler/Toplam Aktifler (%)	43.9	41.2
Takipteki Krediler (Net)/Toplam Krediler (%)	6.1	6.5
Özkaynaklar /Toplam Aktifler (%)	73.4	75.7
Aktif Kârlılığı	(18.0)	3.5
Özkaynak Kârlılığı	(24.5)	4.7

Enflasyona göre düzenlenmiş veriler esas alınmış olup, 2003 yılı rakamları 2004 yılı katsayısı (1.13840) ile düzeltilmiştir.

KISA TARİHÇE

Ülkemizin kalkınma sürecinde temsil ettiği misyon itibariyle önemli bir yere sahip olan Türkiye Kalkınma Bankası (TKB), 1877 sayılı Yetki Kanunu'na dayanılarak, 11.11.1975 tarih ve 13 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası (DESİYAB) A.Ş. adı altında kurulmuştur. Banka'nın kuruluş işlem ve faaliyetleri 04.11.1983 tarih ve 165 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile yeniden düzenlenmiştir. 22.06.1988 tarih ve 329 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile unvanı "Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş." olarak değiştirilmiş ve sanayi sektörü dışındaki sektörleri de finanse etmek imkanı sağlanmıştır. Yüksek Planlama Kurulu'nun 20.01.1989 tarih ve 89/T-2 sayılı Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifleriyle Türkiye Kalkınma Bankası'na devredilmesi sonucu Banka'nın hizmet verdiği alanlara turizm sektörü de ilave edilmiştir.

Bankamızın kuruluşuna ilişkin 4456 sayılı Kanun 14.10.1999 tarihinde kabul edilmiş ve 17.10.1999 tarih ve 23849 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Banka, bu Kanun ile düzenlenen hususlar dışında özel hukuk hükümlerine tabi ve anonim şirket şeklinde, tüzel kişiliğe sahip, bir kalkınma ve yatırım bankası olup, ilgili olduğu merci Başbakanlık'tır.

SUNUŞ

Bankamızın kuruluşu hakkında 4456 sayılı Kanun'a göre Banka'nın amaçları; Türkiye'nin kalkınması için Anonim Şirket statüsündeki teşebbüslere kârlılık ve verimlilik anlayışı içinde kredi vermek, iştirak etmek suretiyle finansman ve işletme desteği sağlamak, yurtiçi ve yurtdışı tasarrufları kalkınmaya dönük yatırımlara yöneltmek, sermaye piyasasının gelişmesine katkıda bulunmak, yurtiçi, yurtdışı ve uluslararası ortak yatırımları finanse etmek ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yapmaktır.

Bu temel amaçları çerçevesinde Bankamız, çeyrek asrı geçen hizmet döneminde başta sanayi ve turizm sektörleri olmak üzere, ülkemizin kalkınma çabalarına özel sektör yatırımlarının finansmanı kanalıyla önemli ölçüde destek vermiştir.

Bankamızın yatırımlara finansman desteği sağlama ve yönlendirme faaliyetlerinin ilk aşaması yatırım girişimlerine ilişkin kredi başvurularının değerlendirilmesi ile başlamaktadır. Bankamızdan kredi talebinde bulunan firmalardan kredilendirme koşullarını taşıdığı tespit edilenler için yapılan istihbarat çalışmalarının olumlu olması halinde, girişimlere ilişkin projeler teknik, ekonomik ve mali boyutları ile incelenerek proje değerlendirme raporu hazırlanmaktadır. Bankamız, proje değerlendirme sonucu uygun bulunan yatırımlara öz kaynaklarından ve temin etmiş olduğu yabancı kaynaklardan orta ve uzun vadeli yatırım ve işletme kredileri tahsis etmekte ve kullanmaktadır. Ayrıca, ihracatın finansmanı amacıyla Eximbank kaynaklı kısa vadeli krediler de kullanılmaktadır.

2004 yılında proje değerlendirme faaliyetleri kapsamında 146 adedi sanayi ve 42 adedi turizm sektörü yatırımlarına ait olmak üzere toplam 188 adet proje değerlendirilmiş, bu projelerin 105 adedinin değerlendirme raporu hazırlanmıştır. Aynı dönemde kredilendirme faaliyetleri kapsamında ise; 214.1 trilyon TL kredi tahsis edilmiş ve 76.3 trilyon TL kredi ödemesi yapılarak, yatırımlara finansman desteği sağlanmıştır. Tahsis edilen kredilerin 122 trilyon TL sanayi sektörüne, 92.1 trilyon TL turizm-hizmetler sektörüne aittir. Kredi ödemelerinin ise 52 trilyon TL sanayi sektörüne, 24.3 trilyon TL ise turizm-hizmetler sektörüne ait bulunmaktadır.

Türkiye ve KKTC arasında imzalanan 12.01.2001 tarihli Ekonomik ve Mali İşbirliği Protokolü'ne ek olarak 24.09.2001 tarihinde imzalanan Protokol ile, KKTC ekonomisinin üretime dayalı büyümesi ve yatırımların desteklenmesi amaçlanmış bulunmaktadır. Bu çerçevede, sözü edilen Protokol'de özel sektör yatırımlarının teşviki için 160 milyon ABD Dolar'lık ilave bir kaynak yaratılmıştır. Bu kaynağın 140 milyon ABD Dolar'lık bölümü Bankamız tarafından, 20 milyon ABD Dolar'lık bölümü ise KKTC tarafından kullanılacak olup, bu kapsamda Bankamızca KKTC yatırımlarının teşviki için 2004 yılında 15 trilyon TL olmak üzere toplam 35.7 trilyon TL (25 milyon ABD Doları) kredi kullanılmıştır.

Ayrıca, 21.12.2000 tarih ve 2000/1822 sayılı Küçük ve Orta Ölçekli İşletmelerin Yatırımlarında Devlet Yardımları Hakkında Bakanlar Kurulu Kararı kapsamındaki KOBİ'lerden turizm, eğitim, sağlık ve tarımsal sanayi yatırımları sektörlerinde faaliyet gösteren işletmelerin yatırım ve işletme kredisi taleplerinde müracaat ve işlemler Bankamız tarafından yürütülmekte olup, bu kapsamda 2004 yılında KOBİ'lere sağlanan kaynak tahsisi 5.8 trilyon TL, kullanım ise 4.5 trilyon TL düzeyinde gerçekleşmiştir.

Kredi riski ve yönetimi politikaları kapsamında donuk kredilerin çözümlenmesi, kredi tahsilatlarının hızlandırılması ve yeni kredi tahsislerinde seçici olunmasına yönelik olarak izlenen politikalara 2004 yılında da devam edilmiştir. Bu kapsamda, Mali Sektöre Olan Borçların Yeniden Yapılandırılması ile ilgili 4743 sayılı Kanun ve Bankamız mevzuatına göre; Bankamızın donuk alacaklarının tahsili ve ek teminatlarla güçlendirilmiş yeni ödeme planlarına bağlanması ile donuk alacakların likit hale getirilmesi ve bu suretle donuk alacakların toplam kredi alacakları içerisindeki payının azaltılması, ödeme zorluğu çeken firmaların daha makul bir finansman yapısına kavuşturularak mevcut kredi alacaklarının daha likit hale getirilmesi yönünde çalışmalara devam edilmiştir.

Bankamız sürdürmekte olduğu "ekonomiye kazandırılan" iştiraklerdeki hisselerini halka arz veya blok satış yoluyla özelleştirme faaliyetlerine 2004 yılında da devam etmiştir. Bu kapsamda Banka, 2004 yılında Uşak Seramik Sanayi A.Ş.'deki 3.825.4 milyar TL'lik nominal değerli payının tamamını blok olarak, Erdemir A.Ş. deki 2.4 milyar TL nominal değerli kısmi payını ise İMKB'de satmıştır. 2004 yılı sonu itibariyle iştirak sayısı 15'dir.

Bankaca temin edilen kaynakların aktif-pasif uyumu gözetilmek suretiyle borçlanma koşullarına uygun kullanılmasına özen gösterilerek vade, kur ve likidite riskinden korunmaya çalışılmaktadır. Kur riskini sınırlandırmak amacıyla, spekülâtif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenmektedir. Mali plasmanlarda uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklenti ve eğilimleri, faiz-likidite, kur vb. riskler dikkate alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yönelinmekte, emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır.

Bankamızın kayıtlı sermaye tavanı 2004 yılı içerisinde 21.07.2004 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile 150 trilyon TL'den 500 trilyon TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın çıkarılmış sermayesi ise 150 trilyon TL olup, yıl içerisinde çıkarılmış sermayede artış olmamıştır. Banka sermayesinin %99.08'i Hazine Müsteşarlığı'na ait olup, kalan pay İMKB'de işlem görmektedir.

2004 yılında Bankamıza yeni kaynak temin etmeye yönelik olarak, uluslararası mali piyasalar sürekli olarak izlenmiş, piyasa koşulları, muhtemel maliyetler ve zamanlama konularında, bu alanda faaliyet gösteren belli başlı aracı finans kurumları ile görüşmeler sürdürülmüştür.

Bankamız, yatırımcıların ithal makine teçhizatının finansmanı amacı ile Almanya KfW ve bir konsorsiyum bankası olan AKA Bank'dan, İsviçre UBS AG'den ve İslam Kalkınma Bankası'ndan sağlanan kaynaklarla yatırımcıların ihtiyaçlarını karşılamaktadır.

Ülkemiz enerji üretimine katkı ve çeşitlilik sağlamak üzere özel sektör eliyle yenilenebilir enerji kaynaklarından elektrik enerjisi üretiminin artırılması amacıyla oluşturulan "Yenilenebilir Enerji Projesi" dış finansman ihtiyacının karşılanması amacıyla Dünya Bankası kaynaklarından 200 milyon ABD Doları proje kredisi sağlanmasına yönelik anlaşma yapılmıştır. İkraz anlaşması ise 23.07.2004 tarihinde Hazine Müsteşarlığı ile aracı bankalar arasında imzalanmıştır. Bankamız söz konusu kredinin 50 milyon ABD Doları tutarındaki kısmına aracılık edecek olup, bu kapsamda 2004 yılında iki projeye 20.6 milyon ABD Doları kredi tahsis edilmiş olup, kullandırmalar 2005 yılında başlayacaktır.

Küçük ve Orta Ölçekli İşletmelere uygun koşullu finansman imkanı sağlama yönünde Bankamızca sürdürülen görüşmeler sonucunda; Avrupa Yatırım Bankası (AYB) kaynaklarından 250 milyon EURO tutarındaki Sanayi Sektör Kredisi Anlaşması imzalanmıştır. Buna ilişkin garanti protokolü Hazine Müsteşarlığı ile Bankamız arasında imzalanmıştır. 2004 yılında bu kapsamda iki projeye 5.9 milyon EURO kredi tahsis edilmiştir. Kredi tahsis ve kullandırmaları 2005 yılında da sürdürülecektir. Diğer taraftan, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası (AKKB) kaynağından 200 milyon EURO tutarındaki KOBİ kredisi anlaşması 07.04.2004 tarihinde borçlu sıfatı ile Hazine Müsteşarlığı ve AKKB arasında imzalanmış, Hazine Müsteşarlığı ile bankalar arasındaki ikraz anlaşması ise 30.07.2004 tarihinde imzalanmış olup, bu kapsamda Bankamız 13 projeye 48 milyon EURO kredi tahsis etmiş, bu projelerin tümü onaylanmış, ancak AKKB tarafından Bankamıza 41 milyon EURO kullanım limiti tahsis edilmiştir. Kullanımlar 2005 yılında başlayacaktır.

2004 yılı Bankamızın sağlamış olduğu kaynak imkanlarının kredi hacmine yansımalarının sonuçlarının alınmaya başladığı bir yıl olmuştur. Kredi hacminde gerçekleştirilen bu iyileşme, 2004 yılı sonu itibariyle kullandırımı başlamamış olan Dünya Bankası, Avrupa Yatırım Bankası ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası kredilerinin de kullandırılması ile birlikte 2005 yılı içerisinde artarak sürecektir. Bununla birlikte yeni kaynak teminine yönelik faaliyetler yoğun bir şekilde sürdürülmekte olup Fransız Kalkınma Ajansı, Dünya Bankası (KOBİ Finansman Projesi) uluslararası piyasalarda tahvil ihracı aracı kurumları, KfW, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası ve benzeri diğer kurumlarla gerçekleştirilebilecek anlaşmalar ile yeni imkanlar yaratılması hedeflenmektedir. Ayrıca, halen kullandırımını sürdürdüğümüz kredilerde limit artışı sağlanması da söz konusudur.

Bankamız klasik kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerinin yanısıra, girişimcileri yönlendirme ve kalkınma hedefleri ile uyumlu yatırımlara yönlendirme faaliyetlerini de desteklemektedir. Bu kapsamda Yöresel Uygun Yatırım Alanları araştırmaları ile fizibilite etütleri hazırlanmakta olup, sektörel ve diğer konularda araştırma çalışmaları yapılmaktadır.

Banka'nın gerçekleştirmiş olduğu bu gelişmeler kredi derecelerine de yansımış ve Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Banka'nın Ulusal Uzun Vadeli derecesini BBB (tur) seviyesinden A- (tur) düzeyine yükseltmiş ve görünümünü durağan olarak açıklamıştır. Banka'nın diğer dereceleri ise; Uzun Vadeli yabancı ve yerel para birimi notu 'B'+, Kısa Vadeli yabancı ve yerel para birimi notu 'B', Destek '4' ve Bireysel 'D' olarak teyit edilmiştir. Derecelerdeki söz konusu yükselmeler; Banka'nın faaliyet ortamındaki iyileşmeyi ve zaten güçlü olan sermaye yapısının daha da güçlenmesinin yanı sıra yeni fonlama ile kredi verme olanaklarındaki artışı yansıtılmaktadır. 15 Ocak 2005 tarihi itibariyle Banka'nın uzun vadeli yabancı ve yerel para birim notu 'B+' dan 'BB-' ye yükseltilmiş, diğer dereceler ise aynen teyit edilmiştir.

Bankamızın 2004 yılı faaliyetleri standart (tarihi) verilerle 47.8 trilyon TL, enflasyona göre düzeltilmiş verilerle ise 17.9 trilyon TL net krlı olarak sonuçlanmıştır.

Bankamız; başta imalat sanayi, turizm, eğitim, sağlık ve enerji sektörleri olmak üzere reel sektöre yol göstericilik ve destekleme anlamında yatırım fikir ve kararlarının oluşturulması, kaynak tahsis mekanizmasında etkinliğin sağlanması anlamında daha da aktif bir iktisadi kurum haline gelmeyi amaçlamaktadır.

Bankamız, bugüne kadar olduğu gibi, bundan sonraki süreçte de özellikle reel sektörün yeniden yapılandırılması temelinde kalkınma ve yatırım bankacılığı faaliyetlerine ve görevlendirileceği yeni oluşumlara, konusunda uzman personeli ile aktif bir şekilde devam etme azim ve kararlılığında olacaktır.



Taci BAYHAN
Yönetim Kurulu Başkanı
ve
Genel Müdür

YÖNETİM VE DENETİM KURULU

YÖNETİM KURULU

<i>Adı Soyadı</i>	<i>Görevi</i>	<i>Göreve Başlama Tarihi</i>
Taci BAYHAN	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür	28.07.1997
Prof. Dr. Kemalettin ÇONKAR	Yönetim Kurulu Üyesi (Başkan V.)	29.04.2003
Osman KARA	Yönetim Kurulu Üyesi	28.04.2003
Halil İbrahim AKÇA	Yönetim Kurulu Üyesi	28.04.2003
Mehmet UNCU	Yönetim Kurulu Üyesi	28.04.2003
Ramazan KARDEŞ	Yönetim Kurulu Üyesi	07.07.2004
Dr. Muhittin ADIGÜZEL	Yönetim Kurulu Üyesi	07.07.2004

Not : İbrahim GÜNDÜZ ile Celal DAĞGEZ 28.04.2003-02.07.2004 tarihleri arasında Yönetim Kurulu Üyeliklerinde bulunmuşlardır.

DENETİM KURULU

<i>Adı Soyadı</i>	<i>Görevi</i>	<i>Göreve Başlama Tarihi</i>
Esat Kaya TURGAY	Denetim Kurulu Üyesi	30.11.1999
Hasan AYDIN	Denetim Kurulu Üyesi	02.07.2004
Kenan IŞIK	Denetim Kurulu Üyesi	02.07.2004

Not :Ramazan KARDEŞ 25.04.2003-02.07.2004 ve İlhami ÖZTÜRK 23.02.2004-02.07.2004 tarihleri arasında Denetim Kurulu Üyeliklerinde bulunmuşlardır.

GENEL MÜDÜRLÜK

<i>Adı Soyadı</i>	<i>Görevi</i>	<i>Göreve Başlama Tarihi</i>
Taci BAYHAN	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür	28.07.1997
M. Soykut CİHANGİR	Genel Müdür Yardımcısı	29.08.1997
S. Cansel İNANKUR	Genel Müdür Yardımcısı	29.08.1997
M. Latif KARAMAN	Genel Müdür Yardımcısı	12.09.1997
Bahattin SEKKİN	Genel Müdür Yardımcısı	22.08.2003
Esengül CİVELEK	Genel Müdür Yardımcısı	10.10.2003

DÜNYA VE TÜRKİYE EKONOMİSİNDE GELİŞMELER

DÜNYA EKONOMİSİNDEKİ GELİŞMELER

2003 yılı, dünya ekonomisinde yaşanan küresel canlanmanın sağlam temeller üzerine oturmaya devam ettiği bir yıl olmuş ve iktisadî büyüme, yüzyılın ilk çeyreğindeki en yüksek seviyesine ulaşmıştır. 2003 yılının ortalarıyla 2004 yılının ortaları arasında, küresel büyüme ortalama olarak %5 seviyesinde gerçekleşmiş; buna, sanayileşmiş ülkelerde yaşanan kuvvetli büyüme, Çin'in dünya ekonomisine entegre olması ve yükselen piyasalardaki hızlı genişleme de eşlik etmiştir. Dünya ekonomisinin euro alanı dışında kalan bölümünde, reel GSMH'nin, 2004 yılını bir önceki yıla göre yaklaşık %1 puan fazlasıyla, %5½ artışla kapatacağı öngörülmektedir.

Arz, talep ve politik yaklaşımlar, bir bütün halinde, bu olumlu sonucun elde edilmesinde rol oynamıştır. ABD'deki özel tüketim ve yatırım harcamalarının artması, Japonya'da yurtiçi talebin yeniden canlanması, talep cephesinden gelen olumlu hareketler olmuştur. ABD'de, 2004 yılı GSMH büyümesinin %4½ olarak gerçekleşeceği tahmin edilirken, bu oranın Japonya'da %4 seviyesinde oluşacağı öngörülmektedir. Yakın geçmişte yaşanan krizlerden alınan dersler, Asya'nın yükselen piyasalarında ve Latin Amerika'da iktisadî performans üzerinde olumlu katkılarda bulunmuştur. İngiltere'de ise, iktisadî büyümenin, genişlemeci maliye politikasının da katkısıyla, 2004 yılında artış kaydederek %3 seviyesine ulaştığı tahmin edilmektedir. Yükselen piyasalarda ise, iktisadî büyümenin %6¾'lik bir performansa ulaştığı tahmin edilmektedir.

Ne var ki, yakın zamanda gerçekleşen iktisadî gelişmeler, GSMH artışının duraklama sergilediği bir dönemde, Euro alanında ve Japonya'da hayal kırıklığı yaratmıştır. Petrol fiyatlarına bağlı olarak meydana gelen bu zafiyet, yaşanan artışta gözlenen bir duraksamadan ibaret olup yeni bir konjonktürel gerilemenin başlangıç noktası olarak değerlendirilmemektedir. Euro alanında 2004 yılı reel GSMH artışının %2 düzeyinde olduğu tahmin edilmektedir. Bu oran 2003 yılında %0.5 gibi çok düşük bir seviyede kalmıştır. Göstergeler ve göstergelere dayalı GSMH tahminleri, 2004 yılı sonu için olduğu gibi 2005'in ilk çeyreğinde de bir hayli solgun bir manzara sergilemekle birlikte, önümüzdeki yıl içinde petrol fiyatlarındaki düşüşe paralel olarak, 2005 yılının ikinci yarısında Euro alanında yeni bir büyüme artışı yaşanması beklenmektedir. 2004 yılı

itibariyle yaklaşık %9 olan işsizlik oranının, 2005 yılında istikrarlı bir düzeyde kalacağı tahmin edilmektedir. Zayıf büyüme oranlarına rağmen, Euro alanında yaşanan enflasyon %2'nin biraz üzerinde gerçekleşmiştir. Bu da, esas itibariyle, ham petrol ve diğer tarımsal ürünler ve maden fiyatlarında gözlenen artışlardan kaynaklanmıştır. Enflasyonun, 2005 yılında önemsiz bir azalma kaydedeceği, fakat yine de %2'ye yakın bir seviyede kalacağı öngörülmektedir.

Ham petrol fiyatları, küresel iktisadî görünümün anahtar belirleyicisi olmayı sürdürmekte, yüksek fiyatlar, küresel ekonomiyi çok değişik kanallardan etkilemektedir. 2004 yılı boyunca petrol piyasalarında yaşanan belli başlı gelişmeler arasında, ham petrol fiyatlarının artması ve fiyat istikrarsızlığının daha yüksek seviyede oluşu ön plana çıkmıştır. Ortalama petrol fiyatları, 2004'ün ilk sekiz ayında önemli ölçülerde yükselmiş ve 1990 yılında Irak'ın Kuveyt'i işgali sırasında yaşanan artışı bir hayli geride bırakmıştır. Vadeli (*futures*) piyasalar, petrol fiyatlarının 2005 yılında da, 2004'de olduğu gibi, yüksek seviyesini koruyacağını ima etmektedir. Enerji-dışı mal fiyatlarında ise 2003 yılının ikinci yarısı boyunca ortaya çıkan dikkat çekici yükselişin ardından yeni bir artışa tanıklık edilmiş, fakat 2004 yılının ilk sekiz ayındaki artış nispeten ılımlı olmuştur. Bu artışın yavaşlaması, en büyük enerji-dışı mal üreticisi olan Çin'in iktisadî genişleme hızını yavaşlatma çabalarıyla ve Federal Reserve'in ABD'deki faiz oranlarını artırmaya yönelmesiyle aynı zamana rastlamıştır. Diğer taraftan, işlenmemiş tarımsal ürün fiyatları, aynı dönemde %9 oranında artış kaydederken, metal fiyatları Ağustos ayı sonu itibariyle %15 civarında yükselmiştir.

Finansal piyasalardaki gelişmeler, esas itibariyle, ABD'deki parasal daralmanın zamanlaması ve gidişatı hakkındaki bekleyişlerin değişmesine göre şekillenmiştir. Döviz piyasalarında, ABD'de daha yüksek faiz oranlarının oluşacağına dair beklentilerin artması ve büyümeye ilişkin olumlu hava, Nisan ayında gerçekleştirilen Uluslararası Para ve Finans Komitesi (IMFC) toplantıları boyunca Doların değerinde ılımlı bir artış yaşanmasına katkıda bulunmuştur. O tarihten itibaren, bir takım istikrarsızlıklara rağmen, belli başlı paralar, ticaret hacmine göre ağırlıklandırılmış terimlerle küçük çaplı hareketlenmeler yaşamış; Dolar ve Yen'de, Euro ve Pound'un da küçük oranlarda değer kazanmalarının eşlik ettiği, ılımlı yükselişler kaydedilmiştir. Orta Avrupa'nın dışında, özellikle Asya ve Latin Amerika'da, yükselen piyasalara ait pek çok para birimi, bir

ölçüde dış finansman koşullarının bozulmasını yansıtacak şekilde, değer yitirmiştir. Reel getirilerdeki artışın yardımıyla, ABD cari işlemler açığı, Asya'dan gelmeye devam eden net portföy akışının yarısından fazlasının katkısıyla, büyük bir güçlükle karşılaşılmadan finanse edilmeye devam etmiştir.

Dünya ekonomisiyle ilgili temel büyüklüklere ilişkin gerçekleşen ve tahmin edilen değerler aşağıda verilmektedir.

Dünya Ekonomisiyle İlgili Temel Veriler

	2003	2004	2005
	Yıllık % değişme		
GSMH hacmi (gelişmiş ekonomiler)	2.1	3½	2½
Tüketici fiyat endeksi G3 (CPI)	1.8	2	1¾
Dünya ticaret hacmi (mal cinsinden)	6.0	10¾	8¼
Dünya ticaret fiyatı (Dolar cinsinden)	9.4	9	3¼
Mamul mallar	9.2	6	4
Enerji dışında kalan, mamul-olmayan mallar	14.2	20	2
Ham petrol	15.5	35¼	3¾
	Düzeyler		
Euro döviz kuru (Euro /Dolar)	1.13	1.24	1.30
Ham petrol fiyatı (Varil /Dolar)	28.9	39	40½

Kaynak: CPB NETHERLANDS' BUREAU FOR ECONOMIC POLICY ANALYSIS.

TÜRKİYE EKONOMİSİNDEKİ GELİŞMELER

2003 yılında GSMH, bir önceki yıldaki büyüme sürecini devam ettirerek, yılın tamamında %5.9 oranında büyümüştür. Tarım sektörü katma değeri 2003 yılında mevsimsel etkilerden dolayı %2.5 oranında azalmıştır. 2003 yılında, sanayi sektörü katma değeri %7.8, hizmetler sektörü katma değeri %6.7 oranında artmıştır.

2004 yılının ilk yarısında GSMH %13.5 oranında artmıştır. Aynı dönemde, katma değer tarım sektöründe %0.4 oranında azalırken, sanayi sektöründe %12.7 oranında artmıştır. Sanayi sektöründeki bu gelişmede; taşıt araçları, kimya, makine teçhizat ve ana metal sanayi sektörlerindeki yüksek oranlı üretim artışları etkili olmuştur.

Hizmetler sektörü katma değeri ise 2004 yılının ilk yarısında %12.7 oranında artmıştır. Bu gelişmede, hizmetler sektöründe önemli bir paya sahip olan ticaret sektörü katma değerinde meydana gelen %17.8 oranındaki artış etkili olmuştur.

2004 yılının tamamında, büyüme oranının, otoritelerce belirlenen %5'lik hedefin bir hayli üzerinde, %10 civarında gerçekleşeceği tahmin edilmektedir. Sektörler itibariyle, katma değer tarım %3.1, sanayide %10.8 ve hizmetlerde %10.3 oranında artması beklenmektedir.

Diğer taraftan, en temel sosyo-ekonomik problemlerden olan işsizliğin, 2004 yılı sonu itibariyle %10 civarında gerçekleştiği tahmin edilmektedir.

2004 yılının ilk yarısında toplam yurtiçi talep %20.2 oranında artmıştır. Söz konusu artış, önemli ölçüde özel kesim yatırım ve tüketim harcamalarından kaynaklanmıştır. 2004 yılının aynı döneminde, özel sabit sermaye yatırımları, özel makine-teçhizat yatırımlarındaki %94.1 oranındaki dikkat çekici büyümenin etkisiyle %65.1 oranında artarken, özel tüketimdeki artış %13.5 seviyesinde gerçekleşmiştir. 2004 yılının ilk yarısında yurtiçi talepte gözlenen bu hızlı artış eğiliminin yılın ikinci yarısında bir miktar yavaşlayacağı beklentisiyle, yılın tamamında toplam yurtiçi talebin %12.4 oranında artacağı tahmin edilmektedir. 2004 yılında net mal ve hizmet ihracatındaki açığının artması sonucunda, dış dengenin GSMH büyümesine katkısının negatif 2.6 puan olması beklenmektedir.

2004 yılının tamamında özel tüketimin %8.9, kamu tüketiminin ise %2.2 oranında artması sonucunda, toplam tüketimin %7.9 oranında yükseleceği tahmin edilmektedir. 2004 yılında özel sabit sermaye yatırımlarının %41.5 oranında artması beklenirken, kamu sabit sermaye yatırımlarındaki artışın %3.1 seviyesinde olacağı tahmin edilmektedir. Böylece, 2004 yılında toplam sabit sermaye yatırımlarındaki artışın %29.3 seviyesinde gerçekleşmesi öngörülmektedir. 2004 yılında stok değişiminin GSMH büyümesine katkısının ise 1.4 puan olması beklenmektedir.

Öte yandan, kamu harcanabilir gelirinin GSMH'ye oranının, 2003 yılına göre 3.1 puan artarak %10'a yükseleceği tahmin edilmektedir. Söz konusu gelişmede, vergi gelirlerindeki artış ile faiz ödemelerindeki düşüş belirleyici olacaktır.

2003 yılında cari fiyatlarla %19.3 seviyesinde gerçekleşen toplam yurtiçi tasarrufların GSMH içindeki payının, 2004 yılında %22.1'e yükselmesi beklenmektedir. Bu gelişmede, kamu harcanabilir gelirin GSMH içindeki payının artması ve kamu tüketiminin payının düşmesi sonucu, kamu tasarruf açığının azalması belirleyici olacaktır.

2004 yılında, dış ticaret açığının 23.6 milyar Dolara yükselmesi, buna paralel olarak da, cari işlemler dengesinde 14.4 milyar Dolar tutarında bir açık oluşması beklenmektedir.

2004 yılı Eylül ayı sonu itibariyle, 145.3 milyar Doları iç borç, 64.8 milyar Doları dış borç olmak üzere, toplam konsolide bütçe borç stoku 210.1 milyar Dolara ulaşırken, toplam kamu borç stokunun 238.4 milyar Dolar seviyesinde gerçekleştiği tahmin edilmektedir.

Parasal gelişmelere bakıldığında, yeni serilere dayalı olarak hesaplanan enflasyonun, 30 yıldan daha uzun bir dönemde ilk kez tek haneli rakamlara (TÜFE'de %9.35, ÜFE'de %15.35) indirilmesine de yansıdığı gibi, güçlü bir performans sergilendiği görülmektedir. Beklenenin üzerinde gerçekleşen büyüme, bütçe gelirlerinin performansın üzerine çıkmasına ve 2004 için hedeflenenden daha iyi bir malî performans elde edilmesine yol açmıştır. Cari işlemler açığının büyümesi veri alındığında, harcamaların belli bir çizgide tutulması; ve Türkiye'nin yüksek tutarlara ulaşan iç borçları dikkate alındığında, %6.5'lik faiz dışı bütçe fazlasının tutturulması, 2005 yılı ve sonrası için kritik konular olarak ön plana çıkmaktadır.

2004 YILINDA TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜ VE TÜRKİYE KALKINMA BANKASI

Türk bankacılık sektörü, Türk finansal sisteminin önemli bir bölümünü oluşturmakta; bankalar, hem para hem de sermaye piyasalarında gerçekleşen faaliyetlerin büyük bir kısmını yerine getirmektedir. Türkiye'nin finansal sistemi ve bankacılık sektörü, ülkenin iktisadî ve tarihî gelişiminin bir sonucu olarak, hemen hemen eşanlı olarak kullanılmaktadır.

Türk ekonomisinin 2004 yılında gerçekleştirmiş olduğu yüksek büyüme performansı, diğer sektörlerde olduğu gibi, bankacılık sistemi üzerinde de olumlu katkıda bulunmuştur. Nitekim, 2004 yılında Türk Bankacılık Sektörü, genel olarak, yurtiçi iktisadî ve siyasal ortamda sağlanan istikrar çerçevesinde büyümesini sürdürmüştür. Söz konusu dönem içinde, diğer yükselen piyasalardan farklı biçimde, bir yandan ülkenin sergilemiş olduğu iktisadî performansla ilgili olarak Türkiye'ye yönelik sermaye akışının sürekliliği korunurken, diğer yandan da, artan yurtiçi talep, bankacılık sektörünün aracılık fonksiyonunun gelişimine katkı sağlamıştır. Ayrıca, Kredi Kuruluşları Kanunu Tasarı Taslağı ve Yeni Türk Lirası'na geçiş ile ilgili çalışmaların başlaması, Yapı ve Kredi Bankası'nın satışına ilişkin süreç ve Pamukbank ve Halkbank'ın birleşmesi süreci, bankacılık sektöründeki önemli gelişmeler olmuştur.

Bankalar arasında gerçekleşen iki birleşmenin sonucunda (Credit Lyonnais' S.A. Türkiye Merkez Şubesi'nin Credit Agricole Indosuez Türk Bank'a devri ve Pamukbank ile Halkbank'ın birleşmesi), sektörde faaliyet gösteren banka sayısı, 2004'te 48'e gerilemiştir. Bu bankaların 35 tanesi mevduat bankası (3 tanesi kamu, 18 tanesi özel, 13 tanesi yabancı ve 1 tanesi de TMSF bankası) ve 13 tanesi de mevduat kabul etmeyen bankadır. Banka sayısındaki azalışa rağmen, sektördeki şube sayısı, 140 adet artışla, 6.106'ya ulaşmıştır.

Yılın ilk yarısında, bankaların aktif kompozisyonu, kamu menkul kıymetlerinden kredilere doğru yer değiştirmiştir. Bankaların kamu menkul kıymet portföyleri, 2003 yılına göre, %1.3 oranında daralmıştır. Bankacılık sektörünün mevduat artışı ise, yılın aynı döneminde, %2 gibi son derece sınırlı bir düzeyde kalmıştır.

Sermaye yeterlilik rasyosunda sektörün önemli iyileşmeler kaydetmesine karşın, serbest sermaye (sermaye-iştirakler-sabit kıymetler) sınırlı kalmıştır. Yılın ilk altı aylık döneminde, sektör özkaynaklarının yaklaşık %59'u, sabit kıymetlere bağlanmıştır. Aynı dönemde, tek başına kamu bankalarının elinde bulundurduğu sektör serbest sermayesinin oranı %31'e ulaşmıştır.

Enflasyondaki düşüş, bütçe disiplininin devam etmesi, iktisadî faaliyet düzeyinin artması ve beklentilerin olumluya dönmesi gibi nedenlerden ötürü, Türk Lirası'na olan talep, bankacılık sektörünün bilançosuna olumlu katkıda bulunmuştur.

2004 yılının ilk sekiz aylık döneminde, bankacılık kredilerinin toplam artışı, reel olarak, %35.8 düzeyinde gerçekleşmiştir. Toplam krediler içinde, tüketici kredilerinin payı %9.2'den %13.2'ye çıkmıştır. Türkiye, büyüme oranını 2004 yılında %10 civarında artırmaya rağmen, bu başarı, yaklaşık %10 seviyesindeki işsizliği azaltmamıştır. Dahası, reel ücretlerde de bir iyileşme olmamıştır. Dolayısıyla, söz konusu koşullarda iyileşme sağlanmadan, önümüzdeki dönem içinde tüketici kredilerinde önemli bir artış beklenmemektedir.

Aralık 2004 sonu itibariyle, kesinleşmemiş verilere göre, Türk Bankacılık Sistemi'nin (TMSF dahil) toplam aktifleri 306.4 milyar YTL düzeyine ulaşmıştır. 2004 yılında Türk Bankacılık Sektörü aktiflerinin GSMH içindeki payı %70 civarında gerçekleşmiştir. Diğer taraftan, toplam aktifler içinde kamu bankalarının payı 106.9 milyar YTL'ye ulaşmıştır. Aralarında Türkiye Kalkınma Bankası'nın da yer aldığı kalkınma ve yatırım bankalarının ise, aynı yıl içinde aktif büyüklüğü 11.3 milyar YTL olmuştur. Aktif büyüklüğü itibariyle, en büyük beş bankanın toplam aktifler içindeki payı, toplam mevduatlar ve toplam krediler içinde azalırken, aynı kalmıştır. En büyük on bankanın payı, toplam mevduatlar ve toplam aktifler içinde azalırken, toplam krediler içinde artış göstermiştir. Toplam yükümlülükler içinde, TL cinsi yükümlülükler, yabancı para cinsinden yükümlülüklerden daha fazla artış gösterirken, toplam aktifler içinde yabancı para cinsinden aktifler, TL aktiflere göre daha fazla artmıştır. Eylül 2003 ile karşılaştırıldığında, toplam aktifler içinde TL aktiflerin payı %61 olarak aynı seviyede kalmış; TL yükümlülüklerin toplam yükümlülükler içindeki payı, Eylül 2004 sonu itibariyle %57'den %58'e yükselmiştir.

Aktiflerin gelişiminde dikkat çeken husus, ticarî menkul kıymet unsurlarındaki azalış nedeniyle, menkul kıymetlerin payının azalmasıdır.

Bankacılık sektörünün kârlılığında ilişkin trend, döviz kuru işlemlerinde kârdan zarara geçiş ve ticarî portföy üzerindeki gelir azalması nedeniyle, 2004 yılının üçüncü çeyreğinde de devam etmiştir.

Bankacılık sektörünün finansal yapısını güçlendirmek amacıyla atılmış önemli bir adım olarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu, 2003 yılında, Temmuz 2004 tarihinden itibaren tasarruf mevduatları üzerindeki tam garanti uygulamasının kaldırılmasına ve sınırlı mevduat garantisine geçilmesine karar vermiş; konu kamuoyuna duyurulmuştur. Temmuz 2004'de başlatılan sınırlı mevduat garantisine göre; her müşterinin her bir bankada açacağı 50 milyar TL'ye kadar TL ve döviz cinsinden tasarruf mevduatı, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun güvencesi altında olacaktır. Temmuz 2004 döneminde tam mevduat güvencesinden sınırlı mevduat güvencesine geçiş, ekonomide ve malî sektörde sağlanan olumlu değişikliklerin sonucu olup Türk Bankacılık Sektörü'nün gelişiminde yeni bir aşama olarak görülmüştür.

2004 yılında, Türkiye Kalkınma Bankası, kârlılık ve verimlilik ilkeleri doğrultusunda anonim şirketleri kredilendirmek suretiyle, Türkiye'nin iktisadî kalkınma politikalarına destek olmayı sürdürmüştür. Nitekim, Banka'nın 2004 yılı itibariyle toplam kredi bakiyesi, bir önceki yıla göre %13.3 artış göstererek 213,3 trilyon TL.'na ulaşmıştır. Kesinleşmemiş verilere göre, kalkınma ve yatırım bankaları toplam aktiflerinin bankacılık sektörünün toplam aktifleri içindeki payı, Aralık 2004 itibariyle %3.69 olarak gerçekleşmiştir. Yine, kesinleşmemiş veriler dikkate alınarak yapılan hesaplamalara göre, Türkiye Kalkınma Bankası'nın, kalkınma ve yatırım bankalarına ait toplam aktif büyüklüğü içindeki payı, Aralık 2004 sonu itibariyle %4.43 olurken, Banka öz sermayesinin, kalkınma ve yatırım bankalarının toplam öz sermayesi içindeki payı da %7.31 olarak gerçekleşmiştir.

Öte yandan, 2003 yılında Türkiye Kalkınma Bankası'nın toplam aktif büyüklüğü içinde kredilerin payı %44 düzeyinde iken, bu oran 2004 yılında %41'e gerilemiştir.

BANKAMIZ 2004 YILI FAALİYETLERİ

KAYNAK GELİŞTİRME

Banka kayıtlı sermaye tavanı 2004 yılı içerisinde 21.07.2004 tarihli Bakanlar Kurulu Kararı ile 150 trilyon TL'den 500 trilyon TL'ye yükseltilmiştir. Banka'nın çıkarılmış sermayesi ise 150 trilyon TL olup, yıl içerisinde çıkarılmış sermayede artış olmamıştır. Banka sermayesinin %99.08'i Hazine Müsteşarlığı'na ait olup, kalan pay İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

Bankaya yeni kaynak temin etmeye yönelik olarak, uluslararası mali piyasalar sürekli olarak izlenmiş, piyasa koşulları, muhtemel maliyetler ve zamanlama konularında, bu alanda faaliyet gösteren belli başlı aracı finans kurumları ile görüşmeler sürdürülmüştür.

Bu çerçevede;

- ◆ Banka, yatırımcıların ithal makine teçhizatının finansmanı amacı ile Almanya KfW ve AKA Bank'dan, İsviçre UBS AG'den ve İslam Kalkınma Bankası'ndan limit tesis etmiş olup, bu çerçevede yatırımcıların ihtiyaçlarını karşılamaktadır. AKA Bank'dan temin etmiş olduğumuz Alıcı/Satıcı kredisi anlaşma süresi 31.12.2008 tarihine kadar uzatılmıştır.
- ◆ Ülkemiz enerji üretimine katkı ve çeşitlilik sağlamak üzere özel sektör eliyle yenilenebilir enerji kaynaklarından elektrik enerjisi üretiminin artırılması amacıyla oluşturulan "Yenilenebilir Enerji Projesi" dış finansman ihtiyacının karşılanması amacıyla Dünya Bankası kaynaklarından 200 milyon ABD Doları tutarında proje kredisi sağlanmasına yönelik anlaşmalar üzerindeki müzakereler sonuçlandırılmış ve kredi 25.03.2004 tarihli Dünya Bankası Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. İlgili hukuki dokümanlar 05 Mayıs 2004 tarihinde taraflarca imzalanmıştır. İkraz Anlaşması ise 23.07.2004 tarihinde Hazine Müsteşarlığı ile aracı bankalar arasında imzalanmıştır. Bankamızın, kredinin 50 milyon ABD Doları kısmına aracılık etmesi söz konusu olup, bu kapsamda iki projeye toplam 20.6 milyon USD kredi tahsis edilmiş, bu projeler 23.12.2004 tarihi itibarıyla Dünya Bankası'nca da onaylanmıştır. Söz konusu kaynaktan kullanılabilir limit 29.4 milyon USD olup, projelerin kredi kullandırmaları 2005 yılında başlayacaktır.
- ◆ Ülkemiz Küçük ve Orta Ölçekli İşletmelerine uygun koşullu finansman imkanı sağlama yönünde Bankamızca yürütülmekte olan görüşmeler sonucunda;

Avrupa Yatırım Bankası (AYB) kaynaklarından 250 milyon Euro tutarındaki IV. Dilim AYB Sanayi Sektör Kredisine Anlaşması 04 Mart 2004 tarihinde imzalanmıştır. Buna ilişkin Garanti Protokolü 29.06.2004 tarihinde Hazine Müsteşarlığı ile Bankamız arasında imzalanmıştır. Bankamız bu anlaşmada borçlu olarak beş banka (TKB, TSKB, Vakıfbank, Halkbank ve Ziraat Bankası) ile birlikte yer almış olup, Bankalar krediden kullandırılmaları oranında pay alacaklardır. Bu kredi çerçevesinde iki projeye 5.9 milyon Euro kredi tahsis edilmiştir. Kredi tahsis ve kullandırılmaları 2005 yılı içerisinde sürdürülecektir.

Diğer taraftan, Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası kaynağından 200 milyon Euro tutarındaki KOBİ kredisi anlaşması 07 Nisan 2004 tarihinde Borçlu sıfatı ile Hazine Müsteşarlığı ve Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası arasında imzalanmıştır. Hazine Müsteşarlığı ile Bankalar arasındaki İkraz Anlaşması ise 30.07.2004 tarihinde imzalanmıştır. Söz konusu kredi 200 milyon Euro tutarında olup, kredi yine beş aracı banka (TKB, TSKB, Vakıfbank, Halkbank ve Ziraat Bankası) tarafından kullanılacaktır. Krediden Bankalara limit tahsis edilmemiş olup, her banka kullandırımı ölçüsünde pay alacaktır. Bankamız 13 projeye 48 milyon Euro kredi tahsis etmiş, bu projelerin tümü onaylanmış, ancak AKKB tarafından Bankamıza 41 milyon Euro kullanım limiti tahsis edilmiştir. Krediden kullanımlar 2005 yılı içerisinde başlayacaktır.

- ◆ Yeni kaynak teminine yönelik faaliyetler yıl içerisinde de sürdürülmüş, bu amaçla; Fransız Kalkınma Ajansı, Dünya Bankası (KOBİ Finansman Projesi), uluslararası piyasalarda tahvil ihracı aracı kurumları, KfW, Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası ve benzeri diğer kurumlarla görüşmelerde bulunulmuştur.

Yurtiçi kaynak temini çalışmaları ise Hazine Müsteşarlığı'nca Bankamıza verilen aracılık görevi çerçevesinde sürdürülmekte olup, bu kapsamda 2004 yılında Bütçenin Yatırımları Teşvik ödeneğinden toplam 31 trilyon TL kaynak aktarımı yapılmıştır. Banka Türk Eximbank'tan sağlamış olduğu limit çerçevesinde Türk İhracatçıların Sevk Öncesi ihracat kredilerine aracılık etmektedir. Bu amaçla Eximbank'tan sağlamış olduğumuz limitler yıl içerisinde 8.750.000 USD'den 20.000.000 USD'ye, 3.750 milyar TL'den 6.000 milyar TL'ye arttırılmıştır.

Geçmiş dönemlerde sağlanmış olan dış kaynaklara ilişkin olarak Bankaca yıl içerisinde 47 trilyon TL borç ödemesi gerçekleştirilmiştir.

FON YÖNETİMİ

Genel olarak Banka'nın TL mevcutlarının değerlendirilmesi, Bankalara verilen depolar, TCMB nezdindeki Interbank Para Piyasası ve Devlet İç Borçlanma Senetleri (DİBS) aracılığıyla gerçekleştirilmektedir.

2004 yılında piyasadaki risk ve getiriler dikkate alınarak TL mevcutlar daha çok TCMB Interbank Para Piyasasında değerlendirilmiştir. Öte yandan, geçmiş yıllarda TL mevcutların, O/N faiz oranından daha yüksek getiri sağlayan haftalık vadelerde ve TCMB aylık depo ihalelerinde değerlendirilmesine ağırlık verilirken, 2004 yılında O/N getiriler ile vadeli plasmanlar arasındaki getiri farkının azalması nedeniyle vadeli plasmanlar azaltılmıştır.

IMF ile birlikte yürütülen ekonomik program çerçevesinde enflasyonda 2004 yılında gözlenen düşüş, bunun faiz oranlarına yansımaları ve bu trendin devam edeceği beklentisiyle DİBS portföy büyüklüğü bir önceki yıla göre artırılmış ve 2003 yılında toplam mevcutlara oranı %18 ile %25 arasında iken 2004 yılında %25 ile %40 arasında gerçekleşmiştir.

2004 yılında da Banka'nın döviz pozisyonu yönetim politikasının temelini bilançonun aktif ve pasifinin döviz cinsleri itibarıyla dengelenmesine yönelik uygulama ve tedbirler oluşturmuştur. Bu politika uygulanırken; TCMB tarafından belirlenen kur ve para politikaları ile uyumlu olunması gözetilmiş, Bankamızın kredi plasman ve kredi tahsilat hedefleri dikkate alınmıştır. Yine bu temel hedef göz önünde bulundurularak, döviz cinsinden likit değerler minimum seviyede tutulmaya çalışılmış ve varolan döviz mevcudu en uygun faiz oranları ile değerlendirilmiştir.

SERMAYE PİYASASI FAALİYETLERİ

2004 yılında 409.510.4 milyar TL işlem hacminin gerçekleştirildiği sermaye piyasası işlemlerinden 3.368.9 milyar TL kâr elde edilmiş olup, 5.237.9 milyar TL'lik İtfa Gelirleri ile birlikte toplam sermaye piyasası faaliyet kârı 8.606.8 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Yatırım Fonları kalemindeki işlem kârı, Banka'nın üç adet fonunun fon yönetim ücretinden Banka payına düşen kısımdan meydana gelmektedir.

Sermaye Piyasası İşlemleri

MENKUL KIYMET NEV'İ	(Milyar TL)			
	2003 YILI		2004 YILI	
	İŞLEM HACMİ	İŞLEM KÂRI	İŞLEM HACMİ	İŞLEM KÂRI
- Hazine Bonosu/ Devlet Tahvili Ve Gelir Ortaklığı Senedi	346.978.6	3.950.5	409.510.4	3.355.2
- Yatırım Fonu	-	8.7	-	13.7
- İtfa Gelirleri	-	3.885.9	-	5.237.9
Toplam	346.978.6	7.845.1	409.510.4	8.606.8

Not: Enflasyona Göre Düzeltilmiş Veriler esas alınmıştır.

PROJE FAALİYETLERİ

Bankadan kredi talebinde bulunan firmalardan kredilendirme koşullarını taşıdığı tespit edilenler için yapılan istihbarat çalışmaları sonucunda firma hakkında edinilen kanaatin olumlu olması durumunda, başvuru konusu girişime ilişkin projeler teknik, ekonomik ve mali boyutları ile kapsamlı bir incelemeye tabi tutularak proje değerlendirme raporu hazırlanmaktadır.

Proje değerlendirme faaliyetleri kapsamında 2004 yılında, sanayi yatırımlarına ilişkin olarak 146, turizm yatırımlarına ilişkin olarak ise 42 olmak üzere toplam 188 adet proje değerlendirilmiştir. Değerlendirilen bu projelerden 105'inin raporu hazırlanmış, 83 adedi de işlemde kaldırılmıştır.

2004 yılında proje değerlendirme raporları dışında 101 adet kredi ödemesine esas inceleme raporu, 189 adet ekspertiz raporu, 6 adet KKDP raporu ve 8 adet proje izleme raporu hazırlanmıştır.

Proje Faaliyetleri

(Adet)

	2003 YILI			2004 YILI		
	SANAYİ	TURİZM	TOPLAM	SANAYİ	TURİZM	TOPLAM
Proje Değerlendirme Raporu	76	28	104	78	27	105
Kredi Öd. Esas İnceleme Raporu	43	33	76	58	43	101
Ekspertiz Raporu	127	57	184	134	55	189
KKDP Raporu	4	2	6	5	1	6
Proje İzleme Raporu	17	4	21	6	2	8
Diğer Raporlar	1	1	2	1	-	1
Toplam Rapor Sayısı	268	125	393	282	128	410

PLASMANLAR

KREDİLENDİRME FAALİYETLERİ

Banka, proje değerlendirme faaliyeti sonucunda uygun bulunduğu sanayi, turizm, eğitim ve sağlık sektörlerindeki şirketlere özkaynaklarından ve sağlamış olduğu yabancı kaynaklardan orta-uzun vadeli yatırım ve işletme kredileri, ayrıca kısa vadeli krediler tahsis etmekte ve kullanılmaktadır. Banka kârlılık ve verimlilik anlayışı çerçevesinde yıllık iş programlarında belirlenen kriterlere uygun olarak anonim şirket statüsündeki firmaların finansman ihtiyaçlarını karşılamaktadır.

Bir yatırım projesine finansman temin edilebilmesi için, şirket hakkındaki istihbarat sonuçları ile proje ile ilgili teknik, ekonomik ve mali değerlendirme sonuçlarının olumlu olması gerekmektedir. Anonim Şirket statüsündeki firmalara belirli bir fondan finansman temin edilmesi durumunda, projenin fonun işleyişi ile ilgili kararname ve tebliğde belirlenen şartları taşıması, kredi bir başka finansman kuruluşundan temin edilecekse ilgili kuruluşun aradığı şartları sağlaması ve genel anlaşma ile belirlenen koşullara uyulması gerekmektedir. Anonim Şirket statüsündeki turizm firmalarının bankadan kredi temin edebilmeleri için ise, ayrıca T.C Kültür ve Turizm Bakanlığı'ndan Turizm Yatırım Belgesi almaları gerekmektedir.

Banka; kalkınma hedefleri ile uyumlu sanayi, turizm, sağlık ve eğitim projelerine yönelik kredi tahsis ve kullandırımına 2004 yılında da devam etmiştir.

Sanayi Kredileri

2004 yılında, sanayi sektöründe faaliyette bulunan 53 şirkete 122.033 milyar TL kredi tahsis edilmiş, 46 şirket ile 95.099 milyar TL tutarında sözleşme yapılmış, 103 şirkete ise 52.060 milyar TL tutarında kredi ödemesinde bulunulmuştur.

Turizm-Hizmetler Kredileri

2004 yılında; turizm, sağlık ve eğitim sektörlerinde faaliyette bulunan 24 şirkete 92.065 milyar TL kredi tahsis edilmiş, 24 şirket ile 96.452 milyar TL tutarında sözleşme yapılmış, 24 şirkete ise 24.273 milyar TL tutarında kredi ödemesinde bulunulmuştur.

Sanayi, Turizm-Hizmetler sektörleri kredi ödemelerinin 14.932 milyar TL Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'ndeki yatırımlara ait bulunmaktadır.

2003-2004 yıllarındaki kredi ödemelerinin; kaynağına, bölgelere, yörelere, sektörler göre dağılımı ve Turizm-Hizmetler Sektörü kredi ödemelerinin sınıflarına göre dağılımı aşağıdaki tablolarda verilmiştir.

Kredi Ödemelerinin Kaynağına Göre Dağılımı

(Milyar TL)

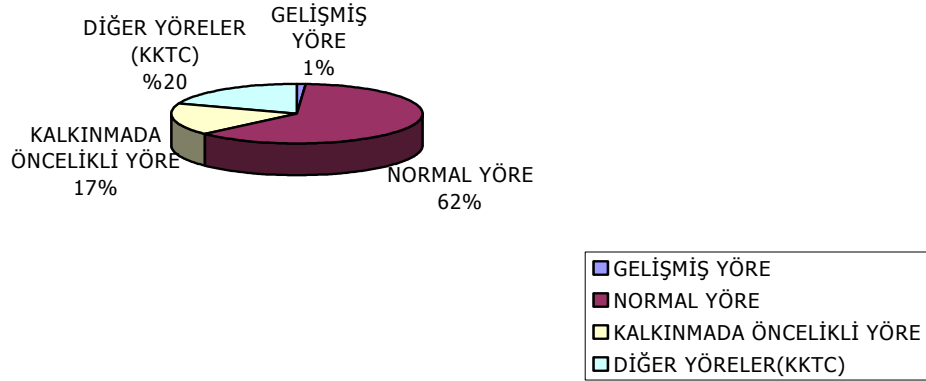
KAYNAKLAR	2003 YILI			2004 YILI		
	SANAYİ	TURİZM HİZMETLER	TOPLAM	SANAYİ	TURİZM HİZMETLER	TOPLAM
I. ORTA VADELİ KREDİLER	4.380	26.852	31.232	21.048	24.273	45.321
Banka Kaynaklı TL.	-	1.003	1.003	14.200	3.749	17.949
Banka Kaynaklı Döviz	-	2.810	2.810	-	4.982	4.982
Döviz Kaynaklı	752	-	752	132	-	132
KÖF-II	263	-	263	-	-	-
Çevre Koruma Fonu	58	-	58	-	-	-
Bütçe Kaynaklı Krd.	3.307	23.039	26.346	6.716	15.542	22.258
- KOBİ	1.947	1.592	3.539	3.225	1.276	4.501
- Acil Destek III	446	642	1.088	8	72	80
- KKTC Kredisi	-	20.805	20.805	738	14.194	14.932
- Bölgesel Gelişme	-	-	-	1.638	-	1.638
- Diğer Bütçe Kay.Krd.	914	-	914	1.107	-	1.107
II. KISA VADELİ KREDİLER	16.954	-	16.954	31.012	-	31.012
Banka Kaynaklı	-	-	-	-	-	-
Eximbank	16.954	-	16.954	31.012	-	31.012
TOPLAM	21.334	26.852	48.186	52.060	24.273	76.333

Kredi Ödemelerinin Bölgelere Göre Dağılımı

(Milyar TL)

BÖLGELER	2003 YILI			2004 YILI		
	SANAYİ	TURİZM HİZMETLER	TOPLAM	SANAYİ	TURİZM HİZMETLER	TOPLAM
İSTANBUL	-	54	54	58	211	269
BATI MARMARA	-	-	-	-	-	-
EGE	8.482	596	9.078	13.102	434	13.536
DOĞU MARMARA	7.541	-	7.541	16.543	-	16.543
BATI ANADOLU	1.693	501	2.194	2.094	628	2.722
AKDENİZ	633	3.145	3.778	448	6.488	6.936
ORTA ANADOLU	582	113	695	6.104	-	6.104
BATI KARADENİZ	336	24	360	1.673	120	1.793
DOĞU KARADENİZ	85	171	256	3.556	94	3.650
KUZEYDOĞU ANADOLU	462	166	628	2.393	110	2.503
ORTADOĞU ANADOLU	239	301	540	578	1.350	1.928
GÜNEYDOĞU ANADOLU	1.281	976	2.257	4.773	644	5.417
DİĞER (KKTC)	-	20.805	20.805	738	14.194	14.932
TOPLAM	21.334	26.852	48.186	52.060	24.273	76.333

2004 YILINDA KREDİ ÖDEMELERİNİN YÖRELERE GÖRE DAĞILIMI



2004 yılında kredi ödemelerinin 749 milyar TL (%1) gelişmiş yörelerdeki, 47.414 milyar TL (%62) normal yörelerdeki, 13.237 milyar TL (%17) kalkınmada öncelikli yörelerdeki, 14.933 milyar TL (%20) KKTC'deki yatırımlara yöneliktir.

Kredi Ödemelerinin Yörelere Göre Dağılımı

(Milyar TL)

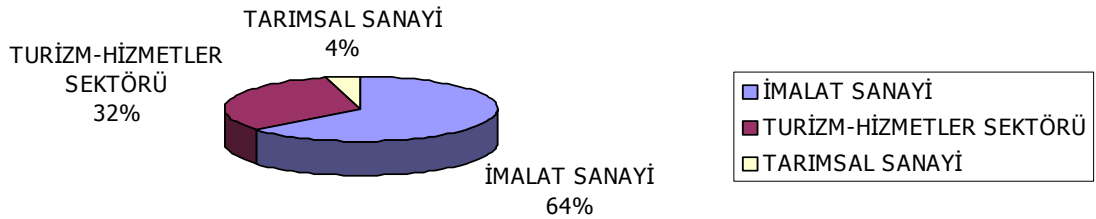
YÖRELER	2003 YILI			2004 YILI		
	SANAYİ	TURİZM HİZMETLER	TOPLAM	SANAYİ	TURİZM HİZMETLER	TOPLAM
GELİŞMİŞ	4.903	611	5.514	-	749	749
NORMAL	14.209	3.685	17.894	40.402	7.012	47.414
KALKINMADA ÖNCELİKLİ	2.222	1.751	3.973	10.919	2.318	13.237
DİĞER(KKTC)	-	20.805	20.805	739	14.194	14.933
TOPLAM	21.334	26.852	48.186	52.060	24.273	76.333

Kredi Ödemelerinin Sektörlere Göre Dağılımı

(Milyar TL)

SEKTÖRLER	2003 YILI		2004 YILI	
	ÖDEME TUTARI		ÖDEME TUTARI	
I- MADENCİLİK	-	-	-	-
II- İMALAT	19.387	48.835	48.835	48.835
III- ENERJİ	-	-	-	-
IV- TURİZM-HİZMETLER	26.852	24.273	24.273	24.273
V- TARIMSAL SANAYİ	1.947	3.225	3.225	3.225
TOPLAM	48.186	76.333	76.333	76.333

2004 YILINDA KREDİ ÖDEMELERİNİN SEKTÖRLERE GÖRE DAĞILIMI



2004 yılında kredi ödemelerinin 48.835 milyar TL (%64) imalat sektöründeki, 24.273 milyar TL (%32) turizm-hizmetler sektöründeki, 3.225 milyar TL (%4) tarımsal sanayi sektöründeki yatırımlara yöneliktir.

Turizm-Hizmetler Kredi Ödemelerinin Sınıflarına Göre Dağılımı (Yurtiçi)

(Milyar TL)

SEKTÖRLER	2003 YILI	2004 YILI
	ÖDEME TUTARI	ÖDEME TUTARI
H*****	3.196	4.788
H****	144	1.716
H***	739	2.621
H**	763	883
H*	22	-
TK1	641	-
TK5	-	-
ÖZEL BELGE	113	-
SAĞLIK	144	72
EĞİTİM	285	-
TOPLAM	6.047	10.080

Turizm-Hizmetler Kredi Ödemelerinin Sınıflarına Göre Dağılımı (KKTC)

(Milyar TL)

SEKTÖRLER	2003 YILI	2004 YILI
	ÖDEME TUTARI	ÖDEME TUTARI
H*****	4.772	9.907
H****	2.807	-
H***	-	-
H**	-	-
H*	-	-
TK1	7.976	4.286
TK5	-	-
ÖZEL BELGE	-	-
SAĞLIK	-	-
EĞİTİM	5.250	-
TOPLAM	20.805	14.193

2004 yılında Bankamız finansman desteği ile 24 projede 4.539 yatak kapasitesi desteklenmiş olup, bunun 1.348 adedi Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyetinde yer alan yatırımlara ilişkindir.

Toplam Krediler

Bankaca 2003-2004 yıllarında gerçekleştirilen kredi faaliyetlerine ilişkin tutarlar aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

2003-2004 Yılları Kredi Hareketleri

(Milyar TL)

	2003 YILI	2004 YILI
TAHSİS		
Sanayi Kredileri	95.789	122.033
Turizm/ Hizmetler Kredileri	186.297	92.065
TOPLAM	282.086	214.098
SÖZLEŞME		
Sanayi Kredileri	19.382	95.099
Turizm/ Hizmetler Kredileri	80.458	96.452
TOPLAM	99.840	191.551
ÖDEME		
Sanayi Kredileri	21.334	52.060
Turizm/ Hizmetler Kredileri	26.852	24.273
TOPLAM	48.186	76.333

KAYNAK KULLANIMINI DESTEKLEME FONU FAALİYETLERİ

Bankaca 2004 yılında sanayi sektöründe 5 adet projeye 97 milyar TL , turizm sektöründe 1 adet projeye 4 milyar TL olmak üzere toplam 101 milyar TL Kaynak Kullanımını Destekleme Primi ödemesinde bulunulmuştur.

İŞTİRAK FAALİYETLERİ

Banka'nın 2004 yılı iştirak faaliyetleri; sermaye arttırımı yapan mevcut iştiraklerdeki rüçhan hakkının kullanılması, iktisadi ve ticari işlevini yitiren ya da kuruluş amacını gerçekleştirilmeyeceği anlaşılan iştiraklerin tasfiyesi, 1990 yılından beri uygulanmakta olan iştirak paylarının blok satış ve İMKB yoluyla satışına devam etme şeklinde sürdürülmüştür.

Bu kapsamda Banka, 2004 yılında Uşak Seramik Sanayi A.Ş.'deki 3.825.439.446.000 TL nominal değerli payının tamamını blok olarak, Erdemir A.Ş.'deki 2.390.000.000 TL nominal değerli kısmi payını ise İMKB'de satmıştır.

31.12.2004 tarihi itibariyle iştirak sayısı 15 olup, bunların 6'sı çok ortaklı ve/veya halka açık şirket niteliğinde, 1'i temel sanayi kuruluşu (TEMSAN) ve 8'i ise halka açık olma niteliği bulunmayan şirketlerdir.

Bankamız iştirak faaliyetleri 2003 ve 2004 yılları itibariyle karşılaştırmalı olarak aşağıda verilmektedir.

İştirak Faaliyetleri

(Milyon TL)				
TARİH	ŞİRKET SAYISI	ONAY	TAAHHÜT	ÖDEME
31.12.2003	16	13.407.717	13.407.717	16.099.319
31.12.2004	15	24.082.838	24.082.838	26.799.529
	(1)	10.675.121	10.675.121	10.700.210

2004 yılı sonu itibariyle 15 iştirakteki Banka payı (iştirak ödemesi olarak) 2003 yılına göre %66 oranında (10.700 milyar TL) artarak, 26.799 milyar TL'ye yükselmiştir.

2004 yılı sonundaki iştirak ödemesi toplamı olan 26.799 milyar TL'nin 16.955 milyar TL (%63), yeniden değerlendirme yapan iştiraklerin sermayelerine ilave ettikleri değer artış fonlarından Bankamıza isabet eden ve karşılığında bedelsiz hisse senedi alınan kısmı yansıtmaktadır.

1 temel sanayi kuruluşu hariç, Banka'nın 31.12.2004 tarihi itibariyle iştirak ilişkisinde bulunduğu 14 şirketin sermayeleri toplamı 578.184 milyar TL olup, (410.084 milyar TL değer artış fonundan karşılanmıştır) Banka'nın bu şirketlerdeki iştirak tutarı 24.081 milyar TL ve ortalama iştirak oranı ise %4'dür.

Banka'nın 14 iştirakinin 8'i gelişmiş, 3'ü normal ve 3'ü kalkınmada öncelikli yörelerde bulunmaktadır.

İştiraklerin en yoğun olduğu bölge 6 şirket ile İstanbul olup, bu bölgeyi 3 şirket ile Ege, 2 şirket ile Ortadoğu Anadolu Bölgesi, birer şirket ile Orta Anadolu, Batı Anadolu ve Batı Karadeniz Bölgeleri izlemektedir.

14 iştirakin 6 adedi imalat sektöründe, 8 adedi hizmetler sektöründe faaliyet göstermektedir. İmalat sektöründeki şirketlerin 2'si tüketim malları, 3'ü ara malları ve 1'i de yatırım malları alt sektöründe yer almaktadır.

14 iştirakin 2 adedi halen tasfiye aşamasında veya gayrifaal durumdadır.

İştiraklerin Sektörel Dağılımı

SEKTÖRLER	ŞİRKET SAYISI	YATIRIM TUTARI (Milyar TL)	İSTİHDAM	SERMAYE (Milyar TL)	BANKA İŞTİRAKİ		
					İŞTİRAK TAAHHÜDÜ (Milyar TL)	DAĞILIM %	ORT. İŞT. ORANI %
I.MADENCİLİK	-	-	-	-	-	-	-
II.İMALAT	6	3.202.883	6.903	497.061	17.215	71	3
A. TÜKETİM MALLARI	2	25.300	70	8.414	422	1	5
B. ARA MALLARI	3	3.168.210	6.671	488.598	16.778	70	3
C. YATIRIM MALI	1	9.373	162	49	15	0	31
III.HİZMETLER	8	61.320	358	81.123	6.866	29	8
TOPLAM	14	3.264.203	7.261	578.184	24.081	100	4

Not: 1 temel sanayi kuruluşu hariçtir.

AR-GE FAALİYETLERİ

ARAŞTIRMA FAALİYETLERİ

Mekansal (İl/bölge) Bazda Araştırma Çalışmaları:

2004 yılında 12 il için (Aksaray, Amasya, Ardahan, Artvin, Çankırı, Erzurum, Hatay, Kahramanmaraş, Kars, Tokat, Uşak, Yozgat) Yöresel Uygun Yatırım Alanları Araştırması (YUYAA) gerçekleştirilmiş ve kullanıcıların istifadesine sunulmuştur. 4 il için ise (Çorum, Düzce, Iğdır ve Trabzon) YUYAA çalışmaları devam etmektedir.

Sektörel Bazda Araştırma Çalışmaları:

2004 yılında imalât sanayii alt sektörlerinde olmak üzere 13 ayrı sektörel araştırma çalışmasına başlanılmış, bunlardan 7 tanesi (Zeytinyağı, Boryum ve Toryum Madenleri, Deri ve Deri İşleme, Hazır Beton, Dikişli Çelik Boru, Mermer, Kağıda Dayalı Ambalaj Malzemeleri) tamamlanarak ilgililerin kullanımına sunulmuştur.

Diğer Araştırma Çalışmaları ve Faaliyetler:

Ulusal/bölgesel iktisadî kalkınma, büyüme, sanayileşme, dış ticaret, finans vb. konularda Türkiye ekonomisine yönelik ve Bankaca ihtiyaç duyulan konularda analiz ve bilgilendirme temelli araştırma raporları üretme faaliyetlerine 2004 yılında da devam edilmiştir. Bu çerçevede, Genel Araştırmalar kapsamında 12 tanesi her ay revize edilen Ekonomik Gelişmeler Raporu olmak üzere 20 adet araştırma raporu tamamlanarak ilgililerin kullanımına sunulmuştur. 2 adet genel araştırma projesi ise devam etmektedir.

PROJE GELİŞTİRME FAALİYETLERİ

2004 yılında T.C. Kültür ve Turizm Bakanlığı adına yürütülen faaliyetler kapsamında çeşitli yörelerdeki altyapı faaliyetlerinin bir kısmının geçici kabulü, bir kısmının kesin kabulü yapılmıştır. Bazı alt yapı faaliyetlerinin ise kesin hesap çalışmaları sürdürülmektedir.

2004 yılında T.C. Başbakanlık Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı adına Gelişmekte Olan Ülkelerle Teknik İşbirliği Programı çerçevesinde faaliyetler sürdürülmüştür.

BİLGİ İŞLEM FAALİYETLERİ

2004 yılında “**Uygulamalar**” ve “**BT Sistemleri**” başlıkları altında aşağıdaki faaliyetler gerçekleştirilmiştir.

Uygulamalar Kapsamında Gerçekleştirilen Faaliyetler:

- Yeni Türk Lirasına geçiş süreci ile ilgili olarak, gerekli olan yeni düzenlemelerin ve geçiş sürecine ilişkin çalışmaların sağlıklı bir şekilde yürütülebilmesi amacıyla Banka bünyesinde Yeni Türk Lirası Çalışma Grubu oluşturulmuştur. Türkiye Bankalar Birliği çatısı altında diğer banka ve kamu otoriteleriyle, Banka çatısı altında ilgili birimlerle işbirliği içerisinde 2004 yılı başından itibaren yürütülen çalışmalar sonucunda, Banka'nın tüm BT sistem altyapısı ve uygulamaları, 01.01.2005 tarihi itibarıyla Yeni Türk Lirası kullanımına uyumlu hale getirilmiştir. Müşterilerimiz ve ilişkide olduğumuz diğer kurum/kuruluşlara bu konuyla ilgili bilgilendirici dokümanlar, posta/e-posta ve web sitesi aracılığıyla iletilmiştir.

- İlgili birimlerin ihtiyaç ve talepleri doğrultusunda, karar destek ve esnek bilgi üretimi işlevselliğine sahip uygulamaların geliştirilmesi çalışmaları sürdürülmüştür.
- Mevcut bilgi sistemlerinin, yeni talep ve ihtiyaçlarla paralellik içerisinde gerçekleştirilmesi ve yeniden düzenlenmesi faaliyetleri gerçekleştirilmiştir.

BT Sistemleri Kapsamında Gerçekleştirilen Faaliyetler:

- Bankanın bilgisayarlı eğitim salonu ve muhtelif birimleri ile BT Sistemleri için gereksinim duyulan donanım ve yazılımın temini ve kurulumu çalışmaları gerçekleştirilmiştir.
- Ağ Güvenliği ile ilgili çalışma ve araştırmalar kapsamında, DMZ, 'Firewall' 'Intrusion Detection/Prevention' sistemleri üzerinde çalışmalar sürdürülmüştür.
- Ağ ortamında yeni işletim sistemleri ile kurum içi ağda IP Sec protokolünü kapsayan çalışmalar gerçekleştirilmiştir.
- İnternet bağlantısı ikinci bir hat ile takviye edilmiştir.
- Afet ve Beklenmedik Durum planlaması kapsamında, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ilgili yönetmelikleri, diğer ilgili literatür ışığında çalışmalar gerçekleştirilmiştir.

İNSAN KAYNAKLARI

PERSONEL

Banka'nın 31.12.2004 tarihi itibariyle toplam 740 personeli bulunmaktadır. Bu personelin % 62'si üniversite ve %12'si de yüksek lisans veya üzeri derecelere sahiptir.

Personelin Öğrenim Durumuna Göre Dağılımı

	31.12.2003		31.12.2004	
	Kişi	%	Kişi	%
İLKOKUL	19	2	18	2
ORTAOKUL	48	6	42	6
LİSE VE DENGİ	108	14	109	15
MESLEK LİSESİ	35	5	27	3
YÜKSEK (2-3)YILLIK	52	7	51	7
YÜKSEK (LİSANS)	410	54	406	55
LİSANS ÜSTÜ(MASTER)	82	11	80	11
DOKTORA	8	1	7	1
TOPLAM	762	100	740	100

EĞİTİM FAALİYETLERİ

Eğitim çalışmaları, Banka faaliyetlerinin yürütülmesinde etkinlik ve verimliliğin artırılması amacıyla sürdürülmüştür.

Hizmetiçi Eğitimler

Banka personeline yönelik mesleki eğitimler, ağırlıklı olarak konularında uzman kişiler ve/veya üniversite ve kamu kurum/kuruluşlarından sağlanan eğitimcilerce gerçekleştirilmiş, gerektiğinde Banka personelinin yurtiçi ve yurtdışı kurum ve kuruluşlarca verilen eğitimlere katılımları da sağlanmıştır. Bu eğitimlerden; 28 seminer, 7 kurs, 1 kongre, 2 sempozyum, 2 toplantı, 1 işbaşında olmak üzere toplam 41 hizmetiçi eğitim etkinliğinden 675 kişi yararlanmıştır. Ayrıca, Bankamızın başka kurumlara düzenlediği 5 adet eğitim etkinliğine toplam 168 kişinin katılımı sağlanmıştır. Özetle, 2004 yılında gerçekleşen toplam 46 eğitim etkinliğinden toplam 843 kişi yararlanmıştır.

DENETÇİLER RAPORU

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.Ortaklar Olağan Genel Kurulu'na

Bir kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. Necatibey Cad. No.189Kızılay/ ANKARA adresinde;Türkiye'nin kalkınması için Anonim Şirket statüsündeki teşebbüslere karlılık ve verimlilik anlayışı içinde kredi vermek, iştirak etmek suretiyle finansman ve işletme desteği sağlamak, yurtiçi ve yurtdışı tasarrufları kalkınmaya dönük yatırımlara yöneltmek, sermaye piyasasının gelişmesine katkıda bulunmak, yurtiçi, yurtdışı ve uluslararası ortak yatırımları finanse etmek ve her türlü yatırım ve kalkınma bankacılığı işlevlerini yürütmektedir.

Bankanın çıkarılmış sermayesi 150 Trilyon TL olup, sermayesinde doğrudan hakimiyeti olan sermaye grubu % 99,08 pay ile Hazine Müsteşarlığı'dır.

Bankanın Denetim Kurulu Üyeleri; Esat Kaya TURGAY, Hasan AYDIN ve Kenan IŞIK olup, Esat Kaya TURGAY 30.11.1999, Hasan AYDIN ve Kenan IŞIK ise 02.07.2004 tarihinden itibaren görev yapmaktadır. Banka da 25.04.2003-02.07.2004 tarihleri arasında Ramazan KARDEŞ, 25.04.2003-23.02.2004 tarihleri arasında Hasan A YKIN, 23.02.2004-02.07.2004 tarihleri arasında da İlhami ÖZTÜRK Denetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmışlardır. Denetim Kurulu Üyeleri banka ortağı ve personeli değildirler. Denetim Kurulu Üyeleri olarak Yönetim Kurulu toplantılarına sunulan takrirlerin tamamını temin edildiği kadarı ile önceden inceleyerek kısmen veya tamamen yönetim kurulu toplantılarının tamamına iştirak edilmiştir.Yönetim kurulu toplantıları haricinde de ayda en az iki kez Denetim Kurulumuzda toplantılar yaparak durum değerlendirmeleri yapılmıştır.

Bankanın 2004 yılı işlem ve hesapları, yasal defter ve belgeleri üzerinden; Kuruluş Kanunu, Türk Ticaret Kanunu, Bankalar Kanunu ve diğer ilgili mevzuat hükümleri göz önünde bulundurularak tarafımızdan sürekli incelenmiştir.Banka kasasında her üç ayda bir sayım yapılarak kasa mevcudunun, her ay Kıymetli Evrak Kasası'nın sayımı yapılarak da kıymetli evrak mevcudunun yasal defter kayıtlarına uygun olduğu görülmüştür.

Banka hakkında; TBMM KİT Komisyonu'nun 16.12.2004 tarih ve A.01.1.KİT 3703 sayılı yazısı üzerine, bankanın geçmiş yıllardan gelen ve toplantı tarihi olan 15.12.2004 itibariyle halen tahsil edilemeyen takipteki kredileri ile yeniden yapılandırılan kredileri hakkında Bankalar Yeminli Murakıplarınca incelemeler yapılmakta olup, bu konudaki incelemeleri devam etmektedir.

Bu itibarla, bankanın 31.12.2004 tarihi itibariyle düzenlemiş olduğu bilanço, Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin anılan tarihteki mali durumunu, 01.01.2004-31.12.2004 dönemine ait gelir tablosu, anılan döneme ait faaliyet sonuçlarını gerçeğe uygun ve doğru olarak gösterdiğinden; bankanın 31.12.2004 tarihli Bilanço ve Gelir Tablosunun onaylanmasını ve banka ile ilgili olarak Bankalar Yeminli Murakıplarınca yapılmakta olan söz konusu denetimler nedeniyle yapılmakta olan ve ileride yapılacak olan denetim, inceleme ve soruşturmalar sonucunda tespit edilecek zararlarla ilgili her türlü sorumlulukları (mali,cezai, idari vs.) hariç olmak üzere Yönetim Kurulu'nun ibrasını onaylarınıza arz ederiz.

Esat Kaya TURGAY
Denetim Kurulu Üyesi

Hasan AYDIN
Denetim Kurulu Üyesi

Kenan IŞIK
Denetim Kurulu Üyesi

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



YKY
BAĞIMSIZ DENETİM VE
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Üsküp Cad. NO:24/3 Çankaya ANKARA
Tel: (0 312) 4683025 Faks: (0 312) 4268034

Sayı: 2005 /02

Ankara, 07.03.2005

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.

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

Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na;

1. Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. 'nin 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kar ve zarar cetveli, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerine görüş bildirmektir.
2. Denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe standartları ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanı sıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.
3. Görüşümüze göre, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş. 'nin 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını, Bankalar Kanunu 'nun 13 'ncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen. muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

YKY BAĞIMSIZ DENETİM VE
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Prof. Dr. Yüksel KAY YALKIN

Sorumlu Ortak Baş Denetçi

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN
31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ DENETİME
TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ
TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi : Necatibey Cad. No: 98
P .K.061 00 Bakanlıklar/ANKARA
Telefon ve Faks Numaraları : Tel: 0312231 84 00
Faks: 03122314341
Elektronik Site Adresi : <http://www.tkb.com.tr>

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

- 1- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- 2- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- 3- MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- 4- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- 5- KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- 6- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- 7- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU VE DENETÇİ DEĞERLENDİRMESİ

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Milyar Türk Lirası = Bin YTL cinsinden paranın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişkide sunulmuştur.

07/03/2005



Osman KARA
İç Denetim
Sisteminden Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi



Taci BAYHAN
Genel Müdür



Bahattin SEKKİN
Genel Müdür
Yardımcısı



Halis PEKTAŞ
Muhasebe Müdürü

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Faaliyetleri

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş.'nin 1 Ocak 2004 – 31 Aralık 2004 dönemine ait bilanço ve kar-zarar tablosu bu raporun ekinde sunulmuştur. Banka'nın yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları, elektronik site adresi ve elektronik posta adresine aşağıda yer verilmiştir.

Yönetim Merkezi Adresi	:	Necatibey Cad. No:98 Kızılay/ANKARA
Telefon ve Faks	:	0312 231 84 00-0312 231 43 41
Elektronik site adresi	:	www.tkb.com.tr
Elektronik posta adresi	:	tkbhaberlesme@tkb.com.tr

Bir kalkınma ve yatırım bankası olan Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin faaliyet alanı; Türkiye'nin kalkınması için "Anonim Şirket" statüsündeki teşebbüslere karlılık ve verimlilik anlayışı içinde kredi vermek, iştirak etmek suretiyle finansman ve işletme desteği sağlamak, yurtiçi ve yurtdışı tasarrufları kalkınmaya dönük yatırımlara yöneltmek, sermaye piyasasının gelişmesine katkıda bulunmak, yurtiçi, yurtdışı ve uluslararası ortak yatırımları finanse etmek ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yürütmektir. Bankanın sermayesinde doğrudan hakimiyeti olan sermaye grubu, % 99.08 pay ile Hazine Müsteşarlığı'dır.

İKİNCİ BÖLÜM

BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

(Tutarlar Milyar TL = Bin YTL olarak , 31.12.2004 tarihindeki satınalma gücü ile ifade edilmiştir.)

AKTİF KALEMLER	MİLYAR TÜRK LİRASI					
	CARİ DÖNEM (31/12/2004)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	34	0	34	296	0	296
1.1.Kasa	25		25	40		40
1.2.Efektif Deposu			0			0
1.3.T.C. Merkez Bankası	9		9	256		256
1.4.Diğer						
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	38.203	0	38.203	21.310	0	21.310
2.1.Devlet Borçlanma Senetleri	38.203	0	38.203	21.310	0	21.310
2.1.1.Devlet Tahvili	27.410		27.410	15.587		15.587
2.1.2.Hazine Bonosu	10.793		10.793	5.723		5.723
2.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri			0			0
2.2.Hisse Senetleri			0			0
2.3.Diğer Menkul Değerler			0			0
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	59.127	4.490	63.617	1.389	5.941	7.330
3.1.Bankalar	59.127	4.490	63.617	1.389	5.941	7.330
3.1.1.Yurtiçi Bankalar	59.127	969	60.096	1.389	620	2.009
3.1.2.Yurtdışı Bankalar		3.252	3.252		5.321	5.321
3.1.3. Yurtdışı Merkez ve Şubeler		269	269			
3.2.Diğer Mali Kuruluşlar			0			0
IV. PARA PİYASALARI	19.150	0	19.150	69.955	0	69.955
4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	19.150		19.150	69.955		69.955
4.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar			0			0
4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar			0			0
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	105.395	0	105.395	85.172	0	85.172
5.1.Hisse Senetleri	100.911		100.911	81.134		81.134
5.2.Diğer Menkul Değerler	4.484		4.484	4.038		4.038
VI. KREDİLER	109.957	103.409	213.366	93.177	121.156	214.333
6.1.Kısa Vadeli	2.960	21.414	24.374	4.563	13.582	18.145
6.2.Orta ve Uzun Vadeli	93.118	81.995	175.113	75.578	107.574	183.152
6.3.Takipteki Krediler	48.916		48.916	46.643		46.643
6.4.Özel Karşılıklar (-)	35.037		35.037	33.607		33.607
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	0	0	0	0	0	0
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	0	0	0	0	0	0
8.1.Devlet Borçlanma Senetleri	0	0	0	0	0	0
8.1.1.Devlet Tahvili			0			0
8.1.2.Hazine Bonosu			0			0
8.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri			0			0
8.2.Diğer Menkul Değerler			0			0
IX. İŞTİRAKLER (Net)	3.542	0	3.542	9.097	0	9.097
9.1.Mali İştirakler			0			0
9.2.Mali Olmayan İştirakler	3.542		3.542	9.097		9.097
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	23.149	0	23.149	24.286	0	24.286
10.1.Mali Ortaklıklar	8.988		8.988	8.565		8.565
10.2.Mali Olmayan Ortaklıklar	14.161		14.161	15.721		15.721
XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)	0	0	0	0	0	0
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	0	0	0	0	0	0
12.1.Finansal Kiralama Alacakları			0			0
12.2.Kazanılmamış Gelirler (-)			0			0
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR	0	0	0	0	0	0
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR	80	0	80	82	0	82
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	6.216	1.583	7.799	4.953	1.300	6.253
15.1.Kredilerin	1.756	1.583	3.339	1.286	1.299	2.585
15.2.Menkul Değerlerin	4.400		4.400	3.034		3.034
15.3.Diğer	60		60	633	1	634
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	34.088	0	34.088	32.128	0	32.128
16.1.Defter Değeri	45.241		45.241	82.823		82.823
16.2.Birikmiş Amortismanlar (-)	11.153		11.153	50.695		50.695
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	0	0	0	0	0	0
17.1.Şerefiye			0			0
17.2.Diğer			0			0
17.3.Birikmiş Amortismanlar (-)			0			0
XVIII. DİĞER AKTİFLER	8.602	544	9.146	18.472	0	18.472
AKTİF TOPLAMI	407.543	110.026	517.569	360.317	128.397	488.714

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOSU

(Tutarlar Milyar TL = Bin YTL olarak , 31.12.2004 tarihindeki satınalma gücü ile ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER	MİLYAR TÜRK LİRASI					
	CARİ DÖNEM (31/12/2004)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	0	0	0	0	0	0
1.1.Bankalararası Mevduat			0			0
1.2.Tasarruf Mevduatı			0			0
1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatı			0			0
1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatı			0			0
1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatı			0			0
1.6.Döviz Tevdiat Hesabı			0			0
1.7.Kıymetli Madenler Depo Hesapları			0			0
II. PARA PİYASALARI	0	0	0	156	0	156
2.1.Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar			0			0
2.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar			0			0
2.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar			0	156		156
III. ALINAN KREDİLER	2.960	35.812	38.772	1.450	35.038	36.488
3.1.T.C. Merkez Bankası Kredileri			0			0
3.2.Alınan Diğer Krediler	2.960	35.812	38.772	1.450	35.038	36.488
3.2.1.Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	2.960	21.750	24.710	1.450	13.258	14.708
3.2.2.Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		14.062	14.062		21.780	21.780
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	0	0	0	0	0	0
4.1.Bonolar			0			0
4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			0			0
4.3.Tahviller			0			0
V. FONLAR	77.272	41	77.313	72.090	48	72.138
VI. MUHTELİF BORÇLAR	1.057	296	1.353	517	63	580
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	2.956	53	3.009	312	58	370
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	641		641	595		595
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI			0			0
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	0	0	0	0	0	0
10.1.Finansal Kiralama Borçları			0			0
10.2.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)			0			0
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	1.275	450	1.725	922	394	1.316
11.1.Mevduatın			0			0
11.2.Alınan Kredilerin	1.245	448	1.693	885	393	1.278
11.3.Repo İşlemlerinin			0			0
11.4.Diğer	30	2	32	37	1	38
XII. KARŞILIKLAR	2.900	0	2.900	18.337	0	18.337
12.1.Genel Karşılıklar	1.497		1.497	1.017		1.017
12.2.Kıdem Tazminatı Karşılığı	1.396		1.396	1.094		1.094
12.3.Vergi Karşılığı			0	14.661		14.661
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			0			0
12.5.Diğer Karşılıklar	7		7	1.565		1.565
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER			0			0
XIV. ÖZKAYNAKLAR	391.856	0	391.856	358.734	0	358.734
14.1.Ödenmiş Sermaye	150.000		150.000	150.000		150.000
14.2.Sermaye Yedekleri	311.907	0	311.907	296.671	0	296.671
14.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri	1.474		1.474	1.474		1.474
14.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları			0			0
14.2.3.Menkul Değerler Değer Artış Fonu	96.157		96.157	80.921		80.921
14.2.4.Yeniden Değerleme Fonu			0			0
14.2.5.Yeniden Değerleme Değer Artışı			0			0
14.2.6.Diğer Sermaye Yedekleri			0			0
14.2.7.Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	214.276		214.276	214.276		214.276
14.3.Kâr Yedekleri	0	0	0	0	0	0
14.3.1.Yasal Yedekler			0			0
14.3.2.Statü Yedekleri			0			0
14.3.3.Olağanüstü Yedekler			0			0
14.3.4.Diğer Kâr Yedekleri			0			0
14.4.Kâr veya Zarar	-70.051	0	-70.051	-87.937	0	-87.937
14.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları	-87.937		-87.937			0
14.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı	17.886		17.886	-87.937		-87.937
PASİF TOPLAMI	480.917	36.652	517.569	453.113	35.601	488.714

KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER						
(Tutarlar Milyar TL = Bin YTL olarak, 31.12.2004 tarihindeki satınalma gücü ile ifade edilmiştir)	MİLYAR TÜRK LİRASI					
	CARİ DÖNEM (31/12/2004)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	169	156	325	387	277	664
I. GARANTİ ve KEFALETLER	169	156	325	268	277	545
1.1.Teminat Mektupları	169	32	201	268	120	388
1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	22		22	74		74
1.1.2.Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler			0			0
1.1.3.Diğer Teminat Mektupları	147	32	179	194	120	314
1.2.Banka Kredileri	0	0	0	0	0	0
1.2.1.İthalat Kabul Kredileri			0			0
1.2.2.Diğer Banka Kabulleri			0			0
1.3.Akreditifler	0	124	124	0	157	157
1.3.1.Belgeli Akreditifler			0			0
1.3.2.Diğer Akreditifler		124	124		157	157
1.4.Garanti Verilen Prefinansmanlar			0			0
1.5.Cirolar	0	0	0	0	0	0
1.5.1.T.C. Merkez Bankasına Cirolar			0			0
1.5.2.Diğer Cirolar			0			0
1.6.Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden			0			0
1.7.Factoring Garantilerimizden			0			0
1.8.Diğer Garantilerimizden			0			0
1.9.Diğer Kefaletlerimizden			0			0
II. TAAHHÜTLER	0	0	0	119	0	119
2.1.Cayılmaz Taahhütler	0	0	0	119	0	119
2.1.1.Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri			0			0
2.1.2.Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri			0			0
2.1.3.İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri			0	119		119
2.1.4.Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri			0			0
2.1.5.Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri			0			0
2.1.6.Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü			0			0
2.1.7.Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz			0			0
2.1.8.İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.			0			0
2.1.9.Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri			0			0
2.1.10.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar			0			0
2.1.11.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar			0			0
2.1.12.Diğer Cayılmaz Taahhütler			0			0
2.2.Cayılabilir Taahhütler	0	0	0	0	0	0
2.2.1.Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri			0			0
2.2.2.Diğer Cayılabilir Taahhütler			0			0
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	0	0	0	0	0	0
3.1.Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	0	0	0	0	0	0
3.1.1.Vadeli Döviz Alım İşlemleri			0			0
3.1.2.Vadeli Döviz Satım İşlemleri			0			0
3.2.Para ve Faiz Swap İşlemleri	0	0	0	0	0	0
3.2.1.Swap Para Alım İşlemleri			0			0
3.2.2.Swap Para Satım İşlemleri			0			0
3.2.3.Swap Faiz Alım İşlemleri			0			0
3.2.4.Swap Faiz Satım İşlemleri			0			0
3.3.Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	0	0	0	0	0	0
3.3.1.Para Alım Opsiyonları			0			0
3.3.2.Para Satım Opsiyonları			0			0
3.3.3.Faiz Alım Opsiyonları			0			0
3.3.4.Faiz Satım Opsiyonları			0			0
3.3.5.Menkul Değerler Alım Opsiyonları			0			0
3.3.6.Menkul Değerler Satım Opsiyonları			0			0
3.4.Futures Para İşlemleri	0	0	0	0	0	0
3.4.1.Futures Para Alım İşlemleri			0			0
3.4.2.Futures Para Satım İşlemleri			0			0
3.5.Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	0	0	0	0	0	0
3.5.1.Futures Faiz Alım İşlemleri			0			0
3.5.2.Futures Faiz Satım İşlemleri			0			0
3.6.Diğer			0			0
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	1.377.552	853.697	2.231.249	1.047.902	703.635	1.751.537
IV. EMANET KIYMETLER	19.930	3.219	23.149	18.346	10.484	28.830
4.1.Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları			0			0
4.2.Emanete Alınan Menkul Değerler	19.930		19.930	18.346		18.346
4.3.Tahsile Alınan Çekler			0			0
4.4.Tahsile Alınan Ticari Senetler			0			0
4.5.Tahsile Alınan Diğer Kıymetler			0			0
4.6.İhracına Aracı Olunan Kıymetler			0			0
4.7.Diğer Emanet Kıymetler		3.219	3.219		10.484	10.484
4.8.Emanet Kıymet Alanlar			0			0
V. REHİNLİ KIYMETLER	1.357.622	850.478	2.208.100	1.029.556	693.151	1.722.707
5.1.Menkul Kıymetler			0			0
5.2.Teminat Senetleri	121.443	182.742	304.185	87.870	184.480	272.350
5.3.Emtia			0			0
5.4.Varant			0			0
5.5.Gayrimenkul	1.147.454	525.430	1.672.884	858.982	329.053	1.188.035
5.6.Diğer Rehinli Kıymetler	30.239	7.111	37.350	24.915	11.292	36.207
5.7.Rehinli Kıymet Alanlar	58.486	135.195	193.681	57.789	168.326	226.115
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER			0			0
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	1.377.721	853.853	2.231.574	1.048.289	703.912	1.752.201

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOSU
(Tutarlar Milyar TL = Bin YTL olarak , 31.12.2004 tarihindeki satınalma gücü ile ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	MİLYAR TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (31/12/2004)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)
I. FAİZ GELİRLERİ	53.441	57.529
1.1.Kredilerden Alınan Faizler	32.298	30.570
1.1.1.TP Kredilerden Alınan Faizler	8.809	15.945
1.1.1.1.Kısa Vadeli Kredilerden	497	1.489
1.1.1.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8.312	14.456
1.1.2.YP Kredilerden Alınan Faizler	7.313	11.441
1.1.2.1.Kısa Vadeli Kredilerden	772	191
1.1.2.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	6.541	11.250
1.1.3.Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	16.176	3.184
1.1.4.Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		
1.3.Bankalardan Alınan Faizler	1.269	263
1.3.1.T.C. Merkez Bankasından		
1.3.2.Yurtiçi Bankalardan	1.220	229
1.3.3.Yurtdışı Bankalardan	49	34
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	14.628	22.249
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler	5.238	4.424
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden	5.238	4.424
1.5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		
1.5.3.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		
1.6.Diğer Faiz Gelirleri	8	23
II. FAİZ GİDERLERİ	7.601	7.589
2.1.Mevduata Verilen Faizler	0	0
2.1.1.Bankalararası Mevduata		
2.1.2.Tasarruf Mevduatına		
2.1.3.Resmî Kuruluşlar Mevduatına		
2.1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatına		
2.1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatına		
2.1.6.Döviz Tevdiat Hesaplarına		
2.1.7.Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		
2.2.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	80	98
2.3.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	3.026	3.672
2.3.1.T.C. Merkez Bankasına		
2.3.2.Yurtiçi Bankalara	1.374	1.002
2.3.3.Yurtdışı Bankalara	652	951
2.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubeler		
2.3.5.Diğer Kuruluşlara	1.000	1.719
2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		
2.5.Diğer Faiz Giderleri	4.495	3.819
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)	45.840	49.940
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	2.950	3.047
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar	3.583	3.329
4.1.1.Nakdi Kredilerden	2.974	2.340
4.1.2.Gayri Nakdi Kredilerden	4	6
4.1.3.Diğer	605	983
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar	633	282
4.2.1.Nakdi Kredilere Verilen	431	
4.2.2.Gayri Nakdi Kredilere Verilen		
4.2.3.Diğer	202	282
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	1.854	0
5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		
5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	1.854	0
VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR	6.329	3.558
6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)	3.370	4.507
6.1.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	3.370	4.507
6.1.1.1.Türev Finansal Araçlardan Kârlar	0	
6.1.1.2.Diğer	3.370	4.507
6.1.2.Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)	0	0
6.1.2.1.Türev Finansal Araçlardan Zararlar		
6.1.2.2.Diğer		
6.2.Kambiyo İşlemlerinden Kâr/Zararı (Net)	2.959	-949
6.2.1.Kambiyo Kârı	16.084	12.124
6.2.2.Kambiyo Zararı (-)	13.125	13.073
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	22.427	7.796
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)	79.400	64.341
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	13.369	4.806
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	34.248	34.213
XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)	31.783	25.322
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	20	363
XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI	-30.505	-106.256
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)	1.298	-80.571
XV. VERGİ KARŞILIĞI (-)	0	13.383
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)	1.298	-93.954
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR	16.588	6.017
17.1.Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar	16.588	8.980
17.1.1.Olağanüstü Gelirler	16.588	8.980
17.1.2.Olağanüstü Giderler (-)		
17.2.Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		2.963
XVIII. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)	17.886	-87.937
Hisse Başına Kâr / Zarar		

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar Milyar TL = Bin YTL olarak , 31.12.2004 tarihindeki satılma gücü ile ifade edilmiştir.)

MİLYAR TL

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Genel Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	125.000	278.533	1.290							-59.372			30.152	375.603
II. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler														0
III. Yeni Bakiye (I + II)	125.000	278.533	1.290	0	0	0	0	0	0	-59.372	0	0	30.152	375.603
IV. Net Dönem Kârı veya Zararı									-77.246	-69.935				-147.181
V. Kar Dağıtımı	0	0	0	0	1.030	0	19.578	0	0	0	0	0	0	20.608
5.1. Dağıtılan Temettü														0
5.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar					1.030		19.578							20.608
5.3. Diğer														0
VI. Sermaye Artırımı	25.000	-108.543	5	0	-1.030	0	-19.578	0	0	129.307	0	0	40.930	66.091
6.1. Nakden														0
6.2. Yeniden Değerleme Fonu														0
6.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı													40.930	40.930
6.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu														0
6.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	25.000	-108.543			-1.030		-19.578			129.307				25.156
6.6. Hisse Senedi İhracı			5											5
6.7. Kur Farkları														0
6.8. Diğer														0
VII. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller														0
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII)	150.000	169.990	1.295	0	0	0	0	0	-77.246	0	0	0	71.082	315.121
CARİ DÖNEM (31/12/2004)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	150.000	169.990	1.295							-77.246			71.082	315.121
Dönem İçindeki Artışlar:														
II. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	25.075	25.075
2.1. Net Rayiç Değer Kâr / Zararı													25.075	25.075
III. Nakit Akış Riskinden Korunmadan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1. Net Rayiç Değer Kâr / Zararı														0
Aktarılan Tutarlar:														
IV. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. Net Kâra Aktarılan Tutarlar														0
V. Nakit Akış Riskinden Korunmadan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. Net Kâra Aktarılan Tutarlar														0
5.2. Varlıklara Aktarılan Tutarlar														0
VI. Dönem Net Kârı	0	0	0	0	0	0	0	0	17.886	0	0	0	0	17.886
VII. Kar Dağıtımı	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1. Dağıtılan Temettü														0
7.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar														0
7.3. Diğer														0
VIII. Sermaye Artırımı	0	44.286	179	0	0	0	0	0	0	-10.691	0	0	0	33.774
8.1. Nakden														0
8.2. Yeniden Değerleme Fonu														0
8.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı														0
8.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu														0
8.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		44.286	179							-10.691				33.774
8.6. Hisse Senedi İhracı														0
8.7. Kur Farkları														0
8.8. Diğer														0
IX. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller														0
Dönem Sonu Bakiyesi (I-II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)	150.000	214.276	1.474	0	0	0	0	0	17.886	-87.937	0	0	96.157	391.856

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIM TABLOSU (Tutarlar Milyar TL = Bin YTL olarak , 31.12.2004 tarihindeki satınalma gücü ile ifade edilmiştir.)	MİLYAR TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (31/12/2004)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı(+)	58.165	21.364
1.1.1.Alınan Faizler(+)	51.135	58.126
1.1.2.Ödenen Faizler(-)	7.032	12.343
1.1.3.Alınan Temettüleri(+)	1.874	363
1.1.4.Alınan Ücret ve Komisyonlar(+)	3.583	3.047
1.1.5.Elde Edilen Diğer Kazançlar(+)	11.439	10.042
1.1.6.Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)	12.825	2.198
1.1.7.Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler(-)	31.039	31.004
1.1.8.Ödenen Vergiler(-)	1.208	16.186
1.1.9.Olağandışı Kalemler(+/-)	16.588	8.981
1.1.10.Diğer(+/-)		-1.860
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	-74.097	-22.672
1.2.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net Artış/Azalış(+/-)	-19.484	4.860
1.2.2.Bankalar Hesabındaki Net Artış/Azalış(+/-)	14.878	3.855
1.2.3.Kredilerdeki Net Artış/Azalış(+/-)	-25.090	-7.533
1.2.4.Diğer Aktiflerde Net Artış/Azalış(+/-)	8.278	-1.433
1.2.5.Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)(+/-)		0
1.2.6.Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		0
1.2.7.Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)(+/-)	20.528	-13.402
1.2.8.Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		0
1.2.9.Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)(+/-)	-73.207	-9.019
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)	-15.932	-1.308
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)	-13.091	290
2.1.İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar (-)		1.677
2.2.Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar (+)	3.129	1.421
2.3.Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller (-)		0
2.4.Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller (+)	978	560
2.5.Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler (-)	30.578	0
2.6.Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler (+)	13.380	266
2.7.Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (-)		280
2.8.Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler (+)		0
2.9.Olağandışı Kalemler (+/-)		0
2.10.Diğer (+/-)		0
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit(+/-)	31.284	5.978
3.1.Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit(+)	73.975	81.713
3.2.Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı(-)	42.691	104.195
3.3.İhraç Edilen Sermaye Araçları(+)		28.460
3.4.Temettü Ödemeleri(-)		0
3.5.Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler(-)		0
3.6.Olağandışı Kalemler(+/-)		0
3.7.Diğer(+/-)	0	0
IV.Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi(+/-)	2.959	-949
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış(I+II+III+IV)	5.220	4.011
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(+)	77.581	73.570
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(V+VI)	82.801	77.581

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. KÂR DAĞITIM TABLOSU (Tutarlar Milyar TL = Bin YTL olarak , 31.12.2004 tarihindeki satınalma gücü ile ifade edilmiştir.)	MİLYAR TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (31/12/2004)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)
I.DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1.DÖNEM KÂRI	17.886	-87.937
1.2.ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER(-)	0	0
1.2.1.Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)		
1.2.2.Gelir Vergisi Kesintisi		
1.2.3.Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler		
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	17.886	-87.937
1.3.GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	87.937	
1.4.BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		
1.5.BANKADA BIRAKILMASI VE TASAR. ZORUNLU YASAL FONLAR (-)		
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]	-70.051	-87.937
1.6.ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	0	0
1.6.1.Hisse Senedi Sahiplerine		
1.6.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
1.6.3.Katılma İntifa Senetlerine		
1.6.4.Kâra İştirakli Tahvillere		
1.6.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
1.7.PERSONELE TEMETTÜ (-)		
1.8.YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)		
1.9.ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	0	0
1.9.1.Hisse Senedi Sahiplerine		
1.9.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
1.9.3.Katılma İntifa Senetlerine		
1.9.4.Kâra İştirakli Tahvillere		
1.9.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
1.10.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)		
1.11.STATÜ YEDEKLERİ (-)		
1.12.OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER		
1.13.DİĞER YEDEKLER		
1.14.ÖZEL FONLAR		
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1.DAĞITILAN YEDEKLER		
2.2.İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)		
2.3.ORTAKLARA PAY (-)	0	0
2.3.1.Hisse Senedi Sahiplerine		
2.3.2.İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine		
2.3.3.Katılma İntifa Senetlerine		
2.3.4.Kâra İştirakli Tahvillere		
2.3.5.Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine		
2.4.PERSONELE PAY (-)		
2.5.YÖNETİM KURULUNA PAY (-)		
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
3.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
3.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
3.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
4.2.HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		
4.3.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE		
4.4.İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)		

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Mali Tabloların Sunumuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

- a) İlişikte yer alan mali tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 01.10.2002 tarihinde yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliği (MUY) ve Muhasebe Standartları 7a'ndaki tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.
- b) Mali tabloların hazırlanmasında uygulanan muhasebe politikalarında önceki dönem sonuna göre herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.
- c) Aksi belirtilmedikçe ekteki mali tablolarda belirtilen parasal değerler Milyar TL.=Bin YTL 'dir. Önceki dönem mali tabloları sadece karşılaştırma amacıyla Milyar TL. = Bin YTL. cinsinden ifade edilmiştir.
- d) Mali tablolar, tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY"), 14 Sayılı Tebliğ Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nda ("MUY 14 Sayılı Tebliğ") belirtildiği üzere, mali tabloların paranın bilanço gününde cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmesi amacıyla yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir.
- e) Aksi belirtilmedikçe bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler kalemleri ile gelir tablosu ve dipnot bilgilerinde yer alan önceki dönemler 31.12.2003 tarihini ifade etmektedir.
- f) Paranın 31.12.2004 tarihli satın alma gücüne göre ifade edilebilmesi açısından daha önce Kamuya açıklanarak ilan edilmiş olan Bankanın 31.12.2003 tarihli bilanço ile kar/zarar tablosu, tutarlar 1.13840 katsayısı ile çarpılarak düzeltilmiş haliyle gösterilmiştir.
- g) Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları üçüncü bölümde açıklanmıştır.

II. İştirak yatırımları

Bankamız ortaklıklarından; Borsada işlem görenler Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı ile düzenlenen borsa değeri esas alınarak bilanço günü dahil 5 iş günü boyunca oluşan günlük ağırlıklı ortalama fiyatlarının ortalamasına göre, borsada işlem görmeyen ortaklıklar cari piyasa değeri üzerinden, konsolidasyon kapsamına giren mali ortaklık ise özsermaye yöntemine göre değerlemeye tabi tutulmuştur.

III. Yabancı para işlemler

- a. Yabancı para aktif ve pasif parasal kalemler dönem sonunda geçerli olan kurlardan Türk Lirası'na ("TL") çevrilmiştir.
- b. Bilanço tarihi itibarıyla aktifleştirilen kur farklarının toplam tutarı ; **Bulunmamaktadır.**
- c. Kur riski yönetim politikasının temel esasları: Yasal yükümlülükler arasında yer alan YP Net Genel Pozisyon / Özkaynak Rasyosu'nun çizdiği temel sınırlar çerçevesinde hazırlanan modellemeler doğrultusunda, periyodik olarak toplanan Aktif Pasif Yönetim Komitesi tarafından kur ve parite

riskinden korunmaya yönelik kararlar alınmakta ve alınan kararlar titizlikle uygulanmaktadır. Parite riskinden korunmak amacıyla döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinden oluşan bir sepet mantığıyla yönetilmektedir.

d. Yabancı para işlemler, işlem tarihinde geçerli olan kurlardan hesaplanmakta olup, bu tür işlemlerden kaynaklanan kar / zararlar ait oldukları dönemin gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

e. Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk Parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

IV. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünler

Banka'nın bilanço tarihi itibarıyla forward ve swap işlemleri bulunmamaktadır.

V. Finansal araçların netleştirilmesi

Finansal varlıklar:

Alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ile borsada işlem gören hisse senetleri ile iştirak ve bağlı ortaklıkların rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmaktadır. Ayrılan bu karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

Finansal yükümlülükler:

Kullanılan krediler iskonto edilmiş değerinin etkin faiz oranı kullanılarak hesaplanması yöntemi ile değerlendirilerek, ortaya çıkan farklar kar/zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Yukarıdaki açıklamaların dışında finansal varlıklar ve yükümlülüklerde herhangi bir netleştirme işlemi yapılmamıştır.

VI. Faiz gelir ve giderleri

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır. Döviz endeksli TL kredilerin ve menkul kıymetlerin kur farkları faiz gelir ve giderleri içinde muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilmedikçe gelir yazılmamaktadır.

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri

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

VIII. Alım satım amaçlı menkul değerler

Alım satım amaçlı menkul değerler maliyet değerleri ile bilançoda kayıtlara alınmaktadır. Söz konusu menkul değerler rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması sonucunda kazanılan faiz gelirleri kar/zarar tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte

olup söz konusu menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri

Bilanço tarihi itibarıyla repoya konu edilen menkul değerler ile ters repo işlemi bulunmamaktadır.

Repo işlemlerine verilen faizler, basit faiz yöntemi ile belirlenmektedir.

Herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemi bulunmamaktadır.

X. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar

a. 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.

b. Satılmaya hazır finansal varlıklar, banka kaynaklı krediler ve alacaklar maliyet değerleri ile kayıtlara alınmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların değerlemesi rayiç değer yöntemine göre yapılmakta, rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar, özkaynak kalemleri içerisinde ilgili hesaplarda gösterilmektedir. İlgili varlığın elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, yatırım amaçlı menkul değerlerden kaynaklanan kar / zarar olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

c. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirildiği; **Bu kural tam olarak uygulanmakla birlikte, Bankanın Aralık/2004 dönemi sonunda vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.**

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

e. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılan faiz gelirleri kar / zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

f. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemlerinin işlem veya teslim tarihinden hangisine göre muhasebeleştirildiği; **bulunmamaktadır.**

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

XI. Banka kaynaklı krediler ile alacaklar ve ayrılan özel karşılıklar

a. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar elde etme maliyeti üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü incelenmekte ve kullanılan kredilerin tahsil kabiliyetine ilişkin şüphelerin belirmesi durumunda söz konusu krediler 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” ve diğer tebliğ ve genelgeler doğrultusunda sınıflandırılmakta ve bu tür krediler için ilgili yönetmelik, tebliğ ve genelgelerde belirtilen esas ve oranlar üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Ayrılan özel karşılıklar kar/zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

31.12.2004 tarihi itibarıyla 35.037 Milyar TL’lık özel karşılık ayrılmıştır. Bu krediler için yapılan anapara tahsilatları anaparaya mahsup edilmekte, faiz tahsilatları ise kar/zarar tablosunda Tasfiye Olunacak Alacaklardan Alınan Faizler kaleminde gösterilmektedir.

b. Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacaklar için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Uygulanan genel kredi karşılığı nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayrinakdi krediler için binde 1’dir. 31.12.2004 tarihi itibarıyla 1.497 Milyar TL. genel karşılık ayrılmıştır.

c. Uygulamada, aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar Karşılık Giderleri hesabına alacak verilmek suretiyle Diğer Faaliyet Giderleri hesabından tenzil edilmekte, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise Diğer Faaliyet Gelirleri hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar: Bulunmamaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklar

a. Maddi duran varlıklar normal amortisman yöntemi kullanılmak suretiyle tahmini ekonomik ömürlerine göre amortisman tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıda verilmektedir.

	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı
Binalar	50	% 2
Diğer Menkuller	5-20	% 5 - % 20

5024 Sayılı Kanun bakımından, amortisman tabi iktisadi varlıkların 31.12.2003 tarihli düzeltilmiş değerleri esas alınmak suretiyle sabit kıymetlerdeki artış yüzdesi bulunup, sabit kıymetlerin düzeltilmiş değeri ile YDF’li değeri arasındaki yüzde artışlar hesaplanarak, ilgili sabit kıymetlerin birikmiş amortismanları bu oranda artırılmıştır.

Maddi duran varlıklar, ilgili varlıklara yapılan tarihsel nakit yatırımlarının endekslenmiş değerlerinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılıklarının çıkarılması suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmuş olup, bilançoda düzeltme sonrası ulaşılan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Maddi duran varlıkların bu şekilde düzeltme işlemine tabi tutulması ile birlikte ilgili mevzuat uyarınca, 31.12.2004 tarihine kadar yapılmış olan yeniden değerlendirilmenin bu varlıklar üzerindeki etkileri giderilmiştir.

Amortisman tabi iktisadi kıymetlerin amortisman giderleri MUY 14'e ve VUK'nu uygulama farklılıklarının giderilmesi amacıyla, Vergi Usul Kanunu hükümlerine göre hesaplanan ve mevcut kayıtlı tutarlara göre ortaya çıkan farklar, vergi matrahına "tenzil" veya "ilave" şeklinde yansıtılarak işlem yapılmıştır.

Maddi duran varlıklar, ilgili varlıklara yapılan tarihsel nakit yatırımlarının endekslenmiş değerlerinden birikmiş amortisman ve değer düşüklüğü karşılıklarının çıkarılmasıyla bulunan tutar üzerinden izlenmektedir.

b. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kar veya zarar şeklinde kaydedilmektedir.

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

d. Banka mülkiyetinde bulunan gayrimenkullerin satınalma tarihleri açık ve net biçimde tespit edildiğinden enflasyona göre düzeltilmiş değerleri, satınalma tarihlerine göre belirlenmiş bulunan endekslerin oranlanması sonucu hesaplanan katsayılar kullanılarak yapılmıştır.

Ancak, Bankanın sahip olduğu varlıklar kapsamındaki gayrimenkuller ile ortaklıkların düzeltilmiş tutarlarının cari değerleriyle karşılaştırılmasını sağlamak üzere; MUY/14 'ün 15'nci maddesi esaslarına göre ekspertiz raporları ve cari değerleri yeniden hesaplanmış, MUY/12 'nin 8'nci maddesine göre, oluşan negatif farklar ilk düzeltme işlemlerinin sonucu ile ilişkilendirilerek 31.12.2003 tarihinde geçmiş yıl zararlarına aktarılmıştır. Böylece, ilgili varlık unsurları mali tablolara cari değerler üzerinden yansıtılmıştır.

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

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

XIV. Kiralama işlemleri;

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 5 yıldır.

Finansal kiralama işlemleri dışında kalan ve Bankacılık İşlemlerinde kullanılmayan varlıkların kiraya verilmesinden kaynaklanan, ancak bilanço tarihi itibariyle henüz tahsil edilmemiş kira alacakları, gelir yazılırken kiralama işleminden alacaklar hesabında izlenmektedir.

Bankanın "kiralayan" sıfatıyla finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

XV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler;

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar MUY 8 sayılı tebliğ " Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" kapsamında değerlendirilerek buna göre muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı takdirde oluşum tarihi itibariyle muhasebeleştirilmektedir.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler;

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler, 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 ortalaması % 6,4’dür.

Banka çalışanlarının üyesi buldukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar ile ilgili olarak Bankanın herhangi bir yükümlülüğü bulunmadığı için ekli mali tablolarda bu konuda karşılık ayrılmamıştır.

XVII. Vergi uygulamaları;

1- Kurumlar vergisinin muhasebeleştirilme esasları:

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

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

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

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

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle son 36 aylık fiyat endeksi artışı % 69,72 ve son 12 ay içinde % 13,84 olarak gerçekleşmiş olmasına rağmen, Haziran/2004’e ilişkin geçici vergi döneminde yasa dışı öngörülen her iki şartında sağlanmış olması nedeniyle Banka 31 Aralık 2004 tarihinde sona eren hesap döneminde oluşan enflasyon düzeltmelerinden kaynaklanan farkı vergi hesaplamasında dikkate almıştır.

Ticari bilanço karı esas alınmak suretiyle hesaplanan mali kar üzerinden matrah oluşması halinde cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden Kurumlar Vergisi yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıklar ayrılmaktadır. Bu uygulama sonucunda, Özelleştirme İdaresi Başkanlığı'ndan yapılan 16.588 Milyar TL. alacak tahsilatı ile ilgili olarak 2003 yılında tahakkuk esasıyla yapılan peşin vergilendirmenin ve diğer indirimlerin etkisiyle 01.01.2004- 31.12.2004 dönemi için vergi karşılığı doğmamıştır.

2-Vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı : Uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki “zamanlama farklarından” doğan farklar için Bankada MUY'a ilişkin 18 Sayılı Tebliğ çerçevesinde ertelenmiş vergi hesaplanmakta ve muhasebeleştirilmektedir.

Bankanın faaliyetleriyle ilgili olarak 31.12.2004 tarihi itibariyle 7.509 Milyar TL ertelenmiş vergi aktifi bakiyesi mevcut olup, vergi pasifi bulunmamaktadır.

2003 yılı sonuna kadar Bankada oluşturulan aktifleştirilmiş vergi alacağı tutarı 7.296 Milyar TL. üzerinden kayıtlı iken, 01.07.2004 tarihinden itibaren yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 18 Sayılı Tebliğ “Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı” ile getirilen esaslara uygun şekilde 2004 yılı sonu itibariyle ertelenmiş vergi oluşturulmuştur. Yapılan uygulamalar sonucunda;

- 2004 yılında 6.370 Milyar TL. vergi aktifi, 5.658 Milyar TL. vergi pasifi oluşmuştur.
- Aynı dönemde 1.911 Milyar TL. vergi aktifi geliri, 1.697 Milyar TL. vergi aktifi gideri hesaplanmıştır.
- 2004 yılı sonundaki ertelenmiş vergi aktifi bakiyesi 7.509 Milyar TL'dir.
- Hesaplanan ertelenmiş vergi aktif ve pasifleri tebliğ uyarınca netleştirilmek suretiyle Banka mali tablolarına yansıtılmıştır. Netleştirme işlemi sonucunda vergi aktifine yansıyan net bakiye 214 Milyar TL.'dir.
- Değer düşüş karşılıklarından iptal edilen tutar 5.173 Milyar TL. olup, buradan kaynaklanan vergi aktifi gideri 1.552 Milyar TL.'dir
- 2004 yılı sonu itibariyle oluşan 2.042 Milyar TL.'lık mali zararın vergi etkisi 613 Milyar TL. olup, bu tutar vergi aktifi geliri yazılmak suretiyle aktifleştirilmiştir.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar;

Banka sağlamış ve sağlamakta olduğu finansal desteği, yurt içi ve yurt dışı piyasalardan kaynak temin ederek sürdürmektedir. Banka bu amaçla yurt içinde çeşitli Bütçe kaynaklı fonların kullandırımında aracılık görevini üstlenerek Hazine Müsteşarlığı tarafından aktarılan fonları kullandırmaktadır. Gerçekleştirilen aktarımlar; aktarım tarihinde Bankanın kaynak hesaplarına kaydedilmektedir. Bu fonların vade ve faiz oranları Yatırımları Teşvik Tebliğleriyle belirlenmektedir.

Bankanın yurt dışından sağlamış olduğu mevcut kaynakları ise çeşitli Avrupa Bankalarından ve İslam Kalkınma Bankasından temin ettiği Alıcı/satıcı kredisi türünde krediler olup, temin edildiği tarihte ve temin tarihindeki maliyeti ile Banka hesaplarına kaydedilmektedir.

Banka genel olarak vade, faiz oranı, faiz tipi ve döviz cinsi olarak borçlanma koşullarına paralel kredilendirmeyi tercih ederek vade, kur riski ve likidite riskinden korunmayı amaçlamaktadır.

Bankanın halihazırda ihraç edilmiş hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XIX. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoku;

Hisse senedi ihracı ile ilgili harcamalar özkaynaklardan düşülmemektedir.

Hisse senedi ihracı ile ilgili harcamalar özkaynaklar altında yer alan hisse senedi ihraç primleri hesabından düşülmemektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kar payları Bankanın Genel Kurulu tarafından tespit edilmektedir. Mali tabloların yayımlandığı tarih itibariyle henüz Genel Kurul toplantısı yapılmamıştır.

XX. Aval ve kabuller;

Aval ve kabuller müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Ancak 31.12.2004 tarihi itibariyle bu hesapta bakiye bulunmamaktadır.

XXI. Devlet teşvikleri; Bankanın cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Banka bilançosunun pasifinde ağırlık, yurtiçi ve yurtdışı piyasalardan temin edilen kaynaklardan oluşmaktadır. Yurtiçinden sağlanan kaynakların büyük bölümü bütçe kaynaklı fonlardan oluşmakta, çeşitli sektörlerle plase edilmek üzere Hazine tarafından aktarılan bu fonlarda Banka aracılık görevini üstlenmektedir. Yurtdışından sağlanan kaynaklar ise Avrupa Bankalarından ve İslam Kalkınma Bankasından temin edilmiş alıcı-satıcı kredisi niteliğindedir.

Temin edilen kaynakların kullandırılmasında aktif-pasif uyumu gözetilmek suretiyle borçlanma koşullarına uygun kredilendirme yapısına özen gösterilerek; vade, kur ve likidite riskinden korunmaya çalışılmaktadır.

Bankanın kur riskini sınırlandırmak amacıyla, spekülatif olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmektedir. Bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibariyle dağılımının belirlenmesinde döviz yönetimi politikası etkin şekilde kullanılmaktadır.

Ticari plasmanlarda; uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite, kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman faaliyetlerinde emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri yakinen izlenmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Bankanın geçmiş dönemlerden elde ettiği birikim dikkate alınarak geliştirilen işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmektedir. Bu yolla limit aşımına sebebiyet verilmemesi de sağlanmaktadır.

II. Sermaye yeterliliği standart oranı;

Bankanın sermaye yeterliliği standart oranı (piyasa riski dahil) % 77.52'dir. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan % 8'in çok üzerindedir.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranı, risk ağırlıklı varlıklar ile gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki oranlara göre risk ağırlığına tabi tutulması ve standart metod kullanılarak belirlenen riske maruz değer risk ağırlıklı varlıklara ilavesi suretiyle hesaplanmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Milyar TL, % (3 Aylık)

	Risk Ağırlıkları			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	62.438	79.476	48.887	165.173
Nakit Değerler	25			
Bankalar	9	63.617		
Bankalararası Para Piyasası	19.150			
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar				
Zorunlu Karşılıklar				
Özel Finans Kurumları				
Krediler	35.737	15.859	48.887	99.004
Takipteki Alacaklar (Net)				13.879
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ.				17.703
Muhtelif Alacaklar				79
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)				
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans				
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar				
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)				
Sabit Kıymetler (Net)				34.088
Diğer Aktifler	7.517			420
Bilanço Dışı Kalemler	12	79	5	3.628
Garanti ve Kefaletler	2	29	5	289
Taahhütler				
Diğer Nazım Hesaplar				
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler				
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	10	50		3.339
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	62.450	79.555	48.892	168.801

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi: (3 Aylık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	209.158	206.169
Piyasa Riskine Esas Tutar	285.125	268.136
Özkaynak	383.155	350.331
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	77,52	73,86

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (3 Aylık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	150.000	150.000
Nominal Sermaye	150.000	150.000
Sermaye Taahhütleri (-)		
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	214.276	214.276
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	1.474	1.474
Yasal Yedekler	0	0
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)		
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)		
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe		
Statü Yedekleri		
Olağanüstü Yedekler	0	0
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe		
Dağıtılmamış Kârlar		
Birikmiş Zararlar		
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı		
Kâr	17.886	0
Dönem Kârı	17.886	
Geçmiş Yıllar Kârı		
Zarar (-)	87.937	87.937
Dönem Zararı		
Geçmiş Yıllar Zararı	87.937	87.937
Ana Sermaye Toplamı	295.699	277.813
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	0	0
Menkuller		
Gayrimenkuller		
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.		
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu		
Yeniden Değerleme Değer Artışı		
Kur Farkları		
Genel Karşılıklar	1.497	1.016
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar		
Alınan Sermaye Benzeri Krediler		
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	96.157	80.921
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	4.056	4.454
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	92.101	76.467
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı		
Katkı Sermaye Toplamı	97.654	81.937
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	0	0
SERMAYE	393.353	359.750
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	10.198	9.419
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	8.988	8.565
Özel Maliyet Bedelleri		
İlk Teşis Bedelleri		
Peşin Ödenmiş Giderler	1.210	854
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında İse Aradaki Fark		
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler		
Şerefiye(Net)		
Aktifleştirilmiş Giderler		
TOPLAM ÖZKAYNAK	383.155	350.331

III. Kredi riski:

Mevduat kabul etmeyen Banka, Bankalar Kanununun 20/2. maddesine göre, Bankalar Kanununun 11. maddesiyle tanımlanan genel kredi sınırlamalarına tabi değildir. Bununla birlikte, Bankanın Kredi Yönetmeliğinde, kredi sınırlamaları büyük ölçüde Bankalar Kanununun 11. maddesinde yer alan sınırlamalara paralel şekilde düzenlenmiştir.

Bankanın bütün kredi plasmanları, ilgili yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla İstihbarat Müdürlüğü, Proje Müdürlükleri, Kredi İştirak Komitesi ve Yönetim Kurulu onayı ile tahsis edilmektedir. Bankanın plasmanları proje finansmanı şeklinde olduğundan, bir şirkete kullandırılacak kredi miktarı, temelde proje değerlendirme çalışmaları neticesinde belirlenmekte olup kredi kullandırmaları, kontrollü olarak ve harcamaların izlenmesi suretiyle yapılmaktadır.

Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı aylık bazda izlenmekte olup, plasman kararları ve hedeflerinde bu dağılım da dikkate alınmaktadır.

Bankanın bütün kredileri teminatlı kredilerdir. Bu anlamda gayrimenkul ve menkul rehni, ticari işletme rehni, kambiyo senedi ve diğer likit kıymetler, banka teminat mektupları ve diğer kişi ve kuruluşların kefaleti, kredi teminatlarını oluşturmaktadır.

a) Bankanın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı % 95' dir.

b) Bankanın ilk büyük 100 gayri nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayri nakdi kredi portföyü içindeki payı % 100' dür.

c) Bankanın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı % 92'dir.

d) Üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı **1.497 Milyar TL**dir.

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler: (Yıllık)

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları***	Net Kar
Cari Dönem					
Yurtiçi	514.317	503.507	325		17.886
Avrupa Birliği Ülkeleri	436	13.096			
OECD Ülkeleri *	12	966			
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri					
ABD, Kanada	2.804				
Diğer Ülkeler					
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**					
Toplam	517.569	517.569	325	0	17.886
Önceki Dönem					
Yurtiçi	483.393	466.935	545		-87.937
Avrupa Birliği Ülkeleri	3.592	20.926			
OECD Ülkeleri *	23				
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri					
ABD, Kanada	1.706				
Diğer Ülkeler		853			
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**					
Toplam	488.714	488.714	545	0	-87.937

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

*** Sermaye Yatırımları sütununa sabit sermaye yatırımlarını oluşturan tutarlar yazılacak olup, bu tutarlar "Varlıklar" sütununda ayrıca gösterilmeyecektir.

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı: (Yıllık)

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	101	0,11	0	0,00	261	0,33	0	0,00
Çiftçilik ve Hayvancılık	6	0,01		0,00	180	0,22		0,00
Ormancılık	95	0,10		0,00	81	0,10		0,00
Balıkçılık		0,00		0,00		0,00		0,00
Sanayi	34.686	36,10	47.923	46,34	35.512	44,31	46.649	38,50
Madencilik ve Taşocakçılığı		0,00		0,00		0,00		0,00
İmalat Sanayi	34.686	36,10	47.923	46,34	35.512	44,31	46.649	38,50
Elektrik, Gaz, Su		0,00		0,00		0,00		0,00
İnşaat	716	0,75		0,00	425	0,53		0,00
Hizmetler	58.018	60,39	55.486	53,66	40.830	50,95	74.507	61,50
Toptan ve Perakende Ticaret		0,00		0,00		0,00		0,00
Otel ve Lokanta Hizmetleri	42.545	44,28	46.652	45,11	29.685	37,04	61.302	50,60
Ulaştırma Ve Haberleşme	8.584	8,93	8.834	8,54		0,00	5.257	4,34
Mali Kuruluşlar	754	0,78		0,00	2.625	3,28		0,00
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.		0,00		0,00		0,00		0,00
Serbest Meslek Hizmetleri		0,00		0,00		0,00		0,00
Eğitim Hizmetleri	5.692	5,92		0,00	6.594	8,23		0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	443	0,46		0,00	1.926	2,40	7.948	6,56
Diğer	2.557	2,66		0,00	3.113	3,88		0,00
Toplam	96.078	100,00	103.409	100,00	80.141	100,00	121.156	100,00

IV. Piyasa riski:

Bankanın piyasa riskinin ölçülmesinde, yasal raporlama formatı olarak belirlenen standart metod kullanılmaktadır. Standart metod kullanılarak yapılan piyasa riski hesaplamaları aylık bazda gerçekleştirilmekte, elde edilen ölçüm sonuçları Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Piyasa Riski (3 Aylık)

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	248
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	248
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	15.951
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	8.432
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	7.519
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	6.612
Sermaye Yükümlülüğü	6.612
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	
Toplam RMD-İç Model	
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	22.810
Piyasa Riskine Maruz Tutar	285.125

V. Kur riski :

Banka'nın karşı karşıya kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlama için belirlenen standart metod kullanılmaktadır.

Bunun yanısıra, günlük bazda Bankanın karşı karşıya kaldığı kur riski, tekil pozisyonları da kapsayacak şekilde hesaplanan döviz bilançoları yardımıyla belirlenebilmektedir. Gelecek dönem muhtemel kur riskinin ölçümünde ise (döviz endeksli varlık ve yükümlülükleri de kapsayacak şekilde), proforma döviz bilançoları kullanılmaktadır.

Maruz kalınan kur riskinin sınırlandırılması amacıyla, spekülasyon olmayan bir döviz pozisyon riski yönetimi politikası izlenilmekte olup, bu amaçla bilanço içi ve dışı varlıkların para cinsleri itibarıyla dağılımının yapılmasında belirleyici olmaktadır.

Mali Tablo Tarihindeki ve Bundan Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Bankaca İlan Edilen ABD Doları(\$) Gişe Döviz Alış Kurları:

<u>Tarih</u>	<u>USD</u>	<u>EURO</u>	<u>YEN</u>
31/12/2004	1.332.147 TL.	1.818.647.08 TL.	12.994.02 TL.
30/12/2004	1.338.150 TL.	1.818.010.59 TL.	12.039.67 TL.
29/12/2004	1.342.500 TL.	1.821.504.00 TL.	12.974.78 TL.
28/12/2004	1.335.655 TL.	1.820.631.33 TL.	12.873.78 TL.
27/12/2004	1.354.195 TL.	1.830.465.38 TL.	13.007.35 TL.
24/12/2004	1.364.052 TL.	1.835.059.16 TL.	13.122.19 TL.

Bankanın USD döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri; **1.384.229 TL.** dir.

Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler: (Milyar TL) (3 Aylık)

Cari Dönem	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.					
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	891	3.417	141	41	4.490
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.					0
Para Piyasalarından Alacaklar					0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler					0
Verilen Krediler	49.723	22.048	19.150	12.488	103.409
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.					0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.					0
Maddi Duran Varlıklar					0
Şerefiye					0
Diğer Varlıklar	1.110	769	4	244	2.127
Toplam Varlıklar	51.724	26.234	19.295	12.773	110.026
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat					0
Döviz Tevdiat Hesabı					0
Para Piyasalarına Borçlar					0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	11.842	11.919		12.092	35.853
İhraç Edilen Menkul Değerler					0
Muhtelif Borçlar	240	56			296
Diğer Yükümlülükler	179	153		171	503
Toplam Yükümlülükler	12.261	12.128	0	12.263	36.652
Net Bilanço Pozisyonu	39.463	14.106	19.295	510	73.374
Net Bilanço Dışı Pozisyon	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlardan Alacak.					0
Türev Finansal Araçlardan Borçlar					0
Gayrinakdi Krediler	53	103			156
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	62.724	16.907	31.773	16.993	128.397
Toplam Yükümlülükler	11.486	6.331		17.784	35.601
Net Bilanço Pozisyonu	51.238	10.576	31.773	-791	92.796
Bilanço Dışı Pozisyon					0
Gayrinakdi Krediler	140	137			277

VI. Faiz oranı riski :

Bankanın karşı karşıya kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamalarda standart metod kullanılmaktadır.

Bunun yanısıra, menkul kıymet portföyü için faiz oranlarındaki muhtemel değişim senaryoları dikkate alınarak vadeye kalan süre, kar-zarar etkisi analiz edilmekte olup, piyasadaki faiz dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek muhtemel zararın farklı piyasalar kullanılarak nasıl kompanse edileceği irdelenmektedir.

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle) (3 Aylık)**

Cari 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.						34	34
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	63.617						63.617
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1.773	11.400	10.504	9.485	5.041		38.203
Para Piyasalarından Alacaklar	19.150						19.150
Satılmaya Hazır Menkul Değerler						105.395	105.395
Verilen Krediler	6.135	9.243	20.798	33.754	129.557		199.487
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.							0
Diğer Varlıklar		7.799				83.884	91.683
Toplam Varlıklar	90.675	28.442	31.302	43.239	134.598	189.313	517.569
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat							0
Diğer Mevduat							0
Para Piyasalarına Borçlar							0
Muhtelif Borçlar						1.353	1.353
İhraç Edilen Menkul Değerler							0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.241	9.681	8.839	25.716	70.608		116.085
Diğer Yükümlülükler	2.366					397.765	400.131
Toplam Yükümlülükler	3.607	9.681	8.839	25.716	70.608	399.118	517.569
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	87.068	18.761	22.463	17.523	63.990	-209.805	0
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık							0
Toplam Faize Duyarlı Açık	87.068	18.761	22.463	17.523	63.990	-209.805	0

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO %	USD %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.				
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar		2,125		16,50
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.				20,52
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Menkul Değerler				
Verilen Krediler	8,61	13,74	8,81	16,13
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.				
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat				
Diğer Mevduat				
Para Piyasalarına Borçlar				
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler				
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,00		1,00	8,00

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)**

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.						296	296
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	7.330						7.330
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	285	2.782	9.131	9.112			21.310
Para Piyasalarından Alacaklar	69.955						69.955
Satılmaya Hazır Menkul Değerler						85.172	85.172
Verilen Krediler	5.812	4.139	9.284	45.073	136.989		201.297
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.							0
Diğer Varlıklar	330	5.923				97.101	103.354
Toplam Varlıklar	83.712	12.844	18.415	54.185	136.989	182.569	488.714
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	156						156
Diğer Mevduat							0
Para Piyasalarına Borçlar							0
Muhtelif Borçlar						580	580
İhraç Edilen Menkul Değerler							0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1.307	5.130	6.045	24.818	71.326		108.626
Diğer Yükümlülükler	1.517					377.835	379.352
Toplam Yükümlülükler	2.980	5.130	6.045	24.818	71.326	378.415	488.714
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	80.732	7.714	12.370	29.367	65.663	-195.846	0
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık							0
Toplam Faize Duyarlı Açık	80.732	7.714	12.370	29.367	65.663	-195.846	0

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

	EURO %	USD %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.				
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar				25,86
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.				22,31
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Menkul Değerler				
Verilen Krediler	7,50	6,50	6,41	20,38
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.				
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat				
Diğer Mevduat				
Para Piyasalarına Borçlar				
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler				
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,00	0,00	1,00	8,00

VII. Likidite riski:

Bir kalkınma ve yatırım bankası olması nedeniyle, mevduat kabul etmeyen, bundan dolayı da piyasa dalgalanmaları neticesinde mevduat tabanlı bir likidite krizine maruz kalmayan Bankada likidite riski yönetimi, günlük ve haftalık likit yönetimi yanısıra, daha uzun periyotlar için hazırlanan proforma nakit akım tabloları vasıtasıyla gerçekleştirilmektedir. Bu sayede gelecek dönemde ve/veya olağanüstü durumlarda gereksinim duyulacak likidite ihtiyacı (varsa),

kullanılabilecek alternatif likidite kaynaklarını belirlemek amacıyla; likidite fazlası (varsa), kullanılabilecek alternatif plasman alanlarını belirlemek amacıyla bu tablolar kullanılmaktadır.

Gelecek dönem projeksiyonlarında muhtemel nakit akışları tahmini yapılırken, farklı senaryolar kullanılarak belirli olasılıklarda Bankanın maruz kalabileceği likidite riski ölçülmektedir.

Bankanın TP ve YP likidite ihtiyacının karşılanmasında temel kaynak otofinansman olmakla birlikte, kısa vadeli TP ve YP ihtiyaçları için gerektiğinde TCMB interbank piyasası, yabancı ve yerli bankalar ve repo işlemlerinden fon sağlanabilmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi: (3 Aylık)

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan *	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk	34							34
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.984	60.633						63.617
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.		1.773	11.400	10.504	9.485	5.041		38.203
Para Piyasalarından Alacaklar		19.150						19.150
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	105.395							105.395
Verilen Krediler		6.135	9.243	20.798	33.754	129.557		199.487
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.								0
Diğer Varlıklar	83.884	7.799						91.683
Toplam Varlıklar	192.297	95.490	20.643	31.302	43.239	134.598	0	517.569
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat								0
Diğer Mevduat								0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		1.241	9.681	8.839	25.716	70.608		116.085
Para Piyasalarına Borçlar								0
İhraç Edilen Menkul Değerler								0
Muhtelif Borçlar	1.353							1.353
Diğer Yükümlülükler	397.765	2.366						400.131
Toplam Yükümlülükler	399.118	3.607	9.681	8.839	25.716	70.608	0	517.569
Net Likidite Açığı	-206.821	91.883	10.962	22.463	17.523	63.990	0	0
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	188.321		90.803	18.515	54.184	136.891		488.714
Toplam Yükümlülükler	373.221		13.303	6.045	29.366	66.779		488.714
Net Likidite Açığı	-184.900	0	77.500	12.470	24.818	70.112	0	0

* Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayrıntı mevduatı, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesi:

Finansal Varlık Ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri İle Gösterimi: (Yıllık)

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	9.129	5.933	105.395	85.172
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar				
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	9.129	5.933	105.395	85.172
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler				
Finansal Yükümlülükler	38.772	36.488	40.465	77.765
Bankalararası Mevduat				
Diğer Mevduat				
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	38.772	36.488	40.465	77.765
İhraç Edilen Menkul Değerler				
Muhtelif Borçlar				

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemler:

a) Müşterilerin portföyünde yer alan Yatırım Fonları ve DİBS'leri kaydi olarak saklanmaktadır. Sermaye Piyasası Kanunu gereği Bankanın sermaye piyasası işlemleriyle ilgili yönetim ve danışmanlık hizmeti verilmemektedir.

b) Bankaca inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

Bir kalkınma ve yatırım bankası olan Bankanın asli fonksiyonu, karlılık ve verimlilik anlayışı çerçevesinde yatırımlara finansman desteği sağlamaktır. Bu kapsamda, proje değerlendirmeye dayalı orta ve uzun vadeli yatırım ve işletme kredileri kullandırımı Bankanın ana faaliyet konusunu oluşturmakta, ayrıca kısa vadeli ve gayrinakdi krediler de kullandırılmaktadır.

Diğer taraftan , yatırımların finansmanına yönelik faaliyetler kapsamında yatırımlara finansal kiralama imkanı sağlanmakta, uygun görülen şirketlere iştirak etmek suretiyle finansman ve işletme desteği verilmektedir.

Para ve sermaye piyasası işlemlerine ilişkin yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında ise finansal araçların alım-satımı ve fon yönetimi işlemleri yapılmaktadır.

Banka, kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevleri kapsamında araştırma, eğitim, danışmanlık ve teknik yardım faaliyetlerini de yürütmektedir. Bankaca girişimcileri bilgilendirme ve kalkınma hedefleri ile uyumlu yatırımlara yönlendirme faaliyetleri kapsamında yöresel uygun yatırım alanları araştırmaları ile fizibilite etüdüleri hazırlanmaktadır. Ayrıca, sektörel ve genel iktisadi konularda araştırma raporları hazırlanmaktadır.

Diğer taraftan, T.C. Turizm Bakanlığı ile Banka arasında imzalanan protokollerle finansmanı sağlanan altyapı faaliyetleri ve T.C. Başbakanlık Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı adına "Gelişmekte Olan Ülkelerle Teknik İşbirliği Programı" çerçevesindeki çeşitli faaliyetler de yürütülmektedir.

Bilgisayar konusunda Bankanın faaliyet alanlarını oluşturan iş süreçleri ile bu süreçlerde işlenen bilginin bilişim teknolojisi platformuna aktarımı doğrultusunda, bilişim ve iletişim teknolojileri izlenerek yazılım ve donanım ihtiyaçları karşılanmakta, mevcut yapılar geliştirilmekte ve yenilenmekte, işletim, bakım ve güvenliği sağlanmaktadır.

Belirli bilanço kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi: (Yıllık)

Cari Dönem	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri			79.400		79.400
Diğer *					0
Faaliyet Geliri	0	0	79.400	0	79.400
Bölümün Net Kazancı					0
Dağıtılmamış Maliyetler**			-13.917		-13.917
Faaliyet Kârı			31.783		31.783
İştiraklerden Elde Edilen Gelir			20		20
Vergi Öncesi Kâr	0	0	17.886	0	17.886
Kurumlar Vergisi					0
Vergi Sonrası Kâr	0	0	17.886	0	17.886
Azınlık Hakları					0
Dönem Net Kârı	0	0	17.886	0	17.886
Bölüm Varlıkları			456.790		456.790
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar			26.691		26.691
Dağıtılmamış Varlıklar			34.088		34.088
Toplam Varlıklar	0	0	517.569	0	517.569
Bölüm Yükümlülükleri					0
Dağıtılmamış Yükümlülükler					0
Toplam Yükümlülükler	0	0	0	0	0
Diğer Bölüm Kalemleri	0	0	0	0	0
Sermaye Yatırımı					0
Amortisman					0
Değer Azalışı					0
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider					0
Yeniden Yap. Maliyetleri					0

* Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden elde edilen net faaliyet geliri

** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler: (3 Aylık)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	9		256	
Vadeli Serbest Tutar				
Toplam	9	0	256	0

b) Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler :

1. Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler: (3 Aylık)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri				
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	9.129		9.106	
Diğer				
Toplam	9.129	0	9.106	0

2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler: (3 Aylık)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili				
Hazine Bonosu			157	
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri				
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar				
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler				
Diğer				
Toplam	0	0	157	0

c. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler: (Yıllık)

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	437	3.592		
ABD, Kanada	2.803	1.706		
OECD Ülkeleri*	12	23		
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri				
Diğer				
Toplam	3.252	5.321	0	0

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

d. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler (Yıllık) : Banka'nın cari dönem ve önceki döneme ilişkin ters repo işlemleri bulunmamaktadır.

e. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

1. Satılmaya hazır menkul değerlerin türleri: Satılmaya hazır menkul değerlerin % 96 'sı hisse senetleri, % 4'ü ise Yatırım Fonlarından oluşmaktadır.

2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler: (3 Aylık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4.484	0
Borsada İşlem Gören	4.484	
Borsada İşlem Görmeyen		
Hisse Senetleri	100.911	85.172
Borsada İşlem Gören	92.098	82.038
Borsada İşlem Görmeyen	8.813	3.134
Değer Azalma Karşılığı (-)		
Toplam	105.395	85.172

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

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

5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler: Bulunmamaktadır.

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler: (3 Aylık)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	0	0	0	0
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	3.701		3.121	
Toplam	3.701	0	3.121	0

2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: (3 Aylık)

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	71.062	31.709	758	0
İskonto ve İştirak Senetleri				
İhracat Kredileri	24.374			
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler				
Yurtdışı Krediler				
Tüketici Kredileri	3.690			
Kredi Kartları				
Kıymetli Maden Kredisi				
Diğer	42.998	31.709	758	
İhtisas Kredileri	56.793	38.082	1.083	
Diğer Alacaklar				
Toplam	127.855	69.791	1.841	0

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı: (Yıllık)

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	24.374	0	0	0
İhtisas Dışı Krediler	24.374			
İhtisas Kredileri				
Diğer Alacaklar				
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	103.481	69.791	1.841	0
İhtisas Dışı Krediler	46.688	31.709	758	
İhtisas Kredileri	56.793	38.082	1.083	
Diğer Alacaklar				

4. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler: (3 Aylık)

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	0	3.690	3.690	0
Konut Kredisi			0	
Otomobil Kredisi			0	
İhtiyaç Kredisi			0	
Personel Kredisi		3.690	3.690	
Diğer Tüketici Kredileri			0	
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	0	0	0	0
Konut Kredisi			0	
Otomobil Kredisi			0	
İhtiyaç Kredisi			0	
Personel Kredisi			0	
Diğer Tüketici Kredileri			0	
Kredi Kartları			0	
Toplam Tüketici Kredileri	0	3.690	3.690	0

5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı: (Yıllık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	735	2.625
Özel	198.752	198.672
Toplam	199.487	201.297

6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: (3 Aylık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	199.487	201.297
Yurtdışı Krediler		
Toplam	199.487	201.297

7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: (3 Aylık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	892	1.520
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		
Toplam	892	1.520

8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar: (3 Aylık)

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar		
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	862	243
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	34.175	33.364
Toplam	35.037	33.607

9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

9.(i) Donuk alacaklardan Bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: (3 Aylık)

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	0	0	0
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Önceki Dönem	0	0	0
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar			

9.(ii) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler: (3 Aylık)

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.161	1.200	34.805
Dönem İçinde İntikal (+)	13.133	690	2.128
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)			
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	259	423	10
Dönem İçinde Tahsilat (-)		760	2.749
Aktiften Silinen (-)			
Dönem Sonu Bakiyesi	14.035	707	34.174
Özel Karşılık (-)	702	161	34.174
Bilançodaki Net Bakiyesi	13.333	546	0

9.(iii) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

10. Zarar Niteliğindeki ve Diğer Alacakların tasfiye politikası; mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde yürütülen idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmaktadır. Bu amacın gerçekleştirilebilmesi için; Mali Sektöre Olan Borçların Yeniden Yapılandırılması ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkındaki Kanunun getirdiği imkandan da yararlanılarak, Bankamız alacaklarının yeniden yapılandırılarak tahsilatının hızlandırılmasına yoğun çaba sarfedilmektedir. Görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklarda ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

Öte yandan, 26.12.2003 tarih 25328 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 5020 sayılı yasanın 27'nci maddesi ile 4389 sayılı Bankalar Yasası'na eklenen ek madde 5 hükmüne göre Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'ne de 6183 sayılı Amme Alacaklarının Tahsili Usulü Hakkındaki Kanun uyarınca takip ve tahsil imkanı tanınmıştır. Bunun üzerine Banka Yönetim Kurulu kararı ile Hukuk Müşavirliği bünyesinde alt bir çalışma grubu olarak 6183 sayılı Yasa hükümlerinin yürütülmesini teminen bir Tahsilat Dairesi kurulmuştur. Bu kapsamda zarar niteliğindeki alacakların tahsilinin hızlandırılmasında bu imkandan yararlanılması sürdürülmektedir.

g. Faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler (Yıllık): Bulunmamaktadır.

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

i. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler: (Yıllık)

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
MAKSAN A.Ş. (*)	MALATYA	31,14	31,14
EMİRAY (**)	İSTANBUL	10,00	10,00
TEŞEBBÜS DESTEKLEME AJANSI A.Ş.	ANKARA	20,00	20,00
TÜRK SUUDİ YAT.HOLD.A.Ş.	İSTANBUL	24,69	24,69

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler: (Yıllık)

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
			401		570	869	2.151
	20	10	9		-20	-23	1
2.345							
7.460	6.985	7.265	7.406	650	-211	-183	1.390

* Enflasyona göre düzeltilmiş 30.06.2004 verileridir.

** 30.06.2004 verileridir.

Not: Dönem kâr kalemleri vergi öncesini ifade etmektedir.

2. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler:**2. (i) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler: (3 Aylık)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	9.097	43.734
Dönem İçi Hareketler	-5.555	-34.637
Alışlar		
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar	4.628	
Yeniden Değerleme Artışı	16.380	2.696
Değer Azalma Karşılıkları	17.307	37.333
Dönem Sonu Değeri	3.542	9.097
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

2. (ii) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: (3 Aylık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme		
Rayiç Değer İle Değerleme	3.542	7.513
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme		1.584

2. (iii) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar (Yıllık)

İştirakler	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar		
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri		
Diğer Mali İştirakler		

2. (iv) Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler: (3 Aylık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler		5.065
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler		

2.(v) Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler: (3 Aylık)

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler: (3 Aylık)

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değer

2. (vi) Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler (3 Aylık)

Unvanı	Satış Fiyatı	Satış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri	Peşin ve/veya Vadeli Satışına İlişkin Bilgi
UŞAK SERAMİK A.Ş.	4.629	4.629	VADELİ

2. (vii) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler: (3 Aylık)

Unvanı	Alış Fiyatı	Alış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri	Peşin ve/veya Vadeli Alıma İlişkin Bilgi
1-			
2-			

j. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: (Yıllık)**

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
BETONSAN KON.SAN.VE TİC.A.Ş.	MANİSA	99,42	99,42
ARICAK TUR.VE TİC.A.Ş.	İSTANBUL	51,02	51,02
ACISELSAN SELÜLÖZ SAN.VE TİC.A.Ş.	DENİZLİ	76,83	76,83
KALKINMA YATIRIM MENK.DEĞ.A.Ş.	İSTANBUL	99,99	99,99

Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: (Yıllık)

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
11.645	11.619	798	527		387	-126	9.445
							2.883
2.345	1.358	1.064	22		-271	139	1.834
11.539	8.928	2.197	916		394	983	8.988

2. Konsolidasyon kapsamındaki bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

2. (i) Konsolidasyon kapsamındaki bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler: (3 Aylık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	24.286	56.796
Dönem İçi Hareketler	-1.137	-32.510
Alışlar		
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri		
Cari Yıl Payından Alınan Kar		
Satışlar		
Yeniden Değerleme Artışı	14	-39
Değer Azalma Karşılıkları	1.151	32.471
Dönem Sonu Değeri	23.149	24.286
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)		

2. (ii) Konsolidasyon kapsamındaki bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi: (3 Aylık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme		
Rayiç Değer İle Değerleme	14.161	15.721
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	8.988	8.565

2. (iii) Konsolidasyon kapsamındaki bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar: (Yıllık)

Bağı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar		
Sigorta Şirketleri		
Faktoring Şirketleri		
Leasing Şirketleri		
Finansman Şirketleri	8.988	8.565
Diğer Mali Bağı Ortaklıklar		

2. (iv) Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağı ortaklıklar: (3 Aylık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler		
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler		

2. (v) Konsolidasyon kapsamındaki bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler: (3 Aylık)

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi

**Yukarıdaki sıraya göre konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:
(3 Aylık)**

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değer

**2. (vi) Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar:
(3 Aylık)**

Unvanı	Satış Fiyatı	Satış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri	Peşin ve/veya Vadeli Satışına İlişkin Bilgi

**2.(vii) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar:
(3 Aylık)**

Unvanı	Alış Fiyatı	Alış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri	Peşin ve/veya Vadeli Alıma İlişkin Bilgi

k. Diğer Yatırımlara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler: (Yıllık)

Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	Ana Ortaklık Bankanın Payı	Grubun Payı	Dönen Varlık	Duran Varlık	Uzun Vadeli Borç	Gelir	Gider
KALKINMA YATIRIM MENKUL DEĞERLER A.Ş.	99,99		10.611	928		4.802	4.503
Toplam	99,99	0	10.611	928	0	4.802	4.503

l. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net): Bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı		
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)		
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)		
Net Finansal Kiralama Yatırımı	0	0

m. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler: (Yıllık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler, Bağılı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	220	
Gayrimenkul Satışından		
Diğer Varlıkların Satışından		19.413

n. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

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

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları			11	319
Faiz Reeskontları	1.200	1.463	862	853
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.				
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	556	120	413	127
Toplam	1.756	1.583	1.286	1.299

2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler: (3 Aylık)

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	4.400		3.034	
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin				
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.				
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları				
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları				
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	0	0	0	0
Faiz ve Gelir Reeskontları				
Kur Gelir Reeskontları				
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar				
Diğer	60		633	1
Toplam	4.460	0	3.667	1

o. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler: (Net) (Yıllık)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	69.940		447	12.436	82.823
Birikmiş Amortisman(-)	44.033		184	6.478	50.695
Net Defter Değeri	25.907	0	263	5.958	32.128
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	25.907	0	263	5.958	32.128
İktisap Edilenler	4.880		184	8.049	13.113
Elden Çıkarılanlar(-)					0
Değer Düşüşü					0
Amortisman Bedeli (-)	4.416		214	6.523	11.153
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)					0
Dönem Sonu Maliyet	26.371	0	233	7.484	34.088
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)					0
Kapanış Net Defter Değeri	26.371	0	233	7.484	34.088

p. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Diğer aktiflerin içerisinde **221** Milyar TL. (Net) Aktiflerin Vadeli Satışından Doğan Alacaklara, **7.509** Milyar TL. Ertelenmiş Vergilere, **21** Milyar TL. Ayniyat Mevcuduna, **1.384** Milyar TL. Borçlu Geçici Hesaplara, **7** Milyar TL. ise Kamu Kurum ve Kuruluşlarından Alacaklara, **4** Milyar TL. Faaliyet Kiralamasından Alacaklara ait olmak üzere toplam **9.146** Milyar TL. dir.

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşiyor ise bunların en az % 20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları: **Diğer aktifler kalemi bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.**

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. **Mevduata ilişkin bilgiler:** Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nde mevduat kabulü işlemleri yapılmamaktadır.

b. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler: (3 Aylık)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	0	0	156	0
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar			121	
Gerçek Kişiler			35	
Yurtdışı İşlemlerden	0	0	0	0
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				
Toplam	0	0	156	0

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler: (3 Aylık)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2.960	21.414	1.450	13.258
Orta ve Uzun Vadeli		14.398		21.780
Toplam	2.960	35.812	1.450	35.038

Banka'nın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Banka'nın yükümlülüklerinin % 24'ü olan 125.713 Milyar TL. yabancı kaynaklardan oluşmaktadır.

d. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama: Bulunmamaktadır.

e. Fonlara ilişkin açıklamalar: (3 Aylık)

1. Cari Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
	TÜRK ALMAN FONU	3.872				3.872	
	ÇEVRE FONU	1.939				1.939	
	TEŞVİK FONU	49.333				49.333	
	KOBİ KRD. FONU	8.472				8.472	
	AFRİKA ÜLK. FONU	41			41		
	ACİL DESTEK FONU	13.602				13.602	
	DANIŞ. EĞT. FONU	54				54	

2. Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
	TÜRK ALMAN FONU	3.816				3.816	
	ÇEVRE FONU	1.889				1.889	
	TEŞVİK FONU	27.755				27.755	
	KOBİ KRD. FONU	6.459				6.459	
	KKDF FONU	6				6	
	AFRİKA ÜLK. FONU	48			48		
	ACİL DESTEK FONU	32.113				32.113	
	DANIŞ. EĞT. FONU	52				52	

f. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar: (3 Aylık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	22	24

Muhtelif borçlar; çeşitli bankacılık hizmetleri için alınan nakdi teminatlar , çeşitli bloke ve emanet paralar ile yasal yükümlülükler toplamından oluşmaktadır.

g. Diğer yabancı kaynaklar (bilanço toplamının %10'unu aşyorsa en az %20'sini oluşturan kalemler): Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

h. Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar:

1. Vergilere ilişkin bilgiler: (Yıllık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi		
Menkul Sermaye İradı Vergisi	1	1
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	1	1
BSMV	64	28
Kambiyo Muameleleri Vergisi		
Ödenecek Katma Değer Vergisi		24
Diğer	365	338
Toplam	431	392

2. Primlere ilişkin bilgiler: (Yıllık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	81	77
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	112	109
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel		
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel		
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren		
İşsizlik Sigortası-Personel	6	6
İşsizlik Sigortası-İşveren	11	11
Diğer		
Toplam	210	203

i. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar (Yıllık): Bulunmamaktadır.

j. Finansal kiralama:

1. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümler: Sözleşmeler satın alma opsiyonlu olarak yapılmakta olup, düzenlenen itfa tablolarına göre aylık taksitler bankaya eşit olarak ödenmektedir.

2. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama: Sözleşme değişikliği bulunmamaktadır.

3. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

4. Faaliyet kiralamalarına ilişkin bilgiler: 3 Milyar TL. faaliyet kiralaması bulunmaktadır.

5. Satış ve geri kiralama işlemleri: Bulunmamaktadır.

k. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler: (3 Aylık)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları				
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	1.245	448	884	393
Tahviller Faiz Reeskontları				
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları				
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	0	0	0	0
Faiz ve Gider Reeskontları				
Kur Gider Reeskontları				
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar				
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	30	2	38	1
Toplam	1.275	450	922	394

l. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler (3 Aylık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	1.497	1.016
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	786	
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	33	
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	0	
Diğer	678	1.016

2. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler: (Yıllık)

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki D.	Cari D.
Fili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	87	219	619	544	871	480
Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü	3.433	4.077	6.577	8.859	10.075	12.197
Fili Ödeme Oranı	2,50	5,40	9,40	6,10	6,10	8,60
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı	6,80	6,00	6,20	6,40	5,40	6,40
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K.	233	245	408	572	548	781

3. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

3.(i) SSK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: (Yıllık)

	2 ÖD	Önceki Dönem	Cari Dönem
Karşılık Tutarı			
Fili ve Teknik Açık Tutarı			
Karşılık Oranı			

3.(ii) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler: (Yıllık)

	Önceki Dönem	Cari Dönem
Hesaplanan Uzun Vadeli Yükümlülük Tutarı		
Beklenen Ücret Artışı		
Uzun Vadeli Yükümlülük Karşılığı		

4. Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı belirsizler: Bankamızca oluşturulan karşılıkların muhtemel tarihi ve risk tutarı bilinmemektedir.

5. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: (3 Aylık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar		1.565

6. Sermaye benzeri krediler: Bulunmamaktadır.

m. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi: (3 Aylık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	150.000	150.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı: (3 Aylık)

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
KAYITLI SERMAYE SİSTEMİ	150.000	150.000

Kayıtlı sermaye sistemine tabi olan Banka'nın 02.07.2004 tarihinde yapılan 2003 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısında kayıtlı sermaye tavanının 150 Trilyon TL.'dan 500 Trilyon TL.'na çıkartılması kararı alınmıştır. Banka Kanunu uyarınca, Bakanlar Kurulu'nun 21.07.2004 tarih ve 2004/7665 sayılı kararı ile kayıtlı sermaye tavanını 500 Trilyon TL.'na yükselten kararname yayımlanmıştır. Yıl sonu itibarıyla çıkarılmış sermaye miktarı 150 Trilyon TL'dir.

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

4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

5. Sermaye harcamaları için bankanın önemli taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: Sermaye harcamalarına yönelik taahhüt olmamıştır.

6. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar: Bulunmamaktadır.

n. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları: (3 Aylık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	150.000.000	150.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi		
Hisse Senedi İhraç Primi		
Hisse Senedi İptal Kârı		
Diğer Sermaye Araçları		
Toplam Hisse Senedi İhracı		

o. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

1.(i) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler: (Yıllık)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	4.056		4.454	
Satılmaya Hazır MD'den	92.101		76.467	
Yapısal Pozisyona Konu Edil MD'den				
Toplam	96.157	0	80.921	0

1.(ii) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler: (Yıllık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü		
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Satılmaya Hazır Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı		

2. Yabancı Para İştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolarındaki gösterim şekline ilişkin bilgiler:

Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışı bulunmamaktadır.

3) Geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarı: Bulunmamaktadır.

p. Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler: (Yıllık)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller				
Gayrimenkuller				
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle				
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu				
Toplam	0	0	0	0

r. Yeniden değerlendirme değer artışları: Bankanın sahip bulunduğu maddi duran varlıklar için VUK'nu hükümlerine göre oluşan değer artışları olup, Enflasyon Muhasebesi uygulanması nedeniyle bilançoda yer almamaktadır.

s. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler: (Yıllık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe		
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe		
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler		
Toplam	0	0

t. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler: (Yıllık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe		
Dağıtılmamış Kârlar		
Birikmiş Zararlar		
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı		
Toplam	0	0

u.1. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler: (Yıllık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiye		
Bağlı Ortaklıkların Net Kâr Payı		
Önceki Dönem Temettüsü		
Dönem Sonu Bakiye		

u.2. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar: (3 Aylık)(K)

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.C. HAZİNE MÜTEŞARLIĞI	148.620	99,08	148.620	
Diğer HİSSEDARLAR	1.380	0,92	1.380	

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Gelir tablosunda yer alan, 4.495 Milyar TL.'lık Diğer Faiz Giderlerinin; 4.478 Milyar TL.'sı Fonlara Verilen Faizlere, 17 Milyar TL.'sı Diğer Faiz Giderlerine aittir.

34.248 Milyar TL. olan Diğer Faaliyet Giderlerinin ise 27.198 Milyar TL.'sı Personel Giderlerine, 1.311 Milyar TL.'sı Amortisman Giderlerine, 5.739 Milyar TL.'sı ise Vergi, Resim, Harçlar ile Diğer İşletme Giderlerine aittir.

Herhangi bir bölüme ya da kaleme ilişkin önceki dönemlere ait temel bir hata bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde değişiklik olmamıştır.

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

1. İştirak ve bağı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler : (3 Aylık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağı Ortaklıklardan Alınan Faizler	20	380

2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler (3 Aylık): Bulunmamaktadır.

3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler: Ters repo işlemi bulunmamaktadır.

4. Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi (Yıllık): Bulunmamaktadır.

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

1. İştirakler ve bağı ortaklıklara verilen faiz giderleri: Bulunmamaktadır.

2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi: Mevduat kabulü ile ilgili işlemler yapılmamaktadır.

4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı (3 Aylık):

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	45		98	

5. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi (Yıllık): Bulunmamaktadır.

Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net gelir/giderler: Bulunmamaktadır.

c. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler: Olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir 16.588 Milyar TL.'dir. Bu gelirin kaynağı, 15.08.2003 tarih ve 25200 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4971 sayılı Kanununun Geçici 3'ncü maddesiyle getirilen, "Yüksek Planlama Kurulunun 27.09.1988 tarihli ve 88/9 Sayılı kararı ile Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.(T.C. Turizm Bankası A.Ş.) mal varlığından çıkartılarak Turban Turizm A.Ş.'ye devredilmek suretiyle özelleştirme kapsamına alınan varlıkların bedeline ilişkin tasfiye işlemi, Yüksek Planlama Kurulunun 26.12.1988 tarihli ve 88/9-1 sayılı kararı ile tespit edilmiş bulunan Japon Yeni cinsinden meblağın bu kanunun yürürlüğe girdiği tarihteki Türk Lirası Karşılığı'nın, faizsiz olarak ve aylık eşit taksitler halinde Özelleştirme İdaresi Başkanlığı tarafından bu Kanunun yürürlüğe girdiği tarihten itibaren en geç on iki ay içerisinde Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'ye ödenmesi suretiyle yapılır." şeklindeki düzenlemedir. Bu düzenlemeye göre, Bankaya Eylül/2003 tarihinde başlamak ve 15.08.2004 tarihinde bitmek üzere aylık 1.944 Milyar TL.'lik taksitler halinde toplam 23.324 Milyar TL. ödenecektir. 01.01.2004-31.12.2004 döneminde tahsil edilmiş bulunan 16.588 Milyar TL.'lik gelir, yukarıda belirtilen yasal düzenlemeyle belirlenmiş bulunan taksitlerin vadesinde tahsil edilmesinden kaynaklanmıştır.

d. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri: (3 Aylık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	10.872	4.182
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	702	49
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	135	188
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	10.035	3.945
Genel Karşılık Giderleri	604	
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri		
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	1.112	
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	0	0
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler		
Satılmaya Hazır Menkul Değerler		
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	0	0
İştirakler		
Bağlı Ortaklıklar		
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler		
Diğer	781	16.970
Toplam	13.369	21.152

e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler : (Yıllık)**1. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	27.198	26.233
Kıdem Tazminatı Karşılığı	781	624
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı		
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1.311	2.670
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri		
Diğer İşletme Giderleri	3.548	3.727
Bakım ve Onarım Giderleri	192	324
Reklam ve İlan Giderleri	155	123
Diğer Giderler	3.201	3.280
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar		3
Faaliyet Kiralama Giderleri		
Diğer	2.191	1.580
Toplam	35.029	34.837

2. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderler: Bulunmamaktadır.

3.(i) Şerefiye amortismanının dahil olduğu gelir tablosu kalemi: Bulunmamaktadır.

3.(ii) Negatif Şerefiye : Bulunmamaktadır.

f. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler: (3 Aylık)

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	20	328
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)		35

Konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklık ve iştiraklerin kâr/zararına ilişkin bilgiler: (Yıllık)

Konsolidasyon Dışı Kalan Bağlı Ortaklık ve İştirakler	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı

g. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

1. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderler:

1.(i) 2004 yılına ilişkin gelir ve giderler ilgili tablolarda ayrıntılı olarak gösterilmiştir. Bu anlamda, Banka'nın 2004 yılı performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus da bulunmamaktadır.

1.(ii) 30 Aralık 2003 tarihli ve 25332 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5024 sayılı Kanun ile 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi esaslarının uygulanmasını esas alan vergi mevzuatı yürürlüğe girmiştir. Kanuna göre Toptan Eşya Fiyat Endeksindeki (TEFE) artışın, son 36 ayda % 100'den ve son 12 ayda % 10'dan yüksek olması halinde kurumlar vergisi matrahı enflasyon muhasebesi düzeltilmesini de dikkate alacak şekilde hesaplanacaktır. Yine Kanuna göre bir hesap dönemi içindeki geçici vergi dönemlerinin herhangi birinde düzeltme yapılması halinde takip eden geçici vergi dönemlerinde ve içinde bulunulan hesap dönemi sonunda da düzeltme yapılacaktır.

2004 yılının ikinci geçici vergi dönemi olan 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Kanunda sözü edilen uygulama şartları gerçekleştiğinden vergi karşılığı enflasyon muhasebesi esaslarına göre hesaplanmıştır. Dolayısıyla 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle de vergi karşılığı hesaplamasında enflasyon düzeltmeleri dikkate alınmış, ancak hazırlanan vergilendirme tablosunda, ağırlıklı olarak olağandışı gelir kalemlerinde yer alan 16.588 Milyar TL.'nin vergisinin tahakkuk yöntemi ile 2003 yılında ödenmiş olmasının ve diğer indirimlerin etkisiyle Aralık/2004 dönemi için vergi karşılığı oluşmamıştır.

2. Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kâr/zararlarına etkisi: Muhasebe tahminlerinde değişiklik olmadığı için açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

3. Azınlık haklarına ait kâr/zarar (3 Aylık): Bulunmamaktadır.

4. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı: Açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.(i) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şartta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şartta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Bulunmamaktadır.

1.(ii) Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şartta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı: Bulunmamaktadır.

1.(iii) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Bulunmamaktadır.

2. Şarta bağlı varlık ve yükümlülükler: Bulunmamaktadır.

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler (Yıllık): Bulunmamaktadır.

c. Bilanço dışı yükümlülükler:

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

Türk Parası Teminat Mektupları 169 Milyar TL. Yabancı Para Teminat Mektupları 32 Milyar TL. Akreditif Taahhütleri 124 Milyar TL.dir.

2. Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

2.(i) Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayri nakdi krediler: Bulunmamaktadır.

2.(ii) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır.

d. Bilanço dışı yükümlülüklerin yoğunlaşması : Rasyonel olmayan bir yoğunlaşma görülmemektedir.

e. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı: (3 Aylık)

1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	0	0
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli		
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli		
Diğer Gayrinakdi Krediler	257	545
Toplam	257	545

2. Maddi duran varlıklarla ilgili kısıtlamalar ve maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Banka mülkiyetinde bulunan maddi duran varlıklar üzerinde herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

f. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

g. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler: Banka'nın uluslararası derecelendirmesi Fitch IBCA tarafından yapılmakta olup, derecelendirmeye ilişkin 31 Aralık 2004 dönemi özet bilgileri aşağıda verilmektedir.

2004

Yabancı para taahhütleri

Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Pozitif

Türk Lirası Taahhütler

Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Pozitif

Ulusal (National)

Uzun Vadeli	A- (tur)
Görünüm	Durağan

Bireysel Derecelendirme (Individual)

Destek Notu D

4

Ülke Riski (Sovereign Risk)

Uzun Dönem Yurt Dışı	B
Uzun Dönem Yurt İçi	B
Görünüm	Pozitif

h. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi: (Yıllık)

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	0	0,00	0	0,00	2	0,75	0	0,00
Çiftçilik ve Hayvancılık		0,00		0,00	2	0,75		0,00
Ormançılık		0,00		0,00		0,00		0,00
Balıkçılık		0,00		0,00		0,00		0,00
Sanayi	32	18,94	0	0,00	72	26,86	82	29,60
Madencilik ve Taşocaklığı		0,00		0,00		0,00		0,00
İmalat Sanayi	32	18,94		0,00	72	26,86	82	29,60
Elektrik, Gaz, Su		0,00		0,00		0,00		0,00
İnşaat	2	1,18		0,00	2	0,75		0,00
Hizmetler	54	31,95	0	0,00	100	37,31	38	13,72
Toptan ve Perakende Ticaret		0,00		0,00		0,00		0,00
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1	0,59		0,00		0,00		0,00
Ulaştırma ve Haberleşme		0,00		0,00		0,00		0,00
Mali Kuruluşlar	53	31,36		0,00	100	37,31	38	13,72
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.		0,00		0,00		0,00		0,00
Serbest Meslek Hizmetleri		0,00		0,00		0,00		0,00
Eğitim Hizmetleri		0,00		0,00		0,00		0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler		0,00		0,00		0,00		0,00
Diğer	81	47,93	156	100,00	92	34,33	157	56,68
Toplam	169	100,00	156	100,00	268	100,00	277	100,00

2. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler : (Yıllık)

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	169	156	268	277
Teminat Mektupları	169	32	268	120
Aval ve Kabul Kredileri				
Akreditifler		124		157
Cirolar				
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden				
Faktoring Garantilerinden				
Diğer Garanti ve Kefaletler				

V.ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**a. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yedeklere Aktarılan Tutarlar(+)		

VI. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**a. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler: (Yıllık)**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		
Kullandırılan Krediler (+)		
Diğer Varlıklar (+)		
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (-)		
Diğer Yükümlülükler (-)		
Şerefiye (+)		
Toplam Alım Bedeli (+) (1)	0	0
Kur Farkı Gelirleri (-) (2)		
Elde Etme Maliyeti (3)(1-2)	0	0
Elde Edilen Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı (-) (4)		
İktisabın Neden Olduğu Nakit Çıkışı (5) (3+4)	0	0

b. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler: (Yıllık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Varlıklar (+) (1)		
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (+)		
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (+)		
Kullandırılan Krediler (+)		
Bankalararası Mevduat (-)		
Diğer Mali Kuruluşlara Sağlanan Fonlar (-)		
Diğer Yükümlülükler (-)		
Satış Geliri (+) (2)		
Elden Çıkarılan Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı (-) (3)		
Satıştan Sağlanan Net Nakit Girişi (2-3)	0	0

c. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler: (3 Aylık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	6.048	2.026
Kasa ve Efektif Deposu	40	31
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	6.008	1.995
Nakde Eşdeğer Varlıklar	71.533	57.477
Bankalararası Para Piyasası	69.955	56.800
Bankalardaki Vadeli Depo	1.578	677
Toplam Nakit ve Nakte Eşdeğer Varlık	77.581	59.503

d. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler: (3 Aylık)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	3.987	6.048
Kasa ve Efektif Deposu	25	40
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	3.962	6.008
Nakde Eşdeğer Varlıklar	78.814	71.533
Bankalararası Para Piyasası	19.150	69.955
Bankalardaki Vadeli Depo	59.664	1.578
Toplam Nakit ve Nakte Eşdeğer Varlık	82.801	77.581

ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

- a) Mali tablolar üzerindeki, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin etkisini gidermek amacıyla TL.'nin bilanço tarihindeki satın alma gücü esas alınarak mali tablolar hazırlanmıştır.
- b) Bu mali tablolar (enflasyona göre düzeltilen) Bankanın kanuni defterleri esas alınarak hazırlanmıştır.
- c) 31 Aralık 2004 tarihli mali tabloların enflasyonun etkilerine göre yeniden düzenlemesi için Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aylık bazda açıkladığı, aşağıda belirtilen Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi (TEFE) esas alınarak hazırlanan düzeltme katsayıları kullanılmıştır.

<u>Tarih</u>	<u>TEFE</u>	<u>Düzeltilme Katsayısı</u>
31 Aralık 2002	6.478.80	1.2971
31 Aralık 2003	7.382.10	1.0930
31 Aralık 2004	8.403.80	1.0000

- d) Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamışlardır. Parasal olmayan kalemler içinde yer alan ancak cari diğerleri ile değerlendirilen yabancı para aktif ve pasif hesaplar ile getirileri veya ana paraları enflasyona göre yabancı paraya endekslenmiş olan varlık ve yükümlülükler için ilgili düzenlemeler gereğince düzeltme işlemi yapılmamış ve parasal kâr veya zararın hesaplanmasında parasal kalemler gibi işleme tabi tutulmuşlardır.
- e) Enflasyon düzeltmesi işlemleri 1970 yılından başlayarak uygulanmıştır. 1970 yılından önceki tarihlerde gerçekleşen işlemlerin düzeltilmesinde ise sözkonusu işlemlerin 1970 yılında gerçekleştiği varsayılmıştır.
- f) Bilanço tarihinde paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiş parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme işlemine tabi tutularak paranın cari satın alma gücü cinsinden edilmiştir. Düzeltme işleminde, ilgili varlığın veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır.
- g) Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortisman tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.
- h) 5024 Sayılı Kanun bakımından, amortisman tabi iktisadi varlıkların 31.12.2003 tarihli düzeltilmiş değerleri esas alınmak suretiyle sabit kıymetlerdeki artış yüzdesi bulunup, sabit kıymetlerin düzeltilmiş değeri ile YDF'li değeri arasındaki yüzde artışlar hesaplanarak, ilgili sabit kıymetlerin birikmiş amortismanları bu oranda artırılmıştır.

Bu uygulamayla, amortisman tabi iktisadi kıymetler için ulaşılan rakamlar 31.12.2004 tarihli mali tablolara esas olacak baz maliyetler (değerler) olmuştur.

Böylece, amortisman tabi iktisadi kıymetlerin amortisman giderleri Vergi Usul Kanunu hükümlerine göre hesaplanmış, mevcut kayıtlı tutarlara göre ortaya çıkan farklar vergi matrahına "tenzil" veya "ilave" şeklinde yansıtılarak işlem yapılmıştır.

- i) Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayeye ilave edilmesi ortakların sermayeye katkısı olarak dikkate alınmamış; bu tür fonlar sermayeden indirilmiştir. Yedek akçeler, dağıtılmamış karlar, hisse senedi ihraç primi, iştirak ve gayrimenkul satış kârı gibi yeniden değerlendirme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda “Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı” olarak özkaynaklar içinde gösterilmiştir.
- j) Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.
- k) Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayınlaması nedeniyle, bir ay içinde gerçekleşen tüm işlemler için aynı düzeltme katsayısı kullanılmıştır.
- l) Enflasyon muhasebesi uygulamasının Bankanın net parasal pozisyonuna olan etkisi, gelir tablosunda “Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı” hesabında gösterilmiştir.
- m) İştirak, bağlı ortaklık ve diğer hisse senetleri net gerçekleştirilebilir değer veya var ise borsa rayıcı ile değerlendirilmiş, borsa fiyatı bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve hisse senetleri, bunlara ilişkin maliyet bedellerinden, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar, kur farkları dahil finansman giderleri indirildikten sonra kalan tutarları dikkate alınarak enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.
- n) Sabit kıymetler, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve hisse senetleri gibi parasal olmayan kalemlerin düzeltilmiş değerlerinin net gerçekleştirilebilir değerinin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterlerde dikkate alınarak, ilgili varlığın değeri, değer düşüklüğü karşılığı ayrılmak suretiyle net gerçekleştirilebilir değere veya belirlenen rayiç değerine düşürülmüş ve değer düşüklüğü karşılığı gelir tablosuna yansıtılmıştır. İlgili varlığın rayiç değerinin tespitinde Muhasebe Uygulama Yönetmeliği’nde belirtilen ihtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri esas alınmıştır.
- o) Amortisman tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar üzerindeki etkisi arındırılmıştır. Amortisman, varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarları üzerinden “Doğrusal Yöntem”e göre varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden ayrılmıştır. Varlıkların faydalı ömürlerine ilişkin bilgiler ilgili dipnotlarda verilmiştir. Önemlilik ilkesi çerçevesinde gerekli görülen varlıklar için bağımsız değerlendirme kuruluşları tarafından ekspertiz değeri saptanmıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar:

a. Banka'nın kayıtlı sermaye tavanının 150 Trilyon TL.'den 500 Trilyon TL.'na çıkartılması, 02.07.2004 tarihli 2003 yılına ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda kararlaştırılmış olup, Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş.'nin kuruluş ve faaliyet esaslarını düzenleyen 4456 Sayılı Kanun uyarınca, Bakanlar Kurulu'nun 21.07.2004 tarih ve 2004/7665 sayılı kararı ile kayıtlı sermaye tavanını 500 Trilyon TL.'na yükselten kararname yayımlanmıştır. Böylece, bankanın kayıtlı sermaye tavanı 500 Trilyon TL.'na yükselmiştir.

b. Banka'nın uluslararası piyasalardan kaynak sağlama faaliyetleri aşağıda belirtilmiştir.

- Dünya Bankası'ndan yenilenebilir enerji projesi kapsamında sağlanmış bulunan 200 Milyon ABD \$ kredinin 50 Milyon ABD \$'lık kısmına Bankanın aracılık etmesi konusunda ikraz anlaşması yapılmıştır. İki projeye tahsis edilmiş olan 20 Milyon ABD \$'lık kredi Dünya Bankası'nca onaylanmış olup, kullandırma 2005 yılında gerçekleştirilecektir.

- Avrupa Yatırım Bankası'nca KOBİ'lere kullandırılmak üzere sağlanan 250 Milyon EURO tutarındaki IV. Dilim Sanayi Sektör Kredisinde Banka aracı banka olup, bu kapsamda kredi tahsis ve kullandırım çalışmaları 2005 yılında sürdürülmektedir.

- Avrupa Konseyi Kalkınma Bankası kaynaklarından KOBİ'lere kullandırılmak üzere sağlanmış bulunan 200 Milyon EURO tutarındaki kredinin 41 Milyon EURO'luk kısmı Banka tarafından tahsis edilmiş olup, bu kaynaktan ilk dilim olarak 20 Milyon EURO Banka hesabına gelmiş ve Şubat/2005 itibariyle firmalara kullandırılmıştır.

c) Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu FİTCH Raiting 14 Ocak 2005 tarihinde Banka'nın uzun vadeli yabancı ve yerel para birimi notunu B+'dan BB-'ye yükseltmiş ve görünümünü durağan olarak açıklamıştır. Diğer notlar; kısa vadeli yabancı ve yerli para birimi notu B ve uzun vade ulusal A- (tur) olarak aynen teyit edilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU VE DENETÇİ DEĞERLENDİRMESİ

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar YKY Bağımsız Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. tarafından denetimden geçirilmiştir. 7 Mart 2005 tarihli denetim raporunda, konsolide olmayan mali tabloların Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını, Bankalar Kanunu'nun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığına dair olumlu görüş belirtmiştir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

1-KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

Banka'nın yönetiminde Kurumsal Yönetimin temel ilkelerine uygun olarak çalışılmaktadır.

2004 yılında, 27.04.2004 tarih ve 25445 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bilgi Edinme Hakkı Kanunu'nun Uygulanmasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik gereğince Bankamız bünyesinde bilgi edinme ile ilgili işlemlerin yerine getirilmesi amacıyla Bilgi Edinme Birimi kurulmuş ve Bankamız Web sitesinde gerekli düzenlemeler yapılmıştır.

BÖLÜM I – PAY SAHİPLERİ

2-Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Bankamızın en önemli ortağı olan Hazine Müsteşarlığı (%99.08) ve diğer %1 paya sahip olan ortaklarla ilişkilerde pay sahiplerinin sorularına cevap verebilmek üzere Bankamız ilgili birimleri görevlendirilmiştir. Bu Birimler ticari sır niteliğinde olmayan tüm soruları eşitlik ilkesi gözetilerek cevaplandırmaktadır. Genel Kurul toplantı gündemi her yıl basılı yayın organlarında süresi içinde pay sahiplerine duyurulmakta, ilgili gündem, yıllık faaliyet raporları genel kurul katılımcılarına duyurulmaktadır.

Bankamız bünyesinde pay sahipleri ile ilişkiler birimi oluşturulmamış olmakla birlikte pay sahipleri ile ilişkiler, uygulamada İştirakler Müdürlüğü bünyesinde yürütülmektedir. Dönem içinde ikisi elektronik ortamda olmak üzere toplam 9 adet yazılı başvuru ve bilgi talebi değerlendirilerek yazılı olarak cevap verilmiştir.

3-Pay Sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı

Küçük pay sahipleri tarafından dönem içerisinde, Bankamız hisse senetlerine ilişkin rüçhan hakkı kullanımı ve temettü dağıtım bilgileri ile Bankamız iştiraklerine ilişkin bilgilerin talep edildiği ikisi elektronik ortamda toplam (9) dokuz adet yazılı başvuru yazılı olarak cevaplandırılmıştır.

Bankamız Ana Sözleşmesi'nde özel denetçi atanması talebi bireysel bir hak olarak düzenlenmemiştir. Ana Sözleşme'nin 17. maddesinde "Bu Ana Sözleşmede hüküm bulunmayan hususlarda; Banka'nın kuruluşunu düzenleyen 4456 sayılı Kanun ile Türk Ticaret Kanunu, Sermaye Piyasası Kanunu ve Bankalar Kanunu'nun ilgili hükümleri uygulanır" demek suretiyle özel denetçi atanmasına ilişkin olarak anılan mevzuatta yer alan düzenlemelere gönderme yapılmıştır.

4-Genel Kurul Bilgileri

11.06.2004 tarihinde yapılması planlanan 2003 yılı hesap dönemine ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı yeterli çoğunluk sağlanamaması üzerine ertelenmiştir. Ertelenen toplantı 02.07.2004 tarihinde yapılmıştır. Toplantıya, Banka sermayesinde % 99.08 oranında pay sahibi olan T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tek başına katılmıştır.

Genel Kurula ilişkin çağrılar, 14 Haziran 2004 tarihli Dünya, 14 Haziran 2004 tarihli Milliyet ve 15 Haziran 2004 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazeteleri'nde ilan edilmiştir. Söz konusu toplantıya medya mensupları da katılmıştır.

5-Oy Hakları ve Azınlık Hakları

Bankamız Ana Sözleşmesi'nde oy haklarında imtiyaz söz konusu değildir. İştirak ilişkisi olan şirketler, Genel Kurul'da oy kullanmamış, Kuruluş Kanunu ve Ana Sözleşmemizde azınlık paylarının yönetimde temsiline ve birikimli oy sistemine yer verilmemiştir.

6-Kâr Dağıtım Politikası ve Kâr Dağıtım Zamanı

Bankamız kârına katılım konusunda imtiyaz yoktur.

Bankamız kârının dağıtımında 4456 sayılı Kanun'un 18. maddesindeki esaslara uyulmaktadır. Kâr dağıtımı Genel Kurul kararlarıyla gerçekleştirilmekte olup, bugüne kadar yasal süresi içerisinde gerçekleşmemiş kâr dağıtımı bulunmamaktadır.

7-Payların Devri

İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem gören Bankamız hisseleriyle ilgili olarak Banka esas sözleşmesinde pay devrini kısıtlayan herhangi bir hüküm bulunmamaktadır.

BÖLÜM II – KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

8-Şirket Bilgilendirme Politikası

Bankamız iş çevresini oluşturan; yatırımcı, kreditor, pay sahipleri, çalışanları ve diğer kurum ve kuruluşları aydınlatma adına öncelikle konu ile ilgili Birimler görevlendirilmiştir. Yatırımcı bilgilendirme kapsamında Bankamızın kullandığı krediler, kullanım koşulları, kredi işleyiş mekanizması, başvuru yöntem ve belgeleri sürekli olarak Bankamız internet sitesinde duyurulmaktadır. Bankamız finansal yapısına ilişkin olarak üçer aylık dönemler itibariyle hazırlanan mali tablolar ve Bağımsız Denetim Raporları İMKB sayfalarında yer almaktadır. Ayrıca; Bankamızın kuruluşunu düzenleyen kanun metni, organizasyon yapısı, yıllık faaliyet raporları da Bankamız internet sitesinde kamuoyunun bilgisine sunulmaktadır.

Bilgi Edinme Kanunu çerçevesinde Müdürlük bünyesinde oluşturulan Bilgi Edinme Birimi aracılığıyla gelen bilgi istekleri karşılanmaktadır.

9-Özel Durum Açıklamaları

2004 yılında Bankamız ve Bankamızın iştiraklerine ilişkin faaliyetlerle ilgili olarak İMKB ve SPK'ya toplam 14 adet "Özel Durum Açıklaması" yapılmış olup, söz konusu açıklamalarla ilgili olarak SPK veya İMKB tarafından herhangi bir ek açıklama istenmemiştir.

Bankamız iştiraklerinden, Uşak Seramik San.A.Ş. sermayesinde sahip olduğumuz payın blok satışından doğan vadeli alacağımızın teminatı olarak şirket gayrimenkulleri üzerine konulan ipotekle ilgili "Özel Durum Açıklaması"nın SPK'nın uyarısı üzerine gecikmeli olarak yapıldığı, Kurul'un 19.08.2004 tarih ve 23912 sayılı yazısı ile bildirilmiş olup, bu nedenle Uşak Seramik San.A.Ş.'ye 9.766 milyon TL idari para cezası uygulanmıştır.

10-Şirket İnternet Sitesi ve İçeriği

Bankamız internet sitesinin adresi (www.tkb.com.tr)'dir. Yatırımcı bilgilendirme kapsamında Bankamızın kullandığı krediler, kullanım koşulları, kredi işleyiş mekanizması, başvuru yöntem ve belgeleri sürekli olarak Bankamız internet sitesinde duyurulmaktadır. Ayrıca; Bankamız kuruluşunu düzenleyen kanun metni, organizasyon yapısı, yıllık faaliyet raporları da Bankamız internet sitesinde kamuoyunun bilgisine sunulmaktadır.

11-Gerçek Kişi Nihai Hakim Pay Sahibi/Sahiplerinin Açıklanması

Bankamız sermayesinde hakim gerçek kişi bulunmamaktadır.

12-İçeriden Öğrenebilecek Durumda Olan Kişilerin Kamuya Duyurulması

İçeriden öğrenebilecek durumda olan kişilerin listesi kamuya duyurulmamıştır.

BÖLÜM III- MENFAAT SAHIPLERİ

13-Menfaat Sahiplerinin Bilgilendirilmesi

Bankamızla ilgili menfaat sahipleri; çalışanlarımız, alacaklılarımız, müşterilerimiz ve ilgili tüm taraflar ile olan ilişkilerimizde dürüst, güvenilir, anlaşılabilir, zamanında ve tarafsız olarak hizmet sunmaya özen gösterilmektedir. Bankamız iş ilişkileri dolayısı ile edinmiş olduğu bilgiyi yasaların izin verdiği organlar dışında tümüyle saklı tutarak gizlilik ilkesini gözetmektedir.

14-Menfaat Sahiplerinin Yönetime Katılımı

Menfaat sahiplerinin yönetime katılımı söz konusu değildir.

15-İnsan Kaynakları Politikası

Bankamız yıllık iş programı ve bütçesinde personel alım politikası belirlenmektedir. Personel alımına ilişkin kriterler ve terfi esasları ise Bankamız Personel Yönetmeliği'nde yazılı olarak belirlenmiştir.

Çalışanlar için güvenli çalışma ortamı ve koşullar sağlanmakta ve koşulların iyileştirilmesi yönünde çalışmalar yapılmaktadır.

16-Müşteri ve Tedarikçilerle İlişkiler Hakkında Bilgiler

Bankamız temin etmiş olduğu kaynakları, Türkiye'nin kalkınması için Anonim Şirket statüsündeki firmalara kârlılık ve verimlilik anlayışı çerçevesinde yatırım, işletme ve ihracat kredileri şeklinde kullanılmaktadır. Bu çerçevede, Bankamızca müşterilere kullanılan yatırım, işletme ve ihracat kredilerine ilişkin koşullar Bankamız internet sitesinde (www.tkb.com.tr) duyurulmakta ve ayrıca Sanayi ve Ticaret Odaları ile işbirliği yapılarak düzenlenen toplantılarda yatırımcılara detaylı olarak açıklanmaktadır. Diğer taraftan, zaman zaman sektörle ilgili fuarlara iştirak edilmek suretiyle veya yeni kaynakların kullanıma hazır olduğu durumlarda yatırım bölgelerine gidilerek yatırımcılar bilgilendirilmektedir. Bankamıza şahsen veya telefonla başvuran yatırımcılar da detaylı olarak bilgilendirilmekte olup, Bankamız haricinde sanayi ve turizm sektörlerine rotatif şekilde veya uzun vadeli kredi kullandıran kurumlara ilişkin bilgiler de yatırımcılara verilmek suretiyle azami müşteri memnuniyeti sağlandığı yatırımcılardan alınan duyurular ile teyit edilmektedir.

Ayrıca, Hazine Müsteşarlığı'nca yatırım teşvik belgesi verilen tüm firmalar aylık dönemler itibarıyla Resmi Gazete'de yayımlanmakta olup, Bankamızın müşteri potansiyelini oluşturan söz konusu firmalara, Bankamız kredi olanakları ve koşulları yazılı olarak bildirilmekte, talepte bulunanların başvuruları değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır.

17-Sosyal Sorumluluk

Banka personeli ve kamu yararı gözetilerek yıllık bazda sosyal içerikli çalışmalar yapılmaktadır. Ayrıca, Bankaya çeşitli kurumlardan gelen yayın, eğitim malzemeleri ve büro malzemeleri gibi taleplerin karşılanmasına çalışılmaktadır.

Çevreye verilen zararlardan dolayı Banka aleyhine açılan dava bulunmamaktadır.

BÖLÜM IV- YÖNETİM KURULU

18-Yönetim Kurulu'nun Yapısı, Oluşumu ve Bağımsız Üyeler

Bankamız Yönetim Kurulu'nun oluşumu, 4456 sayılı Kuruluş Kanunumuzda belirtilmiştir.

Yönetim Kurulu, Genel Müdür ve hissedarlar arasından Genel Kurulca seçilen 6 üyeden olmak üzere toplam 7 üyeden oluşmaktadır.

Yönetim Kurulu Üyeleri 4389 sayılı Bankalar Kanunu, 4456 sayılı Kuruluş Kanunumuz ve Türk Ticaret Kanunu'nda belirtilen seçilme şartlarını taşımaktadır.

Ayrıca Bankamız, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 08.02.2001 tarih ve 24312 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmeliği gereği, İç Denetim İşlerinden sorumlu kendisine operasyonel ya da icracı bağlı birim olmayan bir Yönetim Kurulu Üyesini görevlendirmiştir.

<u>Sıra No</u>	<u>Adı ve Soyadı</u>	<u>Unvanı</u>
1	Taci BAYHAN	Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür
2	Prof. Dr. N. Kemalettin ÇONKAR	Yönetim Kurulu Üyesi
3	Osman KARA	Yönetim Kurulu Üyesi
4	Halil İbrahim AKÇA	Yönetim Kurulu Üyesi
5	Mehmet UNCU	Yönetim Kurulu Üyesi
6	Ramazan KARDEŞ	Yönetim Kurulu Üyesi
7	Muhittin ADIGÜZEL	Yönetim Kurulu Üyesi

Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka dışında başka görevleri belirli kurallara bağlanmamaktadır.

19-Yönetim Kurulu Üyelerinin Nitelikleri

Yönetim Kurulu üye seçiminde aranan asgari nitelikler, Sermaye Piyasası Kurumu Kurumsal Yönetim İlkeleri IV. Bölümünün 3.1.1, 3.1.2 ve 3.1.5 maddelerinde yer alan niteliklerle örtüşmektedir.

Yönetim Kurulu Üyelerimizin nitelikleri ayrıca Ana Sözleşme ve 4456 sayılı Bankamız Kuruluş Kanunu'nda yer almaktadır.

20-Şirketin Misyonu ve Vizyonu ile Stratejik Hedefleri

Bankamızın kuruluşunu düzenleyen 4456 sayılı Kanunda Banka'nın amaç ve faaliyet konuları; "Türkiye'nin kalkınması için anonim şirket statüsündeki teşebbüslere kârlılık ve verimlilik anlayışı içinde kredi vermek, iştirak etmek suretiyle finansman ve işletme desteği sağlamak, yurt içi ve yurt dışı tasarrufları kalkınmaya dönük yatırımlara yöneltmek, sermaye piyasasının gelişmesine katkıda bulunmak, yurt içi, yurt dışı ve uluslararası ortak yatırımları finanse etmek ve her türlü kalkınma ve yatırım bankacılığı işlevlerini yapmak" olarak belirlenmiştir.

Bankamızın misyonu doğrultusunda Aktif-Pasif Yönetim Komitesi'nde belirlenen temel hedefleri, Yıllık İş Programı ve Bütçesi kapsamında Banka Yönetim Kurulu'nca onaylanmaktadır. Bankamız faaliyetleri, hedeflere ulaşma derecesi ve geçmiş performans bilgilerinin yer aldığı ve birimler/faaliyetler bazında düzenlenen tablolar aylık ve yıllık faaliyet raporları ile yıllık iş programı ve bütçesi kapsamında verilmekte olup, bu raporlardan aylık raporlar Yönetim Kurulu'nun bilgisine, yıllık faaliyet raporları ile yıllık iş programı ve bütçesi ise Yönetim Kurulu'nun onayına sunulmaktadır.

21-Risk Yönetim ve İç Kontrol Mekanizması

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından 08.02.2001 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ile, bankaların bünyelerinde etkin bir iç denetim sistemi kurmaları ve karşılaşacakları riskleri en iyi şekilde yönetebilmelerine imkan verecek etkin bir risk yönetimi sistemi kurmalarına ilişkin usul ve prensipler belirlenmiş ve söz konusu sistemlerin etkin bir şekilde işleyişini takiben bu yönetmelik çerçevesinde bankacılık sisteminin banka faaliyetleri bazında risk odaklı olarak gözetimi hedeflenmiştir. Söz konusu yönetmelik çerçevesinde 19 Ekim 2001 tarih ve 2001-20-15/311 sayılı Yönetim Kurulu kararıyla Bankamız bünyesinde de, "İç Kontrol Müdürlüğü" ve "Risk İzleme Müdürlüğü" kurulmuştur. Bu müdürlüklerin yanısıra ayrıca Üst Düzey Risk Komitesi de ihdas edilmiştir.

Yönetim Kurulu Kararları çerçevesinde söz konusu müdürlüklerin yönetmelikleri ile Üst Düzey Risk Komitesi'nin çalışma esasları ile bu komitenin doğal üyeleri olan Aktif Pasif Yönetim ve Kredi İştirak Komitelerinin çalışma usul ve esasları da yeniden düzenlenmiştir. Bankamızda halihazırdaki Teftiş Kurulu Yönetmeliği de, 23 Ocak 2002 tarih ve 2002-01-06/007 sayılı Yönetim Kurulu Kararıyla değiştirilerek BDDK Yönetmeliğine uygun hale getirilmiştir. Böylece Bankamızda İç Kontrol ve Risk Yönetim Sistemlerine işlerlik kazandırılması için gerekli olan organizasyonel yapı tamamlanmıştır.

Organizasyonel yapısı yukarıda özetlendiği şekilde tamamlanan TKB Risk Yönetim Sistemlerinin işleyişi içinde, Üst Düzey Yönetimin ve Yönetim Kurulunun bilgilendirilmesi mekanizması esas olarak, Üst Düzey Risk Komitesi, Aktif Pasif Komitesi ve Kredi İştirak Komiteleri aracılığıyla gerçekleştirilmektedir. Üst Düzey Risk Komitesi; Aktif Pasif Komitesi Başkanı, Kredi ve İştirak Komitesi Başkanı ve Risk İzleme Müdürü'nden oluşmakta ve komiteye İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinden sorumlu Yönetim Kurulu üyesi başkanlık etmektedir. Dolayısıyla Üst Düzey Risk Komitesi, Aktif Pasif ve Kredi İştirak Komitesi başkanlarının üyelikleri dolayısıyla Üst Düzey Yönetime, başkanlığını ilgili Yönetim Kurulu Üyesinin yapması dolayısıyla da Yönetim Kurulu'na, Bankamız Risklilik düzeyine ilişkin olarak Risk İzleme Müdürlüğü tarafından hazırlanan raporların aktarılmasını sağlayan en kritik organ niteliği taşımaktadır.

Bankaların karşı karşıya olduğu risklerin ayrıntılı olarak tanımlanması ve bu çerçevede risk izleme formatının belirlenmesi çerçevesindeki ilk düzenleme; BDDK tarafından; piyasa risklerinin ölçülmesine ve piyasa riskinden kaynaklanan sermaye ihtiyacının belirlenmesini sağlamak üzere 10 Şubat 2001 tarihinde yayınlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmıştır. 8 Şubat tarihli yönetmeliğin 43. maddesinde ise, "bankaların oluşturdukları risk yönetim sistemlerinin değerlendirilmesi, konsolidasyona dahil her kuruluşu da kapsayacak şekilde "Risk İzleme Matrisi" yardımıyla yapılır ve bankalar taşıdıkları risk kompozisyonlarını asgari olarak anılan matrisde yer alanlar itibarıyla izlemek ve değerlendirmek zorundadır" denmektedir. Bu çerçevede TKB Risk İzleme Müdürlüğü bünyesindeki Bankamız riskinin ölçülmesine ve izlenmesine ilişkin çalışmalarımız; tanımlanan her bir risk türü için, eğer BDDK tarafından yapılan mevcut bir düzenleme var ise, "BDDK Düzenlemeleri Çerçevesinde Tanımlanmış Formattaki İzlemeler" ile "TKB Risk İzleme Formatı" çerçevesindeki izlemeler olmak üzere iki başlık altında tanımlanmakta ve izlenmektedir. BDDK düzenlemeleri çerçevesinde Bankamız konsolide risklerinin değerlendirildiği "Risk Matrisi" nin ilki 31.12.2002 tarihi itibarıyla hazırlanmış ve bunu izleyen dönemde sözkonusu matris ve rapor, altı aylık sıklıkla revize edilerek BDDK'ya gönderilmiştir. Bunun dışında Bankamız piyasa riski, BDDK'nın belirlediği standart metod çerçevesinde aylık bazda hazırlanırken, yine standart metod kullanılarak hazırlanan kur riski BDDK'ya Risk İzleme Müdürlüğü tarafından haftalık sıklıkla gönderilmektedir. Sözkonusu risklerin BDDK'nın belirlediği standart metod dışında da hesaplanmasına olanak tanıyan içsel modeller çerçevesindeki çalışmalar ise devam etmektedir. Risk İzleme Müdürlüğü TKB Risk İzleme Formatı çerçevesinde Bankamız Riskleri ise; Likidite Riski, Kur Riski, Faiz Riski, Kredi Riski, Operasyonel Riskler olmak üzere beş ana başlık altında ele alınmaktadır. Bu kapsamda hazırlanan "Seçilmiş Göstergelere ve Risk Gruplarına Göre Türkiye Kalkınma Bankası Risklilik Analizi" adlı rapor, aylık olarak toplanan "Üst Düzey Risk Komitesi"ne sunulmaktadır. Mayıs 2003 tarihinde yapılan Üst Düzey Risk Komitesi'nde ise, söz konusu raporun Yönetim Kurulu toplantılarında da gündeme getirilmesi ve müzakere edilmesi şeklinde bir karar alınmış ve bu karar Haziran 2003 itibarıyla işlerlik kazanmıştır.

Diğer taraftan, İç Kontrol Müdürlüğü Banka'nın tüm faaliyetlerinin, mevzuat hükümlerine, uygulama talimatlarına, belirlenen yetki ve limitlere, kararlaştırılan politikalara, genel kabul görmüş usul ve yöntemlere uygun olarak, düzenli, verimli ve etkin bir şekilde yürütülmesini sağlamak üzere; hesap ve kayıt düzeninin bütünlüğünü ve güvenilirliğini, veri sisteminin güncelliğini, bilgilerin zamanında elde edilebilirliğini ve bir sistem içerisinde izlenebilmesini gerçekleştirmek amacıyla kurulmuştur.

İç Kontrol Müdürlüğü doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olup, Yönetim Kurulu bu yetkisini, İç Denetim Sistemi'nin idame ettirilmesi ile görevli üyesi kanalıyla kullanmaktadır. İç Kontrol Müdürlüğü, ilgili birimlerin iş tanımları ve iş akım şemaları doğrultusunda belirlenen standart kontrol noktaları kapsamında ve İç Kontrol Müdürlüğü Yönetmeliği ile İç Kontrol Uygulama Esasları çerçevesinde iç kontrol faaliyetlerini sürdürmekte olup, iç kontrol sürecinin etkinliği ve bu sürece ilişkin politikalara ve uygulama usullerine uyulup uyulmadığı Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından denetlenmektedir. Teftiş Kurulu, teftişler sırasında teftiş edilen birimlerdeki iç kontrol faaliyetlerinin işleyişini ve etkinliğini düzenli olarak değerlendirerek, eksik ve yetersiz görülen hususlardaki görüş ve önerilerini İç Kontrol Birimi'ne ve ilgili Yönetim Kurulu Üyesi'ne intikal ettirmektedir.

22-Yönetim Kurulu Üyeleri ile Yöneticilerin Yetki ve Sorumlulukları

Bankamız Yönetim Kurulu Üyeleri'nin görev ve sorumlulukları 4456 sayılı Kanuna göre düzenlenen 12.05.2000 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda değişmiş şekli ile kabul edilmiş Ana Sözleşmesi'nde belirlenmiştir.

23-Yönetim Kurulu'nun Faaliyet Esasları

4456 sayılı Kuruluş Kanunumuz ve Ana Sözleşme'de, Yönetim Kurulu'nun en az ayda iki defa üye tam sayısının salt çoğunluğu ile toplanacağı belirtilmiştir. Yılda en az 24 toplantı yapılır. İstenildiği kadar ara karar alınabilir. (Ara kararların oybirliği ile çıkma zorunluluğu vardır.)

Toplantı yapılabilmesi için yarıdan bir fazlasının katılımı gerekmektedir.

Yönetim Kurulu Sekreteryası kurulmuştur. Yönetim Kurulu'nun toplantı günleri ve gündemi Yönetim Kurulu Başkanı tarafından belirlenmektedir. Toplantıya çağrı telefon iletişimi ile yapılmaktadır.

Gündeme göre hazırlanan dosyalar Yönetim Kurulu Özel Bürosu tarafından üyelere toplantıdan 4-5 gün önce ulaştırılarak inceleme imkanı verilmektedir. Toplantıda zabıt tutulmamaktadır, karşı oy yazılı olarak alınır ve karar defterine yapıştırılır. Yönetim Kurulu Üyeleri'nin olumlu-olumsuz oy kullanma hakkı vardır.

Yönetim Kurulu toplantılarına fiilen katılım sağlanmaktadır.

24-Şirketle Muamele Yapma ve Rekabet Yasası

Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Bankamızla işlem yapma veya rekabet etmesi söz konusu değildir.

25-Etik Kurallar

Bankamız Personel Yönetmeliğinde siyasi faaliyet, ticaret, toplu eylem, hediye alma-çıkar sağlama, sır açıklama ve Bankayla ilgili yayın ve açıklama yasakları gibi etik kurallar yer almaktadır.

26-Yönetim Kurulu'nda Oluşturulan Komitelerin Sayı, Yapı ve Bağımsızlığı

Yönetim Kurulu'nun görev ve sorumluluklarını yerine getirmek amacıyla denetimden sorumlu komite ve kurumsal yönetim komitesi oluşturulmamıştır. Ancak, Bankamızın İç Kontrol, Risk İzleme ve Teftiş Kurulu doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlıdır. Yönetim Kurulu bu yetkisini içinden seçilen bir üyesi kanalıyla kullanmaktadır.

Diğer taraftan, Bankamızda Aktif-Pasif Yönetimi Komitesi, Kredi İştirak Komitesi ve Üst Düzey Risk Komitesi bulunmaktadır.

AKTİF PASİF YÖNETİMİ KOMİTESİNDE GÖREV ALAN BAŞKAN VE ÜYELER

BAŞKAN: Genel Müdür Yardımcısı (Hazine)

ÜYELER: Genel Müdür Yardımcısı (AR-GE)

Genel Müdür Yardımcısı (Kredi)

Genel Müdür Yardımcısı (Proje)

Genel Müdür Yardımcısı (İdari ve Mali İşler)

Komitenin yukarıda belirlenen üyelerinin dışında, komite toplantısının gündemine göre, Komite Başkanı ilgili Birim yöneticileri veya personeli toplantılara çağırabilir.

KREDİ İŞTİRAK KOMİTESİNDE GÖREV ALAN BAŞKAN VE ÜYELER

BAŞKAN: Genel Müdür Yardımcısı (Kredi)

ÜYELER Genel Müdür Yardımcısı (AR-GE)

Genel Müdür Yardımcısı (Proje)

Genel Müdür Yardımcısı (Hazine)

İlgili Müdürlükler (Proje, Kredi, İstihbarat)

ÜST DÜZEY RİSK KOMİTESİNDE GÖREV ALAN BAŞKAN VE ÜYELER

BAŞKAN: İç Denetim Sisteminin İdame ettirilmesinden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

ÜYELER: Genel Müdür Yardımcısı (Hazine)

Genel Müdür Yardımcısı (Kredi)

Risk İzleme Müdürü

Komite'nin yukarıda belirlenen üyelerinin dışında komite toplantısının gündemine göre, ilgili yönetici veya diğer personel, istişari nitelikte olmak ve karar alma sürecine katılmamak kaydıyla toplantılara çağırılabilir.

27- Yönetim Kurulu'na Sağlanan Mali Haklar

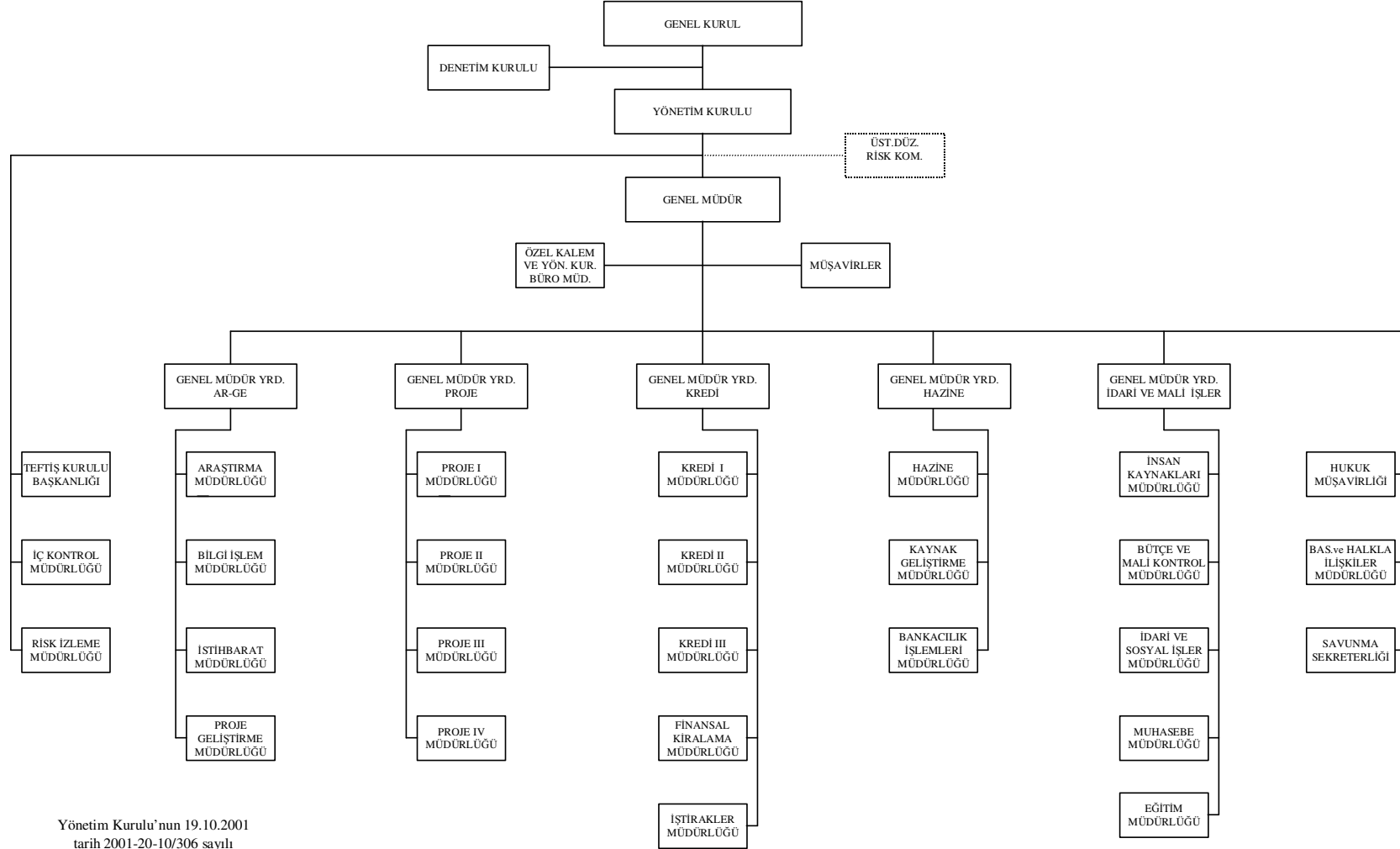
Yönetim Kurulu Üyelerinin ücretleri Genel Kurul tarafından tespit edilmektedir. Uhdesinde kamu görevi olmayan Yönetim Kurulu Üyelerine 1.400 YTL net, uhdesinde kamu görevi bulunan Yönetim Kurulu Üyelerine 1.000 YTL net ücret ödenmektedir.

Bankamız Yönetim Kurulu Üyeleri'ne, Genel Kurul kararlarıyla belirlenen ücret ödemelerine ek olarak herhangi bir ödeme yapılmamaktadır.

Ancak, Yönetim Kurulu Üyeleri'ne Bankamız Personel Kredi Yönetmeliği'ne uygun şekilde talepte bulunulması halinde Banka personeline uygulanan koşullar çerçevesinde kredi kullanılmaktadır.

Bankamız Yönetim Kurulu Üyelerinden veya yöneticilerinden herhangi birine ait, üçüncü bir kişi aracılığıyla da olsa kullanılan kredi veya başkaca bir borç kaydı ile lehlerine verilmiş kefalet veya teminat bulunmamaktadır.

TÜRKİYE KALKINMA BANKASI A.Ş. ORGANİZASYON ŞEMASI



ADRESLER

**Necatibey Cad. No:98
06100 Bakanlıklar/ANKARA**

Tel : (312) 231 84 00 (21 Hat)

Faks : (312) 231 31 25

**İzmir Cad. No: 35
06440 Kızılay/ANKARA**

Tel : (312) 417 92 00 (10 Hat)
(312) 417 12 20 (10 Hat)

Faks : (312) 418 39 67

Website

<http://www.tkb.com.tr>