

**OYAK BANK A.Ş.  
VE MALİ ORTAKLIKLARI**

**1 OCAK – 31 MART 2005  
ARA DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE  
MALİ TABLOLAR VE MALİ  
TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

Oyak Bank A.Ş.  
Yönetim Kurulu'na  
İstanbul

**OYAK BANK A.Ş.**

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

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

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

İstanbul, 13 Haziran 2005

Hasan Kılıç  
Sorumlu Ortak Başdenetçi

**OYAK BANK A.Ş.**  
**31 MART 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE**  
**BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE**  
**MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARA İLİŞKİN BANKA**  
**YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI**

**Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi** : Eski Büyükdere Cad. Ayazağa Köyü No:6  
34398 Maslak/ İstanbul

**Banka'nın Telefon Numarası** : (0 212) 335 10 00

**Banka'nın Fax Numarası** : (0 212) 286 61 00

**Banka'nın Elektronik Site Adresi** : [www.oyakbank.com.tr](http://www.oyakbank.com.tr)

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

- Genel Bilgiler
- Konsolide Mali Tablolar
- Ara Dönem Konsolide Mali Tablolara İlişkin Açıklamalar
- Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler
- Konsolide Mali Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama Ve Dipnotlar
- Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Bu raporlama paketi çerçevesinde mali tabloları konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerimiz aşağıdadır:

**Bağlı Ortaklıklar**

1. Oyak European Finance PLC ("OEF")
2. Oyak Portföy Yönetimi A.Ş. ("OPY")

**İştirakler**

Bulunmamaktadır.

Konsolide mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Bin Yeni Türk Lirası olarak, hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

13 Haziran 2005

Mehmet Aydın  
KARAÖZ

Risk Yönetiminden  
Sorumlu Yönetim  
Kurulu Üyesi

Hakan EMİNSOY

Genel Müdür

Alp SİVRİOĞLU

Mali Kontrol Grup  
Başkanı

Savaş ERKAN

Muhasebe  
Müdürü

## OYAK BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI

### 1 OCAK – 31 MART 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE MALİ TABLOLAR

#### **İÇİNDEKİLER**

**SAYFA**

#### **BİRİNCİ BÖLÜM GENEL BİLGİLER**

|     |   |   |
|-----|---|---|
| I.  | Ana Ortaklık Banka ve Mali Ortaklıkları'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları..... | 1 |
| II. | Ana Ortaklık Banka ve Mali Ortaklıkları'nın Dahil Olduğu Grup .....               | 2 |

#### **İKİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE MALİ TABLOLAR**

|      |  |   |
|------|--|---|
| I.   | Konsolide Bilanço.....                             | 3 |
| II.  | Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu ..... | 5 |
| III. | Konsolide Gelir Tablosu .....                      | 6 |

#### **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM ARA DÖNEM KONSOLİDE MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

|       |   |   |
|-------|---|---|
| I.    | Konsolide Mali Tabloların Sunumu ve Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler<br>İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar.....   | 7 |
| II.   | Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler .....  | 9 |
| III.  | Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar.....  | 9 |
| IV.   | Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı.....   | 9 |
| V.    | Önceki Dönem Konsolide Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yer Alan Tahmini Tutarlarda Meydana<br>Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Ye Aalan Tutarların Gerçekleşen<br>Değerleri ..... | 9 |
| VI.   | Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler..  | 9 |
| VII.  | Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri .....  | 9 |
| VIII. | Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar .....   | 9 |
| IX.   | Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya<br>Durdurulan Faaliyetler.....  | 9 |
| X.    | Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler .....   | 9 |

#### **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

|      |  |    |
|------|--|----|
| I.   | Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ..... | 10 |
| II.  | Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....                        | 12 |
| III. | Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar .....                          | 13 |
| IV.  | Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....                    | 15 |
| V.   | Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar .....                     | 19 |

#### **BEŞİNCİ BÖLÜM KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

|       |   |    |
|-------|---|----|
| I.    | Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.....                                    | 21 |
| II.   | Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar .....                                   | 31 |
| III.  | Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar .....                                   | 36 |
| IV.   | Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar .....                                   | 40 |
| V.    | Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar .....                              | 42 |
| VI.   | Ana ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar ..... | 43 |
| VII.  | Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar .....                            | 46 |
| VIII. | Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar .....                  | 50 |

#### **ALTINCI BÖLÜM DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

|    |  |    |
|----|--|----|
| I. | Ana Ortaklık Banka ve Mali Ortaklıkları'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar ..... | 50 |
|----|--|----|

#### **YEDİNCİ BÖLÜM BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

|    |   |    |
|----|---|----|
| I. | Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar ..... | 50 |
|----|---|----|

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### **GENEL BİLGİLER**

#### **I. Ana Ortaklık Banka ve Mali Ortaklıkları'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları**

##### Ana Ortaklık Banka

1984 yılında İstanbul şubesiyle faaliyetlerine başlayan Bank of Boston, 1990 yılında First National Bank of Boston A.Ş. adını alarak Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK"), Alarko Grubu ve Cerrahoğlu Grubu'yla beraber 4 ortaklı bir Türk Bankası olarak faaliyetini sürdürmüştür. 1991'de ana ortaklık Banka'nın adı Türk Boston Bank olarak değişmiş ve 1993 yılında OYAK diğer bütün hisseleri alarak ana ortaklık Banka'nın tek sahibi olmuştur. 10 Mayıs 1996 tarihinde Türk Boston Bank'ın ünvanı değiştirilerek Oyak Bank A.Ş. olmuştur.

11 Ocak 2002 tarihi itibariyle Oyak Bank A.Ş. bünyesinde birleştirilen Sümerbank A.Ş. 11 Temmuz 1933 tarihinde kurulmuştur. Geçmişte Sümerbank Holding A.Ş.'nin bankacılık birimi olarak faaliyet gösterirken 1993 yılında Sümerbank A.Ş. ünvanı ile Bankalar Kanunu hükümlerine göre bankacılık alanında faaliyet göstermeye başlamıştır. 1995 yılında özelleştirme kapsamında Sümerbank A.Ş.'nin %100 hisseleri Hayyam Garipoğlu Grubu'na satılmıştır.

22 Aralık 1999 tarih ve 23914 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 21 Aralık 1999 tarih ve 99/13765 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 3. Maddesi'nin (a) fıkrası uyarınca Sümerbank A.Ş.'nin temettü hariç ortaklık hakları ile yönetimi ve denetimi Bankalar Kanunu'nun 14. Maddesi'nin 3. ve 4. fıkraları uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na (bu raporda kısaca "TMSF" olarak adlandırılacaktır) devredilmiştir. 2001 yılı içerisinde TMSF, yine mülkiyeti TMSF'ye intikal etmiş bulunan Egebank A.Ş., Türkiye Tütüncüler Bankası Yaşarbank A.Ş., Yurt Ticaret ve Kredi Bankası A.Ş., Bank Kapital A.Ş. ve Ulusal Bank T.A.Ş.'nin tüm aktif ve pasiflerinin Sümerbank A.Ş.'ye devir yoluyla birleştirilmesine karar vermiştir.

TMSF Yönetim Kurulu'nun 8 Ağustos 2001 tarih ve 157 sayılı kararı ve 31 Temmuz 2001 tarih ve 148 sayılı kararı ile Sümerbank A.Ş. hisse senetlerinin en geç 13 Ağustos 2001 tarihinde OYAK'a devredilmesine karar verilmiştir. Buna istinaden, 9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında bir hisse devir sözleşmesi imzalanmıştır. İmzalanan sözleşmeye göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden ve her biri 1,000 TL nominal değerli 133,400,000,000 adet hisse, TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir. 10 Ağustos 2001 tarihli Genel Kurul Kararına istinaden 133,400 Milyar TL (endekslenmemiş) tutarındaki Sümerbank A.Ş. sermayesinden 133,395 Milyar TL (endekslenmemiş) dönem zararı tenzil edilmiş ve 5 Milyar TL'na düşen banka sermayesi OYAK tarafından 27,000 Milyar TL'na (endekslenmemiş) çıkarılmıştır.

11 Ocak 2002 tarihi itibariyle Sümerbank A.Ş.'nin tüm hesaplarını kapatarak Oyak Bank A.Ş. ile birleşmesine ve faaliyetlerini Oyak Bank A.Ş. bünyesinde sürdürmesine karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 2 Ocak 2002 tarihli ve 569 sayılı kararı ile Sümerbank A.Ş. ve Oyak Bank A.Ş. genel kurullarının devre dair kararlarının tescil edilmesine onay verilmesi 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 18. Maddesi'nin (1) numaralı fıkrası ve bu fıkra hükmüne dayanılarak çıkarılan Bankaların Birleşme ve Devirleri Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca uygun görülmüş ve 3 Ocak 2002 tarihli ve 24629 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Söz konusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibariyle gerçekleşmiştir.

## BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

### GENEL BİLGİLER (devamı)

#### I. Ana Ortaklık Banka ve Mali Ortaklıkları'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları (devamı)

##### Ana Ortaklık Banka (devamı)

Ana ortaklık Banka'nın başlıca amacı ve iştiğal konusu halen yürürlükte olan Bankalar Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır.

##### Oyak European Finance PLC ("OEF")

OEF'in kuruluşu Temmuz 1994'de tamamlamıştır. OEF, kuruluş sermayesini Ağustos 1994'de ödemiş ve faaliyetlerine Kasım 1994'de başlamıştır. OEF, Dublin'de (İrlanda) bulunan International Finance Service Center (IFSC) bünyesinde kurulmuştur. Başlıca hizmet alanı kurumsal finansman, mevduat sertifikası ihracı ve Oyak Grubu şirketlere hazine hizmetleridir.

##### Oyak Portföy Yönetimi A.Ş. ("OPY")

Oyak Portföy Yönetimi A.Ş. 9 Haziran 1997 tarihinde İstanbul Ticaret Siciline tescil ve 12 Haziran 1997 tarih 4309 sayılı Türkiye Ticaret Sicil Gazetesin'de ilan edilerek kurulmuştur. Şirket'in amacı, 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu ve ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Şirket'in ana sözleşmesinde belirtilen sermaye piyasası faaliyetlerinde bulunmaktadır. Bu kapsamda, Sermaye Piyasası Kurulu'ndan 9 Temmuz 1997 tarihli kararı ile portföy yöneticiliği yetki belgesi alınmıştır.

#### II. Ana Ortaklık Banka ve Mali Ortaklıkları'nın Dahil Olduğu Grup

Banka, Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK") grubuna dahildir.

| OYAK BANK A.S. VE MALİ ORTAKLIKLARI                |        |                                    |                  |                  |                            |                  |                  |
|--|--------|------------------------------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| KONSOLİDE BİLANÇOSU                                |        |                                    |                  |                  |                            |                  |                  |
| AKTİF KALEMLER                                     | Dipnot | BIN YENİ TÜRK LİRASI               |                  |                  |                            |                  |                  |
|  |        | Bağımsiz Sınırlı Denetimden Geçmiş |                  |                  | Bağımsiz Denetimden Geçmiş |                  |                  |
|  |        | CARİ DÖNEM                         |                  |                  | ÖNCEKİ DÖNEM               |                  |                  |
|  |        | (31.03.2005)                       |                  |                  | (31.12.2004)               |                  |                  |
|  |        | TP                                 | YP               | Toplam           | TP                         | YP               | Toplam           |
| <b>I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>         | (1)    | <b>95,472</b>                      | <b>85,851</b>    | <b>181,323</b>   | <b>123,112</b>             | <b>99,184</b>    | <b>222,296</b>   |
| 1.1.Kasa   |        | 36,620                             | -                | 36,620           | 27,544                     | -                | 27,544           |
| 1.2.Efektif Deposu                                 |        | -                                  | 26,121           | 26,121           | -                          | 25,102           | 25,102           |
| 1.3.T.C. Merkez Bankası                            |        | 58,852                             | 59,709           | 118,561          | 95,568                     | 73,967           | 169,535          |
| 1.4.Diğer  |        | -                                  | 21               | 21               | -                          | 115              | 115              |
| <b>II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)</b> | (2)    | <b>68,655</b>                      | <b>27,054</b>    | <b>95,709</b>    | <b>51,533</b>              | <b>24,090</b>    | <b>75,623</b>    |
| 2.1.Devlet Borçlanma Senetleri                     |        | 57,639                             | 26,781           | 84,420           | 47,921                     | 24,090           | 72,011           |
| 2.1.1.Devlet Tahvili                               |        | 55,531                             | 26,781           | 82,312           | 41,827                     | 24,090           | 65,917           |
| 2.1.2.Hazine Bonosu                                |        | 2,108                              | -                | 2,108            | 6,094                      | -                | 6,094            |
| 2.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri               |        | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 2.2.Hisse Senetleri                                |        | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 2.3.Diğer Menkul Değerler                          |        | 11,016                             | 273              | 11,289           | 3,612                      | -                | 3,612            |
| <b>III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUSLAR</b>      |        | <b>6,898</b>                       | <b>64,621</b>    | <b>71,519</b>    | <b>5,428</b>               | <b>158,657</b>   | <b>164,085</b>   |
| 3.1.Bankalar                                       |        | 6,898                              | 64,621           | 71,519           | 5,428                      | 158,657          | 164,085          |
| 3.1.1.Yurtiçi Bankalar                             |        | 6,254                              | 448              | 6,702            | 5,043                      | 54,908           | 59,951           |
| 3.1.2.Yurtdışı Bankalar                            |        | 644                                | 64,173           | 64,817           | 385                        | 103,749          | 104,134          |
| 3.1.3.Yurtdışı Merkez ve Subeler                   |        | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.Diğer Mali Kuruluşlar                          |        | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>IV. PARA PIYASALARI</b>                         |        | <b>-</b>                           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>348</b>                 | <b>-</b>         | <b>348</b>       |
| 4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar      |        | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.2.IMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar          |        | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar              |        | -                                  | -                | -                | 348                        | -                | 348              |
| <b>V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)</b>    | (3)    | <b>999,324</b>                     | <b>177,072</b>   | <b>1,176,396</b> | <b>927,145</b>             | <b>237,169</b>   | <b>1,164,314</b> |
| 5.1.Hisse Senetleri                                |        | 986                                | 43               | 1,029            | 1,006                      | 44               | 1,050            |
| 5.2.Diğer Menkul Değerler                          |        | 998,338                            | 177,029          | 1,175,367        | 926,139                    | 237,125          | 1,163,264        |
| <b>VI. KREDİLER</b>                                | (4)    | <b>2,405,098</b>                   | <b>1,248,356</b> | <b>3,653,454</b> | <b>2,386,855</b>           | <b>1,142,373</b> | <b>3,529,228</b> |
| 6.1.Kısa Vadeli                                    |        | 1,018,673                          | 601,502          | 1,620,175        | 994,303                    | 561,297          | 1,555,600        |
| 6.2.Orta ve Uzun Vadeli                            |        | 1,357,051                          | 646,854          | 2,003,905        | 1,366,420                  | 581,076          | 1,947,496        |
| 6.3.Takipteki Krediler                             |        | 38,140                             | -                | 38,140           | 33,917                     | -                | 33,917           |
| 6.4.Özel Karşılıklar (-)                           |        | (8,766)                            | -                | (8,766)          | (7,785)                    | -                | (7,785)          |
| <b>VII. FAKTORİNG ALACAKLARI</b>                   |        | <b>-</b>                           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)</b>  | (5)    | <b>148,023</b>                     | <b>234,407</b>   | <b>382,430</b>   | <b>162,768</b>             | <b>236,402</b>   | <b>399,170</b>   |
| 8.1.Devlet Borçlanma Senetleri                     |        | 148,023                            | 234,407          | 382,430          | 162,768                    | 236,402          | 399,170          |
| 8.1.1.Devlet Tahvili                               |        | 148,023                            | 234,407          | 382,430          | 162,768                    | 236,402          | 399,170          |
| 8.1.2.Hazine Bonosu                                |        | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 8.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri               |        | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 8.2.Diğer Menkul Değerler                          |        | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>IX. İSTİRAKLER (Net)</b>                        | (6)    | <b>-</b>                           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| 9.1.Mali İstirakler                                |        | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 9.2.Mali Olmayan İstirakler                        |        | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>                  | (7)    | <b>-</b>                           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| 10.1.Mali Ortaklıklar                              |        | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 10.2.Mali Olmayan Ortaklıklar                      |        | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)</b>                  |        | <b>-</b>                           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)</b>     | (8)    | <b>-</b>                           | <b>14</b>        | <b>14</b>        | <b>-</b>                   | <b>14</b>        | <b>14</b>        |
| 12.1.Finansal Kiralama Alacakları                  |        | -                                  | 14               | 14               | -                          | 14               | 14               |
| 12.2.Kazanılmamış Gelirler (-)                     |        | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR</b>                   |        | <b>89,237</b>                      | <b>167,840</b>   | <b>257,077</b>   | <b>91,901</b>              | <b>177,011</b>   | <b>268,912</b>   |
| <b>XIV. MUHTELİF ALACAKLAR</b>                     |        | <b>14,977</b>                      | <b>863</b>       | <b>15,840</b>    | <b>16,341</b>              | <b>1,099</b>     | <b>17,440</b>    |
| <b>XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI</b>  | (9)    | <b>148,901</b>                     | <b>30,592</b>    | <b>179,493</b>   | <b>121,651</b>             | <b>28,712</b>    | <b>150,363</b>   |
| 15.1.Kredilerin                                    |        | 37,818                             | 12,420           | 50,238           | 34,101                     | 12,061           | 46,162           |
| 15.2.Menkul Değerlerin                             |        | 102,729                            | 15,411           | 118,140          | 79,023                     | 14,315           | 93,338           |
| 15.3.Diğer   |        | 8,354                              | 2,761            | 11,115           | 8,527                      | 2,336            | 10,863           |
| <b>XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>            |        | <b>187,974</b>                     | <b>175</b>       | <b>188,149</b>   | <b>191,871</b>             | <b>176</b>       | <b>192,047</b>   |
| 16.1.Defter Değeri                                 |        | 615,617                            | 453              | 616,070          | 612,576                    | 448              | 613,024          |
| 16.2.Birikmiş Amortismanlar (-)                    |        | (427,643)                          | (278)            | (427,921)        | (420,705)                  | (272)            | (420,977)        |
| <b>XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>   |        | <b>12,915</b>                      | <b>14</b>        | <b>12,929</b>    | <b>13,642</b>              | <b>15</b>        | <b>13,657</b>    |
| 17.1.Serfiye                                       |        | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 17.2.Diğer   |        | 47,254                             | 178              | 47,432           | 46,330                     | 177              | 46,507           |
| 17.3.Birikmiş Amortismanlar (-)                    |        | (34,339)                           | (164)            | (34,503)         | (32,688)                   | (162)            | (32,850)         |
| <b>XVIII. DİĞER AKTİFLER</b>                       | (10)   | <b>15,092</b>                      | <b>2,070</b>     | <b>17,162</b>    | <b>14,053</b>              | <b>3,032</b>     | <b>17,085</b>    |
| <b>AKTİF TOPLAMI</b>                               |        | <b>4,192,566</b>                   | <b>2,038,929</b> | <b>6,231,495</b> | <b>4,106,648</b>           | <b>2,107,934</b> | <b>6,214,582</b> |

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

| OYAK BANK A.S. VE MALİ ORTAKLIKLARI                  |        |                                    |                  |                  |                            |                  |                  |
|--|--------|------------------------------------|------------------|------------------|----------------------------|------------------|------------------|
| KONSOLİDE BİLANÇOSU                                  |        |                                    |                  |                  |                            |                  |                  |
| PASİF KALEMLER                                       | Dipnot | BİN YENİ TÜRK LİRASI               |                  |                  |                            |                  |                  |
|  |        | Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş |                  |                  | Bağımsız Denetimden Geçmiş |                  |                  |
|  |        | CARI DÖNEM                         |                  |                  | ÖNCEKİ DÖNEM               |                  |                  |
|  |        | (31.03.2005)                       |                  |                  | (31.12.2004)               |                  |                  |
|  |        | TP                                 | YP               | Toplam           | TP                         | YP               | Toplam           |
| <b>I. MEVDUAT</b>                                    | (1)    | <b>2,751,231</b>                   | <b>1,842,935</b> | <b>4,594,166</b> | <b>2,723,263</b>           | <b>1,893,339</b> | <b>4,616,602</b> |
| 1.1.Bankalararası Mevduat                            |        | 7,970                              | 23,301           | 31,271           | 52,811                     | 6,599            | 59,410           |
| 1.2.Tasarruf Mevduatı                                |        | 2,093,751                          | -                | 2,093,751        | 2,101,628                  | -                | 2,101,628        |
| 1.3.Resmî Kuruluşlar Mevduatı                        |        | 6,071                              | -                | 6,071            | 7,236                      | -                | 7,236            |
| 1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatı                       |        | 574,783                            | -                | 574,783          | 505,965                    | -                | 505,965          |
| 1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatı                        |        | 68,656                             | -                | 68,656           | 55,623                     | -                | 55,623           |
| 1.6.Döviz Tevdiat Hesabı                             |        | -                                  | 1,819,634        | 1,819,634        | -                          | 1,886,740        | 1,886,740        |
| 1.7.Kıymetli Madenler Depo Hesapları                 |        | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>II. PARA PIYASALARI</b>                           |        | <b>91,355</b>                      | <b>5,231</b>     | <b>96,586</b>    | <b>178,150</b>             | <b>8,728</b>     | <b>186,878</b>   |
| 2.1.Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar |        | -                                  | 5,231            | 5,231            | -                          | 8,728            | 8,728            |
| 2.2.IMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar       |        | 59,300                             | -                | 59,300           | 119,654                    | -                | 119,654          |
| 2.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar               | (2)    | 32,055                             | -                | 32,055           | 58,496                     | -                | 58,496           |
| <b>III. ALINAN KREDİLER</b>                          | (3)    | <b>111,625</b>                     | <b>400,642</b>   | <b>512,267</b>   | <b>91,941</b>              | <b>333,486</b>   | <b>425,427</b>   |
| 3.1.T.C. Merkez Bankası Kredileri                    |        | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 3.2.Alınan Diğer Krediler                            |        | 111,625                            | 400,642          | 512,267          | 91,941                     | 333,486          | 425,427          |
| 3.2.1.Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan                 |        | 111,625                            | 111,747          | 223,372          | 91,941                     | 97,868           | 189,809          |
| 3.2.2.Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan           |        | -                                  | 288,895          | 288,895          | -                          | 235,618          | 235,618          |
| <b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>       | (4)    | <b>-</b>                           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| 4.1.Bonolar  |        | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler                  |        | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 4.3.Tahviller  |        | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| <b>V. FONLAR</b>                                     | (5)    | <b>-</b>                           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>VI. MUHTELİF BORÇLAR</b>                          | (6)    | <b>60,471</b>                      | <b>13,487</b>    | <b>73,958</b>    | <b>57,496</b>              | <b>43,176</b>    | <b>100,672</b>   |
| <b>VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>                  | (8)    | <b>41,740</b>                      | <b>8,967</b>     | <b>50,707</b>    | <b>51,227</b>              | <b>10,102</b>    | <b>61,329</b>    |
| <b>VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRIMLER</b>  |        | <b>15,755</b>                      | <b>79</b>        | <b>15,834</b>    | <b>19,296</b>              | <b>69</b>        | <b>19,365</b>    |
| <b>IX. FAKTORİNG BORÇLARI</b>                        |        | <b>-</b>                           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)</b>           | (9)    | <b>-</b>                           | <b>1,543</b>     | <b>1,543</b>     | <b>-</b>                   | <b>859</b>       | <b>859</b>       |
| 10.1.Finansal Kiralama Borçları                      |        | -                                  | 1,741            | 1,741            | -                          | 1,000            | 1,000            |
| 10.2.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)      |        | -                                  | (198)            | (198)            | -                          | (141)            | (141)            |
| <b>XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI</b>                | (10)   | <b>36,438</b>                      | <b>18,617</b>    | <b>55,055</b>    | <b>36,194</b>              | <b>18,805</b>    | <b>54,999</b>    |
| 11.1.Mevduatin                                       |        | 23,345                             | 4,273            | 27,618           | 27,495                     | 4,023            | 31,518           |
| 11.2.Alınan Kredilerin                               |        | 4,118                              | 3,383            | 7,501            | 3,122                      | 3,606            | 6,728            |
| 11.3.Repo İşlemlerinin                               |        | 65                                 | -                | 65               | 80                         | -                | 80               |
| 11.4.Diğer   |        | 8,910                              | 10,961           | 19,871           | 5,497                      | 11,176           | 16,673           |
| <b>XII. KARSILIKLAR</b>                              | (11)   | <b>20,971</b>                      | <b>7,573</b>     | <b>28,544</b>    | <b>19,942</b>              | <b>7,284</b>     | <b>27,226</b>    |
| 12.1.Genel Karşılıklar                               |        | 13,642                             | 7,546            | 21,188           | 13,316                     | 7,284            | 20,600           |
| 12.2.Kidem Tazminatı Karşılığı                       |        | 2,426                              | -                | 2,426            | 2,247                      | -                | 2,247            |
| 12.3.Vergi Karşılığı                                 |        | 1,047                              | 27               | 1,074            | 875                        | -                | 875              |
| 12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)               |        | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 12.5.Diğer Karşılıklar                               |        | 3,856                              | -                | 3,856            | 3,504                      | -                | 3,504            |
| <b>XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>                |        | <b>-</b>                           | <b>-</b>         | <b>-</b>         | <b>-</b>                   | <b>-</b>         | <b>-</b>         |
| <b>XIV. AZINLIK HAKLARI</b>                          |        | <b>6,127</b>                       | <b>-</b>         | <b>6,127</b>     | <b>6,127</b>               | <b>-</b>         | <b>6,127</b>     |
| <b>XV. ÖZKAYNAKLAR</b>                               | (12)   | <b>789,367</b>                     | <b>7,341</b>     | <b>796,708</b>   | <b>709,264</b>             | <b>5,834</b>     | <b>715,098</b>   |
| 15.1.Ödenmiş Sermaye                                 | (14)   | 224,578                            | -                | 224,578          | 224,578                    | -                | 224,578          |
| 15.2.Sermaye Yedekleri                               |        | 276,129                            | 4,860            | 280,989          | 259,591                    | 3,734            | 263,325          |
| 15.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri                   | (13)   | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 15.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları                    |        | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 15.2.3.Menkul Değerler Değer Artis Fonu              |        | 13,235                             | 4,860            | 18,095           | (3,303)                    | 3,734            | 431              |
| 15.2.4.Yeniden Değerleme Fonu                        |        | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 15.2.5.Yeniden Değerleme Değeri Artışı               |        | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 15.2.6.Diğer Sermaye Yedekleri                       |        | 262,894                            | -                | 262,894          | -                          | -                | -                |
| 15.2.7.Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı      |        | -                                  | -                | -                | 262,894                    | -                | 262,894          |
| 15.3.Kâr Yedekleri                                   |        | 116,978                            | 6                | 116,984          | 115,629                    | (19)             | 115,610          |
| 15.3.1.Yasal Yedekler                                |        | 6,146                              | -                | 6,146            | 6,146                      | -                | 6,146            |
| 15.3.2.Statü Yedekleri                               |        | -                                  | -                | -                | -                          | -                | -                |
| 15.3.3.Olaganüstü Yedekler                           |        | 110,693                            | -                | 110,693          | 110,693                    | -                | 110,693          |
| 15.3.4.Diğer Kâr Yedekleri                           |        | 139                                | 6                | 145              | (1,210)                    | (19)             | (1,229)          |
| <b>15.4.Kâr veya Zarar</b>                           |        | <b>171,682</b>                     | <b>2,475</b>     | <b>174,157</b>   | <b>109,466</b>             | <b>2,119</b>     | <b>111,585</b>   |
| 15.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları                |        | 109,467                            | 2,118            | 111,585          | (7,265)                    | (12,930)         | (20,195)         |
| 15.4.1.1.Grubun Payı                                 |        | 111,749                            | 2,118            | 113,867          | (4,359)                    | (12,930)         | (17,289)         |
| 15.4.1.2.Azinlik Hakları                             |        | (2,282)                            | -                | (2,282)          | (2,906)                    | -                | (2,906)          |
| 15.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı                       |        | 62,215                             | 357              | 62,572           | 116,731                    | 15,049           | 131,780          |
| 15.4.2.1.Grubun Payı                                 |        | 62,064                             | 357              | 62,421           | 116,107                    | 15,049           | 131,156          |
| 15.4.2.2.Azinlik Hakları                             |        | 151                                | -                | 151              | 624                        | -                | 624              |
| <b>PASİF TOPLAMI</b>                                 |        | <b>3,925,080</b>                   | <b>2,306,415</b> | <b>6,231,495</b> | <b>3,892,900</b>           | <b>2,321,682</b> | <b>6,214,582</b> |

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.



**OYAK BANK A.Ş. VE MALİ ORTAKLIKLARI**  
**KONSOLİDE BİLANÇO DİŞİ YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU**

|   | Dipnot   | BIN YENİ TÜRK LIRASI               |                  |                   |                              |                  |                   |
|---|----------|------------------------------------|------------------|-------------------|------------------------------|------------------|-------------------|
|   |          | Bağımsız Şirirli Denetimden Geçmiş |                  |                   | Bağımsız Denetimden Geçmiş   |                  |                   |
|   |          | CARI DÖNEM<br>(31.03.2005)         |                  |                   | ÖNCEKİ DÖNEM<br>(31.12.2004) |                  |                   |
|   |          | TP                                 | YP               | Toplam            | TP                           | YP               | Toplam            |
| <b>A. BİLANÇO DİŞİ YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>                       |          | <b>11,340,392</b>                  | <b>1,716,238</b> | <b>13,056,630</b> | <b>10,348,049</b>            | <b>1,467,254</b> | <b>11,815,303</b> |
| <b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>                                       | (2), (3) | <b>524,528</b>                     | <b>976,039</b>   | <b>1,500,567</b>  | <b>490,032</b>               | <b>938,352</b>   | <b>1,428,384</b>  |
| 1.1.Teminat Mektupları  |          | 524,528                            | 427,431          | 951,959           | 490,032                      | 456,725          | 946,757           |
| 1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler                          |          | 62,336                             | -                | 62,336            | 55,595                       | -                | 55,595            |
| 1.1.2.Đis Ticaret İlemleri Dolayısıyla Verilenler                     |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.1.3.Điger Teminat Mektupları  |          | 462,192                            | 427,431          | 889,623           | 434,437                      | 456,725          | 891,162           |
| 1.2.Banka Kredileri   |          | -                                  | 48,017           | 48,017            | -                            | 51,542           | 51,542            |
| 1.2.1.İthalat Kabul Kredileri   |          | -                                  | 48,017           | 48,017            | -                            | 51,542           | 51,542            |
| 1.2.2.Điger Banka Kabulleri   |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.3.Akreditifler  |          | -                                  | 493,055          | 493,055           | -                            | 421,775          | 421,775           |
| 1.3.1.Belgeli Akreditifler  |          | -                                  | 493,055          | 493,055           | -                            | 421,775          | 421,775           |
| 1.3.2.Điger Akreditifler  |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.4.Garanti Verilen Prefinansmanlar                                   |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.5.Cirolar   |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.5.1.T.C. Merkez Bankasına Cirolar                                   |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.5.2.Điger Cirolar   |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.6.Menkul Kiy. İh. Satın Alma Garantilerimizden                      |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.7.Faktoring Garantilerimizden                                       |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 1.8.Điger Garantilerimizden   |          | -                                  | 7,536            | 7,536             | -                            | 8,310            | 8,310             |
| 1.9.Điger Kefaletlerimizden   |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>II. TAAHHÜTLER</b>   | (2)      | <b>10,574,213</b>                  | <b>7,112</b>     | <b>10,581,325</b> | <b>9,696,599</b>             | <b>32,869</b>    | <b>9,729,468</b>  |
| 2.1.Cayilamaz Taahhütler  |          | 1,374,464                          | 7,112            | 1,381,576         | 1,227,051                    | 32,869           | 1,259,920         |
| 2.1.1.Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri                            |          | 62,500                             | 6,265            | 68,765            | 11,202                       | 9,276            | 20,478            |
| 2.1.2.Vadeli, Mevduat Al-Sat. Taahhütleri                             |          | -                                  | -                | -                 | -                            | 23,587           | 23,587            |
| 2.1.3.İstir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri                       |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 2.1.4.Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri                              |          | 236,439                            | -                | 236,439           | 185,714                      | -                | 185,714           |
| 2.1.5.Men. Kiy. İhr. Aracılık Taahhütleri                             |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 2.1.6.Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü                                 |          | -                                  | 847              | 847               | 4,764                        | 6                | 4,770             |
| 2.1.7.Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz                                |          | 370,227                            | -                | 370,227           | 348,412                      | -                | 348,412           |
| 2.1.8.İhracat taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri |          | 31,491                             | -                | 31,491            | 30,940                       | -                | 30,940            |
| 2.1.9.Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri                           |          | 673,807                            | -                | 673,807           | 646,019                      | -                | 646,019           |
| 2.1.10.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar            |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 2.1.11.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar              |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 2.1.12.Điger Cayilamaz Taahhütler                                     |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 2.2.Cayilabilir Taahhütler  |          | 9,199,749                          | -                | 9,199,749         | 8,469,548                    | -                | 8,469,548         |
| 2.2.1.Cayilabilir Kredi Tahsis Taahhütleri                            |          | 9,199,749                          | -                | 9,199,749         | 8,469,548                    | -                | 8,469,548         |
| 2.2.2.Điger Cayilabilir Taahhütler                                    |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>                                    |          | <b>241,651</b>                     | <b>733,087</b>   | <b>974,738</b>    | <b>161,418</b>               | <b>496,033</b>   | <b>657,451</b>    |
| 3.1.Vadeli Döviz Alım-Satım İlemleri                                  |          | 142,474                            | 227,066          | 369,540           | 32,256                       | 128,854          | 161,110           |
| 3.1.1.Vadeli Döviz Alım İlemleri                                      |          | 80,544                             | 103,334          | 183,878           | 7,372                        | 72,350           | 79,722            |
| 3.1.2.Vadeli Döviz Satım İlemleri                                     |          | 61,930                             | 123,732          | 185,662           | 24,884                       | 56,504           | 81,388            |
| 3.2.Para ve Faiz Swap İlemleri  |          | 65,795                             | 472,699          | 538,494           | 60,290                       | 300,897          | 361,187           |
| 3.2.1.Swap Para Alım İlemleri   |          | -                                  | 264,746          | 264,746           | -                            | 176,441          | 176,441           |
| 3.2.2.Swap Para Satım İlemleri  |          | 65,795                             | 207,953          | 273,748           | 60,290                       | 124,456          | 184,746           |
| 3.2.3.Swap Faiz Alım İlemleri   |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 3.2.4.Swap Faiz Satım İlemleri  |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 3.3.Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları                            |          | 33,035                             | 32,986           | 66,021            | 68,872                       | 66,282           | 135,154           |
| 3.3.1.Para Alım Opsiyonları   |          | 18,040                             | 15,148           | 33,188            | 34,436                       | 33,141           | 67,577            |
| 3.3.2.Para Satım Opsiyonları  |          | 14,995                             | 17,838           | 32,833            | 34,436                       | 33,141           | 67,577            |
| 3.3.3.Faiz Alım Opsiyonları   |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 3.3.4.Faiz Satım Opsiyonları  |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 3.3.5.Menku Değer Alım Opsiyonları                                    |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 3.3.6.Menkul Değer Satım Opsiyonları                                  |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 3.4.Futures Para İlemleri   |          | 337                                | 336              | 673               | -                            | -                | -                 |
| 3.4.1.Futures Para Alım İlemleri                                      |          | 337                                | -                | 337               | -                            | -                | -                 |
| 3.4.2.Futures Para Satım İlemleri                                     |          | -                                  | 336              | 336               | -                            | -                | -                 |
| 3.5.Futures Faiz Alım-Satım İlemleri                                  |          | 10                                 | -                | 10                | -                            | -                | -                 |
| 3.5.1.Futures Faiz Alım İlemleri                                      |          | 10                                 | -                | 10                | -                            | -                | -                 |
| 3.5.2.Futures Faiz Satım İlemleri                                     |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 3.6.Điger   |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)</b>                          |          | <b>10,387,493</b>                  | <b>3,973,048</b> | <b>14,360,541</b> | <b>6,416,037</b>             | <b>3,530,605</b> | <b>9,946,642</b>  |
| <b>IV. EMANET KIYMETLER</b>   |          | <b>2,476,845</b>                   | <b>417,562</b>   | <b>2,894,407</b>  | <b>1,892,205</b>             | <b>416,886</b>   | <b>2,309,091</b>  |
| 4.1.Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları                                 |          | 425,850                            | -                | 425,850           | 19,673                       | -                | 19,673            |
| 4.2.Emanete Alınan Menkul Değerler                                    |          | 2,018,069                          | 350,289          | 2,368,358         | 1,835,696                    | 362,884          | 2,198,580         |
| 4.3.Tahsile Alınan Çekler   |          | 32,925                             | 38,094           | 71,019            | 36,835                       | 25,838           | 62,673            |
| 4.4.Tahsile Alınan Ticari Senetler                                    |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 4.5.Tahsile Alınan Điger Kıymetler                                    |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 4.6.İhracına Aracı Olunan Kıymetler                                   |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 4.7.Điger Emanet Kıymetler  |          | 1                                  | 29,179           | 29,180            | 1                            | 28,164           | 28,165            |
| 4.8.Emanet Kıymet Alanlar   |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>   |          | <b>7,910,648</b>                   | <b>3,555,486</b> | <b>11,466,134</b> | <b>4,523,832</b>             | <b>3,113,719</b> | <b>7,637,551</b>  |
| 5.1.Menkul Kıymetler  |          | 69,586                             | 31,433           | 101,019           | 70,346                       | 23,297           | 93,643            |
| 5.2.Teminat Senetleri   |          | 780,733                            | 270,487          | 1,051,220         | 426,220                      | 89,470           | 515,690           |
| 5.3.Emtia   |          | -                                  | 533              | 533               | -                            | 557              | 557               |
| 5.4.Varant  |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| 5.5.Gayrimenkul   |          | 1,108,794                          | 503,570          | 1,612,364         | 1,028,766                    | 441,610          | 1,470,376         |
| 5.6.Điger Rehinli Kıymetler   |          | 5,951,535                          | 2,749,463        | 8,700,998         | 2,998,500                    | 2,558,785        | 5,557,285         |
| 5.7.Rehinli Kıymet Alanlar  |          | -                                  | -                | -                 | -                            | -                | -                 |
| <b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>                         |          | <b>-</b>                           | <b>-</b>         | <b>-</b>          | <b>-</b>                     | <b>-</b>         | <b>-</b>          |
| <b>BİLANÇO DİŞİ HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>                            |          | <b>21,727,885</b>                  | <b>5,689,286</b> | <b>27,417,171</b> | <b>16,764,086</b>            | <b>4,997,859</b> | <b>21,761,945</b> |

| OYAK BANK A.S. VE MALİ ORTAKLIKLARI                            |        |                                    |                                    |
|--|--------|------------------------------------|------------------------------------|
| KONSOLİDE GELİR TABLOSU  |        |                                    |                                    |
| GELİR VE GİDER KALEMLERİ                                       | Dipnot | BİN YENİ TÜRK LİRASI               | BİN YENİ TÜRK LİRASI               |
|  |        | Bagimsiz Sınırlı Denetimden Geçmiş | Bagimsiz Sınırlı Denetimden Geçmiş |
|  |        | CARI DÖNEM                         | ÖNCEKİ DÖNEM                       |
|  |        | (01.01.2005-31.03.2005)            | (01.01.2004-31.03.2004)            |
| <b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>                                       | (1)    | <b>255,636</b>                     | <b>253,032</b>                     |
| 1.1.Kredilerden Alınan Faizler                                 |        | 164,569                            | 144,616                            |
| 1.1.1.TP Kredilerden Alınan Faizler                            |        | 145,729                            | 123,978                            |
| 1.1.1.1.Kısa Vadeli Kredilerden                                |        | 59,817                             | 53,107                             |
| 1.1.1.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                        |        | 85,912                             | 70,871                             |
| 1.1.2.YP Kredilerden Alınan Faizler                            |        | 17,894                             | 19,493                             |
| 1.1.2.1.Kısa Vadeli Kredilerden                                |        | 8,329                              | 14,219                             |
| 1.1.2.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden                        |        | 9,565                              | 5,274                              |
| 1.1.3.Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler                    |        | 946                                | 1,145                              |
| 1.1.4.Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler           |        | -                                  | -                                  |
| 1.2.Zorunlu Karsılıklardan Alınan Faizler                      |        | 6,026                              | 6,278                              |
| 1.3.Bankalardan Alınan Faizler                                 |        | 1,535                              | 1,176                              |
| 1.3.1.T.C. Merkez Bankasından                                  |        | 115                                | 149                                |
| 1.3.2.Yurtiçi Bankalardan                                      |        | 1,072                              | 420                                |
| 1.3.3.Yurtdışı Bankalardan                                     |        | 348                                | 607                                |
| 1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler                 |        | 66                                 | 1,972                              |
| 1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler                          |        | 83,400                             | 98,094                             |
| 1.5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden                     |        | 11,286                             | 15,537                             |
| 1.5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden                       |        | 58,070                             | 17,025                             |
| 1.5.3.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden           |        | 14,044                             | 65,531                             |
| 1.6.Diğer Faiz Gelirleri                                       |        | 40                                 | 897                                |
| <b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>                                      | (2)    | <b>(139,500)</b>                   | <b>(160,588)</b>                   |
| 2.1.Mevduata Verilen Faizler                                   |        | (122,665)                          | (139,247)                          |
| 2.1.1.Bankalar Mevduatına                                      |        | (1,857)                            | (2,030)                            |
| 2.1.2.Tasarruf Mevduatına                                      |        | (89,219)                           | (105,750)                          |
| 2.1.3.Resmî Kuruluşlar Mevduatına                              |        | (56)                               | (230)                              |
| 2.1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatına                             |        | (22,877)                           | (19,281)                           |
| 2.1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatına                              |        | (684)                              | (1,407)                            |
| 2.1.6.Döviz Tevdiat Hesaplarına                                |        | (7,972)                            | (10,550)                           |
| 2.1.7.Kıymetli Maden Depo Hesaplarına                          |        | -                                  | -                                  |
| 2.2.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler                  |        | (8,187)                            | (2,544)                            |
| 2.3.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler                       |        | (8,605)                            | (17,498)                           |
| 2.3.1.T.C. Merkez Bankasına                                    |        | -                                  | -                                  |
| 2.3.2.Yurtiçi Bankalara  |        | (3,123)                            | (2,542)                            |
| 2.3.3.Yurtdışı Bankalara                                       |        | (2,682)                            | (3,037)                            |
| 2.3.4.Yurtdışı Merkez ve Subeler                               |        | (46)                               | -                                  |
| 2.3.5.Diğer Kuruluşlara  |        | (2,754)                            | (11,919)                           |
| 2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler             |        | -                                  | -                                  |
| 2.5.Diğer Faiz Giderleri                                       |        | (43)                               | (1,300)                            |
| <b>III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)</b>                           |        | <b>116,136</b>                     | <b>92,444</b>                      |
| <b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>                     |        | <b>23,510</b>                      | <b>25,084</b>                      |
| 4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar                                |        | 29,408                             | 29,807                             |
| 4.1.1.Nakdi Kredilerden  |        | 4,690                              | 7,334                              |
| 4.1.2.Gayri Nakdi Kredilerden                                  |        | 4,192                              | 3,278                              |
| 4.1.3.Diğer  |        | 20,526                             | 19,195                             |
| 4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar                               |        | (5,898)                            | (4,723)                            |
| 4.2.1.Nakdi Kredilere Verilen                                  |        | (182)                              | (58)                               |
| 4.2.2.Gayri Nakdi Kredilere Verilen                            |        | (37)                               | (42)                               |
| 4.2.3.Diğer  |        | (5,679)                            | (4,624)                            |
| <b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>                                    |        | <b>-</b>                           | <b>-</b>                           |
| 5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden                       |        | -                                  | -                                  |
| 5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden                         |        | -                                  | -                                  |
| <b>VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR</b>                              |        | <b>(963)</b>                       | <b>17,361</b>                      |
| 6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)                |        | <b>4,339</b>                       | <b>4,311</b>                       |
| 6.1.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı                          |        | <b>51,558</b>                      | <b>24,739</b>                      |
| 6.1.1.1.Türev Finansal Araçlardan Karlar                       |        | 42,824                             | 11,387                             |
| 6.1.1.2.Diğer  |        | 8,734                              | 13,352                             |
| 6.1.2.Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı                        |        | (47,219)                           | (20,428)                           |
| 6.1.2.1.Türev Finansal Araçlardan Zararlar                     |        | (39,464)                           | (14,443)                           |
| 6.1.2.2.Diğer  |        | (7,755)                            | (5,985)                            |
| 6.2.Kambiyo Kâr/Zararı (Net)                                   |        | (5,302)                            | 13,050                             |
| 6.2.1.Kambiyo Kâr  |        | 121,294                            | 151,466                            |
| 6.2.2.Kambiyo Zararı   |        | (126,596)                          | (138,416)                          |
| <b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>                           | (3)    | <b>8,912</b>                       | <b>4,587</b>                       |
| <b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)</b> |        | <b>147,595</b>                     | <b>139,476</b>                     |
| <b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARSILIGI (-)</b>              | (4)    | <b>(5,224)</b>                     | <b>(17,782)</b>                    |
| <b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>                         |        | <b>(79,615)</b>                    | <b>(84,827)</b>                    |
| <b>XI. FAALİYET KÂRI (VII-IX-X)</b>                            |        | <b>62,756</b>                      | <b>36,867</b>                      |
| <b>XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İSTIRAKLERDEN KÂR/ZARAR</b>       | (5)    | <b>14</b>                          | <b>-</b>                           |
| <b>XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI</b>                   |        | <b>-</b>                           | <b>(19,004)</b>                    |
| <b>XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)</b>                     |        | <b>62,770</b>                      | <b>17,863</b>                      |
| <b>XV. VERGİ KARSILIGI (-)</b>                                 |        | <b>(198)</b>                       | <b>(608)</b>                       |
| <b>XVI. VERGİ SONRASI OLAGAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)</b>  |        | <b>62,572</b>                      | <b>17,255</b>                      |
| <b>XVII. VERGİ SONRASI OLAGAN ÜSTÜ KÂR/ZARAR</b>               |        | <b>-</b>                           | <b>-</b>                           |
| 17.1.Vergi Öncesi Olaganüstü Net Kâr/Zarar                     |        | -                                  | -                                  |
| 17.1.1.Olaganüstü Gelirler                                     |        | -                                  | -                                  |
| 17.1.2.Olaganüstü Giderler (-)                                 |        | -                                  | -                                  |
| 17.2.Olaganüstü Kâra İlişkin Vergi Karsiligi (-)               |        | -                                  | -                                  |
| <b>XVIII. KONSOLIDASYON DISİ ORTAKLIKLAR KÂR/ZARARI (-)</b>    |        | <b>-</b>                           | <b>-</b>                           |
| <b>XIX. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII-XVIII)</b>           | (6)    | <b>62,572</b>                      | <b>17,255</b>                      |
| 19.1.Grubun Kârı / Zararı                                      |        | 62,421                             | 17,233                             |
| 19.2.Azınlık Hakları Kârı / Zararı                             |        | 151                                | 22                                 |

Ekteki dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcısıdır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

### ARA DÖNEM KONSOLİDE MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### I. Konsolide Mali Tabloların Sunumu ve Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar

Cari dönemde konsolide mali tablolar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği (“MUY”) 15 sayılı Tebliği “Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı” esaslarına uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

#### Ana Ortaklık Banka

Bankalar, Bankalar Kanunu’nun 13. maddesi uyarınca hesaplarını ve yıllık bilançoları ile kar ve zarar cetvellerini Türkiye Bankalar Birliği’nin görüşü alınarak hazırlanıp Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’na (“BDDK”) belirlenen esas ve usullere uygun bir şekilde ve bu amaçla yürürlükte olan MUY esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmak ve düzenlemek zorundadır. Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dokümanları söz konusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı’na uygun olarak tutmaktadır.

Konsolidasyon kapsamına alınan mali ortaklıkların mali tablo hazırlama esasları aşağıda sunulmuştur.

#### OPY

OPY mali tablolarını Türk Ticaret Mevzuatı, Sermaye Piyasası Kurulu Mevzuatı ve Türkiye’de geçerli bulunan Vergi Usul Kanunu ve düzenlemelerine göre hazırlamaktadır. OPY’nin mali tablolarının MUY kapsamında ana ortaklık Banka’nın mali tablolarıyla uyumlu hale getirilmesi için gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır.

#### OEF

OEF’in mali tabloları İrlanda’da geçerli muhasebe ilke esaslarına göre ABD Doları cinsinden hazırlanmaktadır. Konsolide mali tabloların hazırlanması için OEF’in mali tablolarına MUY’un öngördüğü gerekli düzeltme ve sınıflamalar yapılmıştır. OEF’nin mali tablolarının Türk Lirası’na çevrilmesinde bilanço için ana ortaklık Banka’nın dönem sonu kapanış kuru, gelir tablosunda ana ortaklık Banka’nın kullanmış olduğu yıllık ortalama kurları dikkate alınmıştır. Döviz kurlarının etkisi özkaynak hesapları içinde “Diğer Kar Yedekleri” hesabında muhasebeleştirilmiştir.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**ARA DÖNEM KONSOLİDE MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

**I. Konsolide Mali Tabloların Sunumu ve Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**Enflasyon Muhasebesi**

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

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

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

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

**Yeni Türk Lirası**

Grup'un ekli konsolide mali tabloları, aksi belirtilmedikçe, BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarih ve 1 numaralı genelgesinde belirtildiği gibi Bin Yeni Türk Lirası ("YTL") cinsinden hazırlanmıştır. Konsolide mali tabloların karşılaştırmalı olarak sunulabilmesi amacıyla geçmiş dönem konsolide mali tabloları ve dipnotları da Yeni Türk Lirası cinsinden gösterilmiştir.

Yukarıda belirtilen hususlar dışında, Grup'un bir önceki dönem itibarıyla hazırlanmış olduğu konsolide mali tablolarında uygulanan muhasebe ilkeleri ile cari dönem mali tablolarının hazırlanmasında uygulanan muhasebe ilkelerinde önemli bir farklılık bulunmamaktadır. Grup bir önceki dönemde uygulanan muhasebe ilkelerini cari dönemde de tutarlı bir şekilde uygulamaktadır.

Ara dönem konsolide mali tablolarından bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler tablosu 31 Aralık 2004 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile, gelir tablosu ise 31 Mart 2004 tarihli bağımsız sınırlı denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

### ARA DÖNEM KONSOLİDE MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

#### II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arz Eden İşlemler

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arz eden işlem bulunmamaktadır.

#### III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar

31 Mart 2005 tarihi itibarıyla, sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

#### IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Grup'un varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen işlemleri bulunmamaktadır.

#### V. Önceki Dönem Konsolide Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yer Alan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yer Alan Tutarların Gerçekleşen Değerleri

Genel giderler dışında, önceki dönemde tahmini değerleriyle muhasebeleştirilen işlemler bulunmamakta ve genel giderlerin tahmini değerleriyle gerçekleşen değerleri arasında oluşan fark, mali tabloları önemli ölçüde etkilememektedir.

#### VI. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler

Borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

#### VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri

31 Mart 2005 itibarıyla ödenen temettü bulunmamaktadır.

#### VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar

28 Mart 2005 tarihinde yapılan ana ortaklık Banka'nın Genel Kurulu'nda 31 Aralık 2004 yılına ait 115,170 Bin YTL tutarındaki cari dönem karından 5,758 Bin YTL 1. Tertip Yasal Yedek Akçe, 109,412 Bin YTL tutarında ise Olağanüstü Yedek Akçe ayrılmasına karar verilmiştir. Bilanço tarihi itibarıyla, Genel Kurul kararı uyarınca ayrılması gereken yasal ve olağanüstü yedek akçeler Banka'nın kayıtlarında 29 Nisan 2005 tarihinde ayrıldığından dolayı, ekli konsolide mali tablolarda geçmiş yıllar karı hesabında gösterilmiştir.

#### IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler

Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden işlemler bulunmamaktadır.

#### X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler

Bilanço tarihi itibarıyla şarta bağlı varlık ve yükümlülükler bulunmamaktadır.

**OYAK BANK A.Ş.****1 OCAK – 31 MART 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM****MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER****I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı**

31 Mart 2005 tarihi itibarıyla konsolide mali tablolar esas alınarak hazırlanan Sermaye Yeterliliği Standart oranı % 18.62'dir.

Bankalar Kanununda, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

|  | Risk Ağırlıkları  |                |                  |                  |                   |                |                  |                  |
|--|-------------------|----------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|------------------|
|  | Banka             |                |                  |                  | Konsolide         |                |                  |                  |
|  | 0%                | 20%            | 50%              | 100%             | 0%                | 20%            | 50%              | 100%             |
| Risk Ağırl. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi           |                   |                |                  |                  |                   |                |                  |                  |
| Bilanço Kalemleri (Net)                            | 762,895           | 75,584         | 540,617          | 3,127,379        | 787,419           | 77,010         | 540,631          | 3,146,795        |
| Nakit Değerler                                     | 62,741            | 21             | -                | -                | 62,741            | 21             | -                | -                |
| Bankalar   | 118,561           | 70,062         | -                | 31               | 118,561           | 71,488         | -                | 31               |
| Bankalararası Para Piyasası                        | -                 | -              | -                | -                | -                 | -              | -                | -                |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar                  | -                 | -              | -                | -                | -                 | -              | -                | -                |
| Zorunlu Karşılıklar                                | 257,077           | -              | -                | -                | 257,077           | -              | -                | -                |
| Özel Finans Kurumları                              | -                 | -              | -                | -                | -                 | -              | -                | -                |
| Krediler   | 138,625           | 689            | 540,617          | 2,901,934        | 163,149           | 689            | 540,617          | 2,919,625        |
| Takipteki Alacaklar (Net)                          | -                 | -              | -                | 29,374           | -                 | -              | -                | 29,374           |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ. | -                 | -              | -                | -                | -                 | -              | -                | -                |
| Muhtelif Alacaklar                                 | 33                | 3,789          | -                | 11,698           | 33                | 3,789          | -                | 12,018           |
| Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)             | 185,828           | 1,023          | -                | -                | 185,828           | 1,023          | -                | -                |
| Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans           | -                 | -              | -                | -                | -                 | -              | -                | -                |
| Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar             | -                 | -              | -                | -                | -                 | -              | 14               | -                |
| Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)              | -                 | -              | -                | 9,581            | -                 | -              | -                | 9,581            |
| Sabit Kıymetler (Net)                              | -                 | -              | -                | 156,327          | -                 | -              | -                | 156,488          |
| Diğer Aktifler                                     | 30                | -              | -                | 18,434           | 30                | -              | -                | 19,678           |
| Bilanço Dışı Kalemler                              | 9,257,761         | 493,218        | 1,016,696        | 68,398           | 9,258,007         | 493,193        | 1,016,696        | 69,021           |
| Garanti ve Kefaletler                              | 22,992            | 487,729        | 256,687          | 31,545           | 22,992            | 487,729        | 256,687          | 31,545           |
| Taahhütler   | 9,218,252         | -              | 748,419          | -                | 9,218,252         | -              | 748,419          | -                |
| Diğer Nazım Hesaplar                               | -                 | -              | -                | -                | -                 | -              | -                | -                |
| Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler         | -                 | 5,333          | -                | 912              | -                 | 5,333          | -                | 913              |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları             | 16,517            | 156            | 11,590           | 35,941           | 16,763            | 131            | 11,590           | 36,563           |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar                  | -                 | -              | -                | -                | -                 | -              | -                | -                |
| <b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>             | <b>10,020,656</b> | <b>568,802</b> | <b>1,557,313</b> | <b>3,195,777</b> | <b>10,045,426</b> | <b>570,203</b> | <b>1,557,327</b> | <b>3,215,816</b> |

**Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi**

|                                 | Banka      |              | Konsolide  |              |
|---------------------------------|------------|--------------|------------|--------------|
|                                 | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 4,088,194  | 3,967,021    | 4,108,520  | 3,987,354    |
| Piyasa Riskine Esas Tutar       | 141,988    | 142,388      | 150,963    | 167,000      |
| Özkaynak                        | 772,523    | 687,486      | 793,242    | 708,887      |
| Özkaynak/(RAV+PRET)*100         | 18.26      | 16.73        | 18.62      | 17.06        |

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

**OYAK BANK A.Ş.****1 OCAK – 31 MART 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE****MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)**

|   | Banka      |              | Konsolide  |              |
|---|------------|--------------|------------|--------------|
|   | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| <b>ANA SERMAYE</b>  |            |              |            |              |
| Ödenmiş Sermaye   | 224,578    | 224,578      | 229,498    | 229,498      |
| Nominal Sermaye   | 224,578    | 224,578      | 229,498    | 229,498      |
| Sermaye Taahhütleri (-)   | -          | -            | -          | -            |
| Ödenmiş serm. enflasyona göre düzelt.kaynak.sermaye yedekleri   | 262,894    | 262,894      | 262,894    | 262,894      |
| Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları  | -          | -            | -          | -            |
| Yasal Yedekler  | 5,533      | 5,533        | 6,554      | 6,554        |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)   | 5,533      | 5,533        | 6,554      | 6,554        |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)  | -          | -            | -          | -            |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe   | -          | -            | -          | -            |
| Statü Yedekleri   | -          | -            | -          | -            |
| Olağanüstü Yedekler   | 109,633    | 108,284      | 111,637    | 110,263      |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe  | 109,494    | 109,494      | 111,492    | 111,492      |
| Dağıtılmamış Kârlar   | -          | -            | -          | -            |
| Birikmiş Zararlar   | -          | -            | -          | -            |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı(*)   | 139        | (1,210)      | 145        | (1,229)      |
| Kâr   | 177,832    | 115,170      | 174,157    | 131,780      |
| Dönem Kârı  | 62,662     | 115,170      | 62,572     | 131,780      |
| Geçmiş Yıllar Kârı  | 115,170    | -            | 111,585    | -            |
| Zarar (-)   | -          | -            | -          | (20,195)     |
| Dönem Zararı  | -          | -            | -          | -            |
| Geçmiş Yıllar Zararı  | -          | -            | -          | (20,195)     |
| Ana Sermaye Toplamı   | 780,470    | 716,459      | 784,740    | 720,794      |
| <b>KATKI SERMAYE</b>  |            |              |            |              |
| Yeniden Değerleme Fonu  | -          | -            | -          | -            |
| 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   | 20,515     | 19,932       | 21,188     | 20,600       |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar   | 1,682      | 1,682        | 1,682      | 1,682        |
| Alınan Sermaye Benzeri Krediler   | -          | -            | -          | -            |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu  | 16,316     | (2,006)      | 18,095     | 431          |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan  | -          | -            | -          | -            |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden  | 16,316     | (2,006)      | 18,095     | 431          |
| Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı  | -          | -            | -          | -            |
| Katkı Sermaye Toplamı   | 38,513     | 19,608       | 40,965     | 22,713       |
| <b>ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE</b>   |            |              |            |              |
| <b>SERMAYE</b>  | 818,983    | 736,067      | 825,705    | 743,507      |
| <b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>  | 46,460     | 48,581       | 32,463     | 34,620       |
| 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 | 14,106     | 14,056       | -          | -            |
| Özel Maliyet Bedelleri  | 22,064     | 23,784       | 22,080     | 23,804       |
| İlk Tesis Bedelleri   | 2,269      | 2,446        | 2,269      | 2,446        |
| Peşin Ödenmiş Giderler  | 8,021      | 8,295        | 8,114      | 8,370        |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılman 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 ise Aradaki Fark   | -          | -            | -          | -            |
| Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler   | -          | -            | -          | -            |
| Şerefîye(Net)   | -          | -            | -          | -            |
| Aktifleştirilmiş Giderler   | -          | -            | -          | -            |
| Toplam Özkaynak   | 772,523    | 687,486      | 793,242    | 708,887      |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****II. Piyasa Riski**

Piyasa riskinden korunmak ve taşınan riskleri sınırlamak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından aktif ve pasif kalemlerin bilanço içindeki dağılım sınırları belirlenmiştir. Piyasa riski kapsamında limitler tespit edilmiştir.

Bankacılık faaliyetine bağlı olarak aktifte oluşacak değişikliklerin rasyolara etkileri simüle edilmektedir.

Erken uyarı sistemleri ve limit çalışmaları kapsamında, Piyasa Risklerinin ölçümü, izlenmesi ve yönetimi amacıyla Günlük Piyasa Riskine Maruz Değer Limitleri, Vade Gap Limiti ve Faiz Oranı Gap Limiti, Yönetim Kurulunca onaylanmıştır. Riske Maruz Değer hesaplamaları ve limit raporu üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca Aktif/Pasif Yönetimi kapsamında bilançonun vade hareketleri haftalık Gap Limit raporu ile izlenmektedir. Faiz Gap Limitleri ile faizlerdeki artış ya da azalışların gelir tablosuna etkisi izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Piyasa risklerinden korunmak için likit aktiflerin toplam aktifler içindeki payının yüksek olmasına özen gösterilmektedir. Karşı banka limitleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiştir.

Üst Düzey Risk Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Risk yönetimi konusunda Yönetim Kuruluna öneri ve bilgilendirme çalışmaları yapmaktadır.

Risk Yönetimi Strateji ve Politikaları belirlenerek Banka genelinde duyurulmuştur.

Yasal olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, günlük olarak Tarihsel Benzetme yöntemi ile ve gerektiğinde Monte Carlo yöntemi kullanılarak Piyasa Riskine Maruz Tutar hesaplanmakta; hesaplamalarda Reuters firmasının KVAR+ programı kullanılmaktadır. Piyasa Riski ölçümleri günlük olarak yapılmakta ve üst yönetime raporlanmaktadır. Stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Ekonomik Sermaye Hesaplamaları ve Riske Dayalı Karlılık Analiz çalışmaları sürdürülmektedir. Banka'nın Kur Riskine Maruz Değeri'nin Parametrik RMD, Tarihsel RMD ve Monte Carlo RMD ile hesaplanması ve kullanılan modellerin sonuçlarının tutarlılığının tespiti için gerekli olan Geriye Dönük Testlere yönelik çalışmalar sürdürülmektedir. Piyasa riski ile ilgili tablo aşağıda sunulmuştur:

|  | Tutar   |
|--|---------|
| Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot                  | 10,413  |
| a. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü                            | 10,413  |
| b. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü                                 | -       |
| c. Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü            | -       |
| Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot       | 1,323   |
| a. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü                            | 882     |
| b. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü                                 | 441     |
| c. Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | -       |
| Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot                         | 341     |
| a. Sermaye Yükümlülüğü   | 337     |
| b. Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü                   | 4       |
| Toplam RMD-İç Model  | -       |
| Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü                              | 12,077  |
| Piyasa Riskine Maruz Tutar   | 150,963 |



**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**III. Kur Riski**

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metod kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibariyle hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve ana ortaklık Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları, EURO ve YEN cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

|   | 1 ABD<br>Doları | 1 EURO     | 100 YEN    |
|---|-----------------|------------|------------|
|   | 31.Mar.05       | 31.Mar.05  | 31.Mar.05  |
|   | Cari Dönem      | Cari Dönem | Cari Dönem |
| A. Banka "Yabancı Para Evaluasyon Kuru" | 1.3450          | 1.7430     | 1.2549     |
| <u>Bundan Önceki:</u>                   |                 |            |            |
| 24.Mar.05                               | 1.3250          | 1.7258     | 1.2458     |
| 25.Mar.05                               | 1.3250          | 1.7178     | 1.2458     |
| 28.Mar.05                               | 1.3250          | 1.7119     | 1.2394     |
| 29.Mar.05                               | 1.3500          | 1.7462     | 1.2599     |
| 30.Mar.05                               | 1.3500          | 1.7512     | 1.2590     |

Ana ortaklık Banka'nın ABD Doları, EURO ve YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla 1.2967 YTL, 1.7302 YTL ve 1.2306 YTL'dir.

**OYAK BANK A.Ş.****1 OCAK – 31 MART 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****III. Kur Riski (devamı)****Grup'un Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (Bin YTL)**

|   | EURO      | USD       | Yen    | Diğer YP | Toplam    |
|---|-----------|-----------|--------|----------|-----------|
| Cari Dönem  |           |           |        |          |           |
| Varlıklar   |           |           |        |          |           |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 70,672    | 13,809    | 35     | 1,335    | 85,851    |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar  | 35,539    | 23,135    | 2,049  | 3,898    | 64,621    |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler   | 841       | 26,213    | -      | -        | 27,054    |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | -         | -         | -      | -        | -         |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler   | 21,509    | 155,563   | -      | -        | 177,072   |
| Verilen Krediler (*)  | 441,132   | 1,014,046 | -      | 3,832    | 1,459,010 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.   | -         | -         | -      | -        | -         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.   | 34,815    | 199,592   | -      | -        | 234,407   |
| Maddi Duran Varlıklar   | -         | 175       | -      | -        | 175       |
| Şerefiye  | -         | -         | -      | -        | -         |
| Diğer Varlıklar (**) (***)  | 11,666    | 193,820   | 3      | 190      | 205,679   |
| Toplam Varlıklar  | 616,174   | 1,626,353 | 2,087  | 9,255    | 2,253,869 |
| Yükümlülükler   |           |           |        |          |           |
| Bankalararası Mevduat   | 7,909     | 15,299    | 1      | 92       | 23,301    |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 709,875   | 1,083,392 | 2,144  | 24,223   | 1,819,634 |
| Para Piyasalarına Borçlar   | 5,231     | -         | -      | -        | 5,231     |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar   | 12,396    | 388,246   | -      | -        | 400,642   |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | -         | -         | -      | -        | -         |
| Muhtelif Borçlar  | 912       | 12,569    | -      | 6        | 13,487    |
| Diğer Yükümlülükler (***)   | 9,219     | 17,174    | 321    | 365      | 27,079    |
| Toplam Yükümlülükler  | 745,542   | 1,516,680 | 2,466  | 24,686   | 2,289,374 |
| Net Bilanço Pozisyonu   | (129,368) | 109,673   | (379)  | (15,431) | (35,505)  |
| Net Bilanço Dışı Pozisyon   | 134,164   | (116,718) | 251    | 15,672   | 33,369    |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar   | 181,427   | 173,447   | 251    | 28,103   | 383,228   |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar   | 47,263    | 290,165   | -      | 12,431   | 349,859   |
| Gayrinakdi Krediler   | 215,105   | 677,429   | 23,939 | 59,566   | 976,039   |
| Önceki Dönem  |           |           |        |          |           |
| Toplam Varlıklar  | 635,203   | 1,588,433 | 1,768  | 29,389   | 2,254,793 |
| Toplam Yükümlülükler  | 725,931   | 1,550,606 | 1,783  | 27,840   | 2,306,160 |
| Net Bilanço Pozisyonu   | (90,728)  | 37,827    | (15)   | 1,549    | (51,367)  |
| Bilanço Dışı Pozisyon   | 43,130    | 25,986    | -      | (1,285)  | 67,831    |
| Gayrinakdi Krediler   | 208,546   | 643,431   | 25,292 | 61,083   | 938,352   |

*Kur riskine ilişkin tabloda:**(\*) 210,654 Bin YTL (31 Aralık 2004: 145,460 Bin YTL) dövizde endeksli krediler; verilen krediler satırında gösterilmiştir.**(\*\*) 5,940 Bin YTL (31 Aralık 2004: 3,048 Bin YTL) dövizde endeksli kredi reeskontları; diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.**(\*\*\*) Diğer varlıklar satırından 1,654 Bin YTL (31 Aralık 2004: 1,649 Bin YTL) türev finansal işlem reeskont geliri, diğer yükümlülükler satırından da 9,700 Bin YTL (31 Aralık 2004: 9,688 Bin YTL) türev finansal işlem reeskont gideri düşürülmüştür.*

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**IV. Faiz Oranı Riski**

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

İleriye yönelik tahmin-simulasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Faiz oranı riskinden korunmak amacıyla aktiflerin daha kısa vadeli likit aktiflerden oluşmasına dikkat edilmekte, getirisinin diğer aktif kalemlerine göre az olmasına dolayısıyla gelir ve özkaynaklar üzerindeki negatif etkisine rağmen faiz oranı riskinin azaltılması açısından bu uygulamaya önem verilmektedir.

Ayrıca değişken faizli aktiflerin bilanço içerisindeki tutarının arttırılmasına çalışılmaktadır.

**OYAK BANK A.Ş.****1 OCAK – 31 MART 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE****MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IV. Faiz Oranı Riski (devamı)****Cari Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı  
(Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibariyle)**

| Cari Dönem Sonu   | 1 Aya Kadar      | 1-3 Ay          | 3-6 Ay         | 6-12 Ay          | 1 Yıl ve Üzeri | Faizsiz            | Toplam           |
|---|------------------|-----------------|----------------|------------------|----------------|--------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>  |                  |                 |                |                  |                |                    |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 359,363          | -               | -              | -                | -              | 79,037             | 438,400          |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar  | 54,651           | 1,112           | 1,000          | -                | -              | 14,756             | 71,519           |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.   | 36,990           | 17,523          | 12,820         | 8,336            | 9,024          | 11,016             | 95,709           |
| Para Piyasasında Alacaklar  | -                | -               | -              | -                | -              | -                  | -                |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler   | 104,143          | 236,566         | 271,698        | 442,505          | 120,455        | 1,029              | 1,176,396        |
| Verilen Krediler  | 1,526,424        | 393,683         | 452,293        | 550,732          | 645,556        | 55,392             | 3,624,080        |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.   | 56,441           | 190,773         | 125,558        | 9,658            | -              | -                  | 382,430          |
| Diğer Varlıklar   | 57               | 146             | 481            | 1,137            | 1,824          | 439,316            | 442,961          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>   | <b>2,138,069</b> | <b>839,803</b>  | <b>863,850</b> | <b>1,012,368</b> | <b>776,859</b> | <b>600,546</b>     | <b>6,231,495</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>  |                  |                 |                |                  |                |                    |                  |
| Bankalararası Mevduat   | 21,352           | 2,500           | 3,000          | 2,000            | -              | 2,419              | 31,271           |
| Diğer Mevduat   | 2,921,095        | 719,605         | 144,819        | 64,501           | 61             | 712,814            | 4,562,895        |
| Para Piyasasına Borçlar   | 91,355           | -               | 5,231          | -                | -              | -                  | 96,586           |
| Muhtelif Borçlar  | -                | -               | -              | -                | -              | 73,958             | 73,958           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | -                | -               | -              | -                | -              | -                  | -                |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar   | 63,615           | 148,822         | 260,582        | 38,844           | 404            | -                  | 512,267          |
| Diğer Yükümlülükler   | 9                | 940             | 468            | 967              | 1,671          | 950,463            | 954,518          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>3,097,426</b> | <b>871,867</b>  | <b>414,100</b> | <b>106,312</b>   | <b>2,136</b>   | <b>1,739,654</b>   | <b>6,231,495</b> |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık  | (959,357)        | (32,064)        | 449,750        | 906,056          | 774,723        | (1,139,108)        | -                |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık   | (2,273)          | (180)           | (310)          | (7,657)          | -              | -                  | (10,420)         |
| <b>Toplam Faize Duyarlı Açık</b>  | <b>(961,630)</b> | <b>(32,244)</b> | <b>449,440</b> | <b>898,399</b>   | <b>774,723</b> | <b>(1,139,108)</b> | <b>(10,420)</b>  |

**OYAK BANK A.Ş.****1 OCAK – 31 MART 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IV. Faiz Oranı Riski (devamı)****Önceki Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibariyle)**

| Önceki Dönem Sonu   | 1 Aya Kadar        | 1-3 Ay           | 3-6 Ay         | 6-12 Ay        | 1 Yıl ve Üzeri   | Faizsiz            | Toplam           |
|---|--------------------|------------------|----------------|----------------|------------------|--------------------|------------------|
| <b>Varlıklar</b>  |                    |                  |                |                |                  |                    |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 364,347            | -                | -              | -              | -                | 126,861            | 491,208          |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar  | 146,865            | 220              | -              | 1,000          | -                | 16,000             | 164,085          |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.   | 2,957              | 5,656            | 20,503         | 16,716         | 26,179           | 3,612              | 75,623           |
| Para Piyasasında Alacaklar  | 348                | -                | -              | -              | -                | -                  | 348              |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler   | 71,833             | 188,186          | 123,742        | 411,279        | 368,224          | 1,050              | 1,164,314        |
| Verilen Krediler  | 1,350,809          | 260,450          | 341,118        | 480,326        | 1,026,304        | 44,089             | 3,503,096        |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.   | 117,287            | 108,460          | 99,634         | 73,789         | -                | -                  | 399,170          |
| Diğer Varlıklar   | 1,127              | 1,278            | 166            | 56             | 2,387            | 411,724            | 416,738          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>   | <b>2,055,573</b>   | <b>564,250</b>   | <b>585,163</b> | <b>983,166</b> | <b>1,423,094</b> | <b>603,336</b>     | <b>6,214,582</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>  |                    |                  |                |                |                  |                    |                  |
| Bankalararası Mevduat   | 45,328             | 6,000            | -              | 4,000          | -                | 4,082              | 59,410           |
| Diğer Mevduat   | 2,786,664          | 822,688          | 98,432         | 88,884         | 856              | 759,668            | 4,557,192        |
| Para Piyasasına Borçlar   | 181,423            | 5,455            | -              | -              | -                | -                  | 186,878          |
| Muhtelif Borçlar  | 214                | -                | -              | -              | -                | 100,458            | 100,672          |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | -                  | -                | -              | -              | -                | -                  | -                |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar   | 87,720             | 137,075          | 162,257        | 38,375         | -                | -                  | 425,427          |
| Diğer Yükümlülükler   | 2,414              | 1,221            | 126            | 294            | 7,647            | 873,301            | 885,003          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>3,103,763</b>   | <b>972,439</b>   | <b>260,815</b> | <b>131,553</b> | <b>8,503</b>     | <b>1,737,509</b>   | <b>6,214,582</b> |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık  | (1,048,190)        | (408,189)        | 324,348        | 851,613        | 1,414,591        | (1,134,173)        | -                |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık   | (695)              | (2,005)          | (139)          | (7,217)        | -                | -                  | (10,056)         |
| <b>Toplam Faize Duyarlı Açık</b>  | <b>(1,048,885)</b> | <b>(410,194)</b> | <b>324,209</b> | <b>844,396</b> | <b>1,414,591</b> | <b>(1,134,173)</b> | <b>(10,056)</b>  |

**OYAK BANK A.Ş.****1 OCAK – 31 MART 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE****MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****IV. Faiz Oranı Riski (devamı)****Cari Dönem Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranlar**

| Cari Dönem Sonu   | EURO | USD  | Yen  | YTL   |
|---|------|------|------|-------|
|   | %    | %    | %    | %     |
| <b>Varlıklar</b>  |      |      |      |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | 1.15 | 1.29 | 0.00 | 11.75 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar  | 2.00 | 2.82 | 0.00 | 17.92 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.   | 8.85 | 5.86 | 0.00 | 14.84 |
| Para Piyasasında Alacaklar  | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00  |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler   | 3.56 | 5.32 | 0.00 | 21.19 |
| Verilen Krediler  | 5.77 | 6.57 | 0.00 | 26.95 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.  | 9.71 | 8.32 | 0.00 | 27.14 |
| <b>Yükümlülükler</b>  |      |      |      |       |
| Bankalararası Mevduat   | 2.10 | 2.69 | 0.00 | 21.72 |
| Diğer Mevduat   | 2.33 | 2.59 | 1.50 | 17.54 |
| Para Piyasasına Borçlar   | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 15.27 |
| Muhtelif Borçlar  | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00  |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00  |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar  | 3.98 | 4.21 | 0.00 | 16.96 |

**Önceki Dönem Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları**

| Önceki Dönem Sonu   | EURO | USD  | Yen  | YTL   |
|---|------|------|------|-------|
|   | %    | %    | %    | %     |
| <b>Varlıklar</b>  |      |      |      |       |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | 0.45 | 1.04 | 0.00 | 12.50 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar  | 2.09 | 2.36 | 0.00 | 22.40 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.   | 8.10 | 4.79 | 0.00 | 20.49 |
| Para Piyasasından Alacaklar   | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00  |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler   | 3.50 | 7.01 |      | 24.93 |
| Verilen Krediler  | 6.02 | 6.26 | 0.00 | 28.38 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.  | 9.77 | 8.29 | 0.00 | 30.54 |
| <b>Yükümlülükler</b>  |      |      |      |       |
| Bankalararası Mevduat   | 0.00 | 2.09 | 0.00 | 19.76 |
| Diğer Mevduat   | 2.77 | 2.45 | 1.50 | 20.73 |
| Para Piyasasına Borçlar   | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 18.11 |
| Muhtelif Borçlar  | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00  |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00  |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar  | 4.42 | 3.74 | 0.00 | 17.55 |

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)**

**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**

**V. Likidite Riski**

Grup piyasa şartları gereği likit olmaya özen göstermektedir. Likit aktif toplamı, toplam aktiflerin %24'ünü oluşturmaktadır. Vade dağılımı (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir.

Aktiflerin daha kısa vadeli likit aktifler olmasına dikkat edilmekte, pasiflerde ortalama vadelerin uzatılmasına çalışılmaktadır.

31 Mart 2005 tarihi itibarıyla Grup'un döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının çoğunluğunu oluşturan yabancı para mevduatı Grup'un yabancı para pasif toplamının %80'sini oluşturmaktadır.

Grup, kullanımı istendiği anda gerçekleşebilecek yurtiçi ve yurtdışı kaynaklı prefinansman, sendikasyon ve IFC kredisi kullanım olanaklarına sahiptir.

Bilançonun yabancı para aktif tarafının %22'ini menkul kıymetler, %61'ini krediler, %3'ünü ise banka plasmanları oluşturmaktadır. Plasmanlar içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır. En uzun vadeli kalem ise yatırım veya alım-satım portföyünde bulunan menkul değerlerden oluşmaktadır.

31 Mart 2005 tarihi itibarıyla Grup'un Türk Parası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Türk Lirası bilançonun pasif tarafının büyük kısmını yabancı para bilançosunda da olduğu gibi mevduat kalemi oluşturmaktadır. Grup'un pasif toplamının %70'ini Türk Lirası mevduatları oluşturmaktadır.

Nette plasman yönünde yer alan ve likit olan Grup'un pahalı TL borçlanma kalemlerine ihtiyacı bulunmamaktadır.

Ancak ihtiyaç halinde Grup'un gerek yurtiçi, gerek yurtdışı bankalararası ve gerekse Takasbank ve İMKB repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır.

Türk Lirası bilançonun aktif tarafının %29'lük kısmını menkul kıymetler, %57'sini krediler oluşturmaktadır.

**OYAK BANK A.Ş.****1 OCAK – 31 MART 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)****MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)****V. Likidite Riski (devamı)****Aktif ve Pasifin Vadeye Göre Dağılım Tablosu**

|   | Vadesiz          | 1 Aya Kadar        | 1-3 Ay           | 3-6 Ay         | 6-12 Ay          | 1 Yıl ve Üzeri   | Dağıtılamayan(*) | Toplam           |
|---|------------------|--------------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Cari Dönem</b>   |                  |                    |                  |                |                  |                  |                  |                  |
| <b>Varlıklar</b>  |                  |                    |                  |                |                  |                  |                  |                  |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 137,748          | 43,575             | -                | -              | -                | -                | -                | 181,323          |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar  | 15,044           | 54,363             | 1,112            | 1,000          | -                | -                | -                | 71,519           |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.   | 11,016           | 121                | 622              | 2,983          | 22,715           | 58,252           | -                | 95,709           |
| Para Piyasalarından Alacaklar   | -                | -                  | -                | -              | -                | -                | -                | -                |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler   | -                | 6,186              | 21,020           | 80,457         | 543,011          | 524,693          | 1,029            | 1,176,396        |
| Verilen Krediler  | 1,130,544        | 450,397            | 394,557          | 452,011        | 551,013          | 645,558          | -                | 3,624,080        |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.  | -                | -                  | 125,366          | 64,315         | 57,176           | 135,573          | -                | 382,430          |
| Diğer Varlıklar   | -                | 291,491            | 22,301           | 17,828         | 85,078           | 43,288           | 240,052          | 700,038          |
| <b>Toplam Varlıklar</b>   | <b>1,294,352</b> | <b>846,133</b>     | <b>564,978</b>   | <b>618,594</b> | <b>1,258,993</b> | <b>1,407,364</b> | <b>241,081</b>   | <b>6,231,495</b> |
| <b>Yükümlülükler</b>  |                  |                    |                  |                |                  |                  |                  |                  |
| Bankalararası Mevduat   | 2,419            | 21,352             | 2,500            | 3,000          | 2,000            | -                | -                | 31,271           |
| Diğer Mevduat   | 712,814          | 2,921,095          | 719,605          | 144,819        | 64,501           | 61               | -                | 4,562,895        |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar   | -                | 59,807             | 107,835          | 101,854        | 60,149           | 182,622          | -                | 512,267          |
| Para Piyasalarına Borçlar   | -                | 91,355             | -                | 5,231          | -                | -                | -                | 96,586           |
| İhraç Edilen Menkul Değerler  | -                | -                  | -                | -              | -                | -                | -                | -                |
| Muhtelif Borçlar  | -                | 73,854             | -                | -              | 87               | -                | 17               | 73,958           |
| Diğer Yükümlülükler   | 172              | 49,207             | 79,192           | 4,961          | 10,079           | 8,530            | 802,377          | 954,518          |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>715,405</b>   | <b>3,216,670</b>   | <b>909,132</b>   | <b>259,865</b> | <b>136,816</b>   | <b>191,213</b>   | <b>802,394</b>   | <b>6,231,495</b> |
| <b>Net Likidite Açığı</b>   | <b>578,947</b>   | <b>(2,370,537)</b> | <b>(344,154)</b> | <b>358,729</b> | <b>1,122,177</b> | <b>1,216,151</b> | <b>(561,313)</b> | <b>-</b>         |
| <b>Önceki Dönem</b>   |                  |                    |                  |                |                  |                  |                  |                  |
| <b>Toplam Aktifler</b>  | <b>1,292,572</b> | <b>806,122</b>     | <b>317,868</b>   | <b>512,431</b> | <b>1,152,617</b> | <b>1,887,749</b> | <b>245,223</b>   | <b>6,214,582</b> |
| <b>Toplam Yükümlülükler</b>   | <b>759,839</b>   | <b>3,205,648</b>   | <b>973,302</b>   | <b>205,670</b> | <b>175,302</b>   | <b>181,410</b>   | <b>713,411</b>   | <b>6,214,582</b> |
| <b>Net Likidite Açığı</b>   | <b>532,733</b>   | <b>(2,399,526)</b> | <b>(655,434)</b> | <b>306,761</b> | <b>977,315</b>   | <b>1,706,339</b> | <b>(468,188)</b> | <b>-</b>         |

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



**BEŞİNCİ BÖLÜM****KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler**

|                       | Cari Dönem |        | Önceki Dönem |        |
|-----------------------|------------|--------|--------------|--------|
|                       | TP         | YP     | TP           | YP     |
| Vadesiz Serbest Tutar | 58,852     | 16,134 | 95,568       | 73,967 |
| Vadeli Serbest Tutar  | -          | 43,575 | -            | -      |
| Toplam                | 58,852     | 59,709 | 95,568       | 73,967 |

**2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler****2.1. Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler**

|                                   | Cari Dönem |    | Önceki Dönem |    |
|-----------------------------------|------------|----|--------------|----|
|                                   | TP         | YP | TP           | YP |
| Hisse Senetleri                   | -          | -  | -            | -  |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 156        | -  | 227          | -  |
| Diğer                             | -          | -  | -            | -  |
| Toplam                            | 156        | -  | 227          | -  |

**2.2. Repo İşlemine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler**

Repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

**3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler****3.1. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Başlıca Türleri**

Satılmaya hazır menkul değerler içerisindeki, borsada işlem gören borçlanma senetlerinin 928,089 Bin YTL'lik tutarı TP devlet tahvili, 75,496 Bin YTL'lik tutarı TP hazine bonusu, 177,646 Bin YTL'lik tutarı YP devlet tahvilinden, 2 Bin YTL'lik tutarı borsada işlem gören hisse senedinden 1,023 Bin YTL'lik tutarı borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden oluşmaktadır.

Borsada işlem gören borçlanma senetleri değer düşüş karşılığı 5,864 Bin YTL, hisse senetlerinin değer artış tutarı 4 Bin YTL'dir.

**3.2. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler**

|                            | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|------------|--------------|
| Borçlanma Senetleri        | 1,181,231  | 1,169,794    |
| Borsada İşlem Gören        | 1,181,231  | 1,169,794    |
| Borsada İşlem Görmeyen     | -          | -            |
| Hisse Senetleri            | 1,029      | 1,050        |
| Borsada İşlem Gören        | 6          | -            |
| Borsada İşlem Görmeyen     | 1,023      | 1,050        |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | (5,864)    | (6,530)      |
| Toplam                     | 1,176,396  | 1,164,314    |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (devamı)****3.3. Teminat Olarak Gösterilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Özellikleri ve Defter Değerleri**

Bilanço tarihi itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin defter değeri, 193,112 Bin YTL olup, reeskont tutarı 3,302 Bin YTL'den oluşmaktadır.

**3.4 Teminata Verilen / Bloke Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler**

|                                   | Cari Dönem |         | Önceki Dönem |        |
|-----------------------------------|------------|---------|--------------|--------|
|                                   | TP         | YP      | TP           | YP     |
| Hisse Senetleri                   | -          | -       | -            | -      |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 90,306     | 102,806 | 166,814      | 51,568 |
| Diğer                             | -          | -       | -            | -      |
| Toplam                            | 90,306     | 102,806 | 166,814      | 51,568 |

**3.5. Repo İşlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler**

|   | Cari Dönem |    | Önceki Dönem |    |
|---|------------|----|--------------|----|
|   | TP         | YP | TP           | YP |
| Devlet Tahvili                            | 31,792     | -  | 58,496       | -  |
| Hazine Bonosu                             | 263        | -  | -            | -  |
| Diğer Borçlanma Senetleri                 | -          | -  | -            | -  |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | -          | -  | -            | -  |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler           | -          | -  | -            | -  |
| Diğer                                     | -          | -  | -            | -  |
| Toplam                                    | 32,055     | -  | 58,496       | -  |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

## I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

## 4. Kredilere İlişkin Açıklamalar

## 4.1. Grup'un Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

|  | Cari Dönem |            | Önceki Dönem |            |
|--|------------|------------|--------------|------------|
|  | Nakdi      | Gayrinakdi | Nakdi        | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler  | 199        | 68,211     | 178          | 110,018    |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler        | 199        | 68,211     | 178          | 110,018    |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler       | -          | -          | -            | -          |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler * | 52,874     | 57,281     | 50,925       | 54,397     |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler          | 4,714      | -          | 4,189        | -          |
| Toplam                                       | 57,787     | 125,492    | 55,292       | 164,415    |

\* Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler, iştiraklere, bağlı ortaklıklara ve risk grubuna dahil olan diğer unsurlara kullanılan kredileri içermektedir.

## 4.2. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar İle Yeniden Yapılandırılanlar ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

|                              | 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 |
| Nakdi Krediler               |  |  |  |  |
| İhtisas Dışı Krediler        | 3,617,013                                      | -  | 7,067  | -  |
| İskonto ve İştirak Senetleri | 29   | -  | -  | -  |
| İhracat Kredileri            | 612,922  | -  | -  | -  |
| İthalat Kredileri            | 659  | -  | -  | -  |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 177,415  | -  | -  | -  |
| Yurtdışı Krediler            | 30,870   | -  | -  | -  |
| Tüketici Kredileri           | 1,106,240                                      | -  | 6,020  | -  |
| Kredi Kartları               | 104,133  | -  | 1,047  | -  |
| Kıymetli Maden Kredisi       | -  | -  | -  | -  |
| Diğer                        | 1,584,745                                      | -  | -  | -  |
| İhtisas Kredileri            | -  | -  | -  | -  |
| Diğer Alacaklar              | -  | -  | -  | -  |
| Toplam                       | 3,617,013                                      | -  | 7,067  | -  |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)****4.3. Tüketici Kredilerine İlişkin Bilgiler**

|                                     | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun<br>Vadeli | Toplam    | Faiz ve Gelir<br>Tah.ve Reesk. |
|-------------------------------------|-------------|------------------------|-----------|--------------------------------|
| Tüketici Kredileri-YTL              | 159,064     | 875,828                | 1,034,892 | 12,802                         |
| Konut Kredisi                       | 2,723       | 186,989                | 189,712   | 2,523                          |
| Otomobil Kredisi                    | 35,191      | 476,173                | 511,364   | 5,713                          |
| İhtiyaç Kredisi                     | 78,400      | 210,337                | 288,737   | 3,906                          |
| Personel Kredisi                    | 985         | 2,329                  | 3,314     | 3                              |
| Diğer Tüketici Kredileri            | 41,765      | -                      | 41,765    | 657                            |
| Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli | 1,482       | 75,886                 | 77,368    | 1,812                          |
| Konut Kredisi                       | 809         | 75,646                 | 76,455    | 1,784                          |
| Otomobil Kredisi                    | -           | 200                    | 200       | 2                              |
| İhtiyaç Kredisi                     | 673         | 40                     | 713       | 26                             |
| Personel Kredisi                    | -           | -                      | -         | -                              |
| Diğer Tüketici Kredileri            | -           | -                      | -         | -                              |
| Kredi Kartları                      | 105,180     | -                      | 105,180   | -                              |
| Toplam Tüketici Kredileri           | 265,726     | 951,714                | 1,217,440 | 14,614                         |

**4.4. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı**

|                   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------|------------|--------------|
| Yurtiçi Krediler  | 3,593,210  | 3,479,273    |
| Yurtdışı Krediler | 30,870     | 23,823       |
| Toplam            | 3,624,080  | 3,503,096    |

**4.5. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler**

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

**4.6. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar**

| Özel Karşılıklar   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin<br>Ayrılanlar | 749        | 595          |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar          | 1,659      | 1,004        |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar      | 6,358      | 6,186        |
| Toplam   | 8,766      | 7,785        |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)****4.7. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)****4.7.1. Donuk Alacıklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler**

Donuk alacıklardan Grupça yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

**4.7.2. Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler**

|  | III. Grup   | IV. Grup                                    | V. Grup                                      |
|--|---|---|--|
|  | Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi                 | 6,547   | 3,846                                       | 23,524                                       |
| Dönem İçinde İntikal (+)                   | 9,325   | 135   | 139  |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | -   | 5,673                                       | 1,086  |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)    | (5,673)   | (1,086)                                     | -  |
| Dönem İçinde Tahsilat (-)                  | (2,937)   | (1,045)                                     | (1,357)                                      |
| Aktiften Silinen (-)                       | -   | (1)   | (36)   |
| Dönem Sonu Bakiyesi                        | 7,262   | 7,522                                       | 23,356                                       |
| Özel Karşılık (-)                          | (749)   | (1,659)                                     | (6,358)                                      |
| Bilançodaki Net Bakiyesi                   | 6,513   | 5,863                                       | 16,998                                       |

**4.7.3. Yabancı Para Cinsinden Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler**

Bilanço tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır.

**OYAK BANK A.Ş.****1 OCAK – 31 MART 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****5. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (net)****5.1. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler**

|                            | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------|------------|--------------|
| Borçlanma Senetleri        | 383,688    | 400,106      |
| Borsada İşlem Görenler     | 383,647    | 400,065      |
| Borsada İşlem Görmeyenler  | 41         | 41           |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | (1,258)    | (936)        |
| Toplam                     | 382,430    | 399,170      |

**5.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Yıl İçindeki Hareketleri**

|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Dönem Başındaki Değer                          | 399,170    | 939,926      |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | (197)      | (8,256)      |
| Yıl İçindeki Alımlar                           | -          | 71,010       |
| Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar       | (15,285)   | (602,574)    |
| Değer Azalışı Karşılığı (-)                    | (1,258)    | (936)        |
| Dönem Sonu Toplamı                             | 382,430    | 399,170      |

**5.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin İzlendiği Hesaplara İlişkin Bilgiler**

|   | Cari Dönem     |         |                    |         | Önceki Dönem   |         |                    |         |
|---|----------------|---------|--------------------|---------|----------------|---------|--------------------|---------|
|   | Maliyet Bedeli |         | Değerlenmiş Tutarı |         | Maliyet Bedeli |         | Değerlenmiş Tutarı |         |
|   | TP             | YP      | TP                 | YP      | TP             | YP      | TP                 | YP      |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler |                |         |                    |         |                |         |                    |         |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen               | 132,286        | 64,315  | 135,678            | 65,952  | 162,727        | 14,044  | 171,480            | 14,244  |
| Repo İşlemlerine Konu Olan                  | -              | -       | -                  | -       | -              | -       | -                  | -       |
| Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan             | -              | -       | -                  | -       | -              | -       | -                  | -       |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar  | -              | -       | -                  | -       | -              | -       | -                  | -       |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları    | -              | -       | -                  | -       | -              | -       | -                  | -       |
| Diğer                                       | 15,737         | 170,092 | 15,980             | 175,677 | 41             | 222,358 | 41                 | 228,409 |
| Toplam                                      | 148,023        | 234,407 | 151,658            | 241,629 | 162,768        | 236,402 | 171,521            | 242,653 |

**5.4. Teminata Verilen / Bloke Edilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler**

|                                   | Cari Dönem |        | Önceki Dönem |        |
|-----------------------------------|------------|--------|--------------|--------|
|                                   | TP         | YP     | TP           | YP     |
| Bono                              | -          | -      | -            | -      |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 132,906    | 64,315 | 162,828      | 14,044 |
| Diğer                             | -          | -      | -            | -      |
| Toplam                            | 132,906    | 64,315 | 162,828      | 14,044 |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**5. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (net) (devamı)**

**5.5. Repo İşlemlerine Konu Edilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler**

Repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

**5.6. Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler**

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

**6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (net)**

**6.1. Banka'nın İştiraklerine İlişkin Bilgiler**

|                                     | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|------------|--------------|
| Dönem Başı Değeri                   | -          | 2,657        |
| Dönem İçi Hareketler                | -          | (2,657)      |
| Alışlar                             | -          | -            |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri   | -          | -            |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar        | -          | -            |
| Satışlar                            | -          | (2,657)      |
| Yeniden Değerleme Artışı            | -          | -            |
| Değer Azalma Karşılıkları           | -          | -            |
| Dönem Sonu Değeri                   | -          | -            |
| Sermaye Taahhütleri                 | -          | -            |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | -          | -            |

**6.2. İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi**

Cari dönemde iştiraklere yapılan yatırımlar bulunmamaktadır.

**6.3. Borsaya Kote Edilen İştirakler**

Grup'un borsaya kote edilen iştiraki bulunmamaktadır.

**6.4. Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan İştirakler**

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (net) (devamı)****6.5. Cari Dönem İçinde Satın Alınan İştirakler**

Cari dönem içinde satın alınan iştirak bulunmamaktadır.

**7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net)****7.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

Konsolidasyon kapsamına alınan bağlı ortaklıklardaki iştirak tutarları konsolidasyon muhasebesi işlemleri kapsamında ekli konsolide mali tablolardan elimine edilmiştir.

| Ünvanı                     | Adres (Şehir/<br>Ülke) | Banka'nın Pay<br>Oranı-Farklıysa<br>Oy Oranı(%) | Banka Risk<br>Grubu Pay Oranı<br>(%) | Konsolidasyon<br>Yöntemi |
|----------------------------|------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------|
| Oyak European Finance Plc  | Dublin/İrlanda         | 100%  | 100%                                 | Tam Konsolidasyon        |
| Oyak Portföy Yönetimi A.Ş. | İstanbul/Türkiye       | 60%   | 100%                                 | Tam Konsolidasyon        |

**7.2. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

| (*)<br>Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık<br>Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer<br>Gelirleri | Cari Dönem<br>Kâr/Zararı | Önceki Dönem<br>Kâr/Zararı | Rayiç Değeri |
|----------------------|----------|-------------------------|----------------|---------------------------|--------------------------|----------------------------|--------------|
| 119,857              | 9,205    | 28                      | 2,722          | 380                       | 357                      | 680                        | 0            |
| 11,348               | 9,992    | 252                     | 128            | 354                       | 378                      | 60                         | 0            |

(\*) Tabloda yer alan bağlı ortaklıkların bilgileri bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş 31 Mart 2005 tarihli mali tablolar esas alınarak verilmiştir.

**7.3. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler**

|                                     | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------------------|------------|--------------|
| Dönem Başı Değeri                   | 14,056     | 84,220       |
| Dönem İçi Hareketler                | 50         | (70,164)     |
| Alışlar                             | -          | -            |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri   | -          | -            |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar        | -          | -            |
| Satışlar                            | -          | (65,154)     |
| Yeniden Değerleme Artışı            | -          | -            |
| Değer Azalma Karşılıkları (*)       | 50         | (5,010)      |
| Dönem Sonu Değeri                   | 14,106     | 14,056       |
| Sermaye Taahhütleri                 | -          | -            |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | %60-%100   | %60-%100     |

(\*) Değer azalma karşılığı satırdaki 50 Bin YTL'lik tutar YP iştirakler kur farkından oluşmaktadır.



**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net) (devamı)****7.4. Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi**

|                                 | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|------------|--------------|
| Maliyet Değeri İle Değerleme    | 14,106     | 14,056       |
| Rayiç Değer İle Değerleme       | -          | -            |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | -          | -            |

**7.5. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar**

Ana ortaklık Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

**7.6. Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklıklar**

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

**7.7. Cari Dönem İçinde Satın Alınan Bağlı Ortaklıklar**

Cari dönemde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

**8. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net):****8.1. Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Vadelere Göre Gösterimi**

|   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Brüt Finansal Kiralama Yatırımı                         | 14         | 14           |
| Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-) | -          | -            |
| İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)                     | -          | -            |
| Net Finansal Kiralama Yatırımı                          | 14         | 14           |

**8.2. Yapılan Finansal Kiralama Sözleşmeleri İle İlgili Olarak, Koşullu Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Varsa, Yenileme Veya Satın Alma Opsiyonları İçin Mevcut Koşullar Ve Sözleşme Tutarlarının Güncelleştirilmesi Ve Kira Sözleşmesinin Getirdiği Kısıtlamalar, Temerrüde Düşülüp Düşülmediği, Sözleşmenin Yenilenip Yenilenmediği, Yenilendiyse Yenilenme Şartları, Yenilenmenin Kısıtlama Yaratıp Yaratmadığı Gibi Hususlar Ve Kira Sözleşmesinde Yer Alan Diğer Önemli Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar**

Ana ortaklık Banka'nın 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR(devamı)****I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****9. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar****9.1. Krediler Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Bilgiler**

| Kredi Faiz. Gelir. Tahakkuk Reeskontları   | Cari Dönem    |               | Önceki Dönem  |               |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|
|  | TP            | YP            | TP            | YP            |
| Faiz Tahakkukları                          | 3,882         | 371           | 3,752         | 294           |
| Faiz Reeskontları                          | 33,935        | 12,049        | 30,348        | 11,767        |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk. | 1             | -             | 1             | -             |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont. | -             | -             | -             | -             |
| <b>Toplam</b>                              | <b>37,818</b> | <b>12,420</b> | <b>34,101</b> | <b>12,061</b> |

**9.2. Diğer Faiz ve Gelir Reeskontlarına İlişkin Bilgiler**

| Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları             | Cari Dönem     |               | Önceki Dönem  |               |
|--|----------------|---------------|---------------|---------------|
|  | TP             | YP            | TP            | YP            |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.         | 622            | 833           | 2,765         | 713           |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin            | 98,472         | 7,356         | 67,505        | 7,351         |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler. | 3,635          | 7,222         | 8,753         | 6,251         |
| Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları        | -              | -             | -             | -             |
| Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları        | 5,539          | 486           | 5,516         | 358           |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları          | 127            | 2,007         | 147           | 1,649         |
| Faiz ve Gelir Reeskontları                   | 6              | 353           | -             | -             |
| Kur Gelir Reeskontları                       | 121            | 1,654         | 147           | 1,649         |
| Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar   | -              | -             | -             | -             |
| Diğer  | 2,688          | 268           | 2,864         | 329           |
| <b>Toplam</b>                                | <b>111,083</b> | <b>18,172</b> | <b>87,550</b> | <b>16,651</b> |

**10. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler****10.1. Vergi Aktifi Tutarı ve Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmasına Esas Oluşturan Vergiden İndirilebilecek Zarar Tutarı**

12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'a ilişkin 18 Sayılı Tebliğ uyarınca vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Yürürlüğe giren 18 Sayılı Tebliğ çerçevesinde; geçmiş yıl mali zararları, kıdem tazminatı yükümlülüğü, değer düşüş ve diğer karşılıklar ile değerlendirme farklılıklarından doğan ertelenmiş vergi matrahı üzerinden Banka'nın sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar projeksiyonları da dikkate alınmak sureti ile net 183,053 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmıştır. Grup hesaplanan ertelenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşacak ertelenmiş vergi gelirini mali tablolarına yansıtamıştır.

**10.2. Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyor İse Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim Ve Tutarları**

Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

**OYAK BANK A.Ş.****1 OCAK – 31 MART 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE****MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar****1. Mevduata İlişkin Bilgiler****1.1. Mevduatın Vade Yapısı (Cari Dönem)**

|                       | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay    | 3-6 Ay  | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|-----------------------|---------|---------------|------------|-----------|---------|------------|---------------|
| Tasarruf Mevduatı     | 99,747  | -             | 422,357    | 1,354,818 | 180,169 | 35,664     | 996           |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 393,794 | -             | 336,635    | 689,590   | 217,379 | 175,054    | 7,182         |
| Yurtiçinde Yer. K.    | 374,293 | -             | 315,782    | 664,830   | 204,545 | 144,725    | 6,990         |
| Yurtdışında Yer.K     | 19,501  | -             | 20,853     | 24,760    | 12,834  | 30,329     | 192           |
| Resmi Kur. Mevduatı   | 4,589   | -             | 960        | 465       | 27      | 30         | -             |
| Tic. Kur. Mevduatı    | 165,227 | -             | 306,042    | 91,296    | 6,936   | 5,282      | -             |
| Diğ. Kur. Mevduatı    | 49,456  | -             | 12,370     | 6,242     | 529     | 59         | -             |
| Kıymetli Maden DH     | -       | -             | -          | -         | -       | -          | -             |
| Bankalararası Mevduat | 2,419   | -             | 25,539     | 813       | 2,500   | -          | -             |
| TC Merkez B.          | -       | -             | -          | -         | -       | -          | -             |
| Yurtiçi Bankalar      | 475     | -             | 25,449     | -         | -       | -          | -             |
| Yurtdışı Bankalar     | 1,943   | -             | 90         | 813       | 2,500   | -          | -             |
| Özel Finans K.        | 1       | -             | -          | -         | -       | -          | -             |
| Diğer                 | -       | -             | -          | -         | -       | -          | -             |
| Toplam                | 715,232 | -             | 1,103,903  | 2,143,224 | 407,540 | 216,089    | 8,178         |

**1.2. Mevduatın Vade Yapısı (Önceki Dönem)**

|                       | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay    | 3-6 Ay  | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|-----------------------|---------|---------------|------------|-----------|---------|------------|---------------|
| Tasarruf Mevduatı     | 91,152  | -             | 437,549    | 1,418,737 | 116,862 | 36,437     | 891           |
| Döviz Tevdiat Hesabı  | 477,388 | -             | 256,286    | 768,418   | 211,423 | 164,754    | 8,471         |
| Yurtiçinde Yer. K.    | 417,578 | -             | 247,064    | 737,804   | 200,326 | 135,842    | 8,279         |
| Yurtdışında Yer. K    | 59,810  | -             | 9,222      | 30,614    | 11,097  | 28,912     | 192           |
| Resmi Kur. Mevduatı   | 6,266   | -             | 554        | 395       | 21      | -          | -             |
| Tic. Kur. Mevduatı    | 136,043 | -             | 265,255    | 69,375    | 31,017  | 4,275      | -             |
| Diğ. Kur. Mevduatı    | 48,819  | -             | 291        | 5,766     | 552     | 195        | -             |
| Kıymetli Maden DH     | -       | -             | -          | -         | -       | -          | -             |
| Bankalararası Mevduat | 4,082   | -             | 44,329     | 718       | 5,281   | 5,000      | -             |
| TC Merkez B.          | -       | -             | -          | -         | -       | -          | -             |
| Yurtiçi Bankalar      | 814     | -             | 44,298     | 51        | 5,159   | 5,000      | -             |
| Yurtdışı Bankalar     | 3,157   | -             | 31         | 667       | 122     | -          | -             |
| Özel Finans K.        | 111     | -             | -          | -         | -       | -          | -             |
| Diğer                 | -       | -             | -          | -         | -       | -          | -             |
| Toplam                | 763,750 | -             | 1,004,264  | 2,263,409 | 365,156 | 210,661    | 9,362         |

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

## KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

## II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

## 1. Mevduata İlişkin Bilgiler (devamı)

## 1.3. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatı

| Tasarruf Mevduatı  | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan |              | Mevduat Sigortası Limitini Aşan |              |
|--|--------------------------------------|--------------|---------------------------------|--------------|
|  | Cari Dönem                           | Önceki Dönem | Cari Dönem                      | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı  | 1,517,553                            | 1,490,976    | 588,074                         | 585,307      |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH                                    | 519,400                              | 778,895      | 419,087                         | 632,226      |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.                                 | -                                    | -            | -                               | -            |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar  | 2,816                                | 2,778        | -                               | -            |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | -                                    | -            | -                               | -            |

## 1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı

|   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı                        | 12,018     | 49,667       |
| Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı | -          | -            |

## 2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

|                           | Cari Dönem |    | Önceki Dönem |    |
|---------------------------|------------|----|--------------|----|
|                           | TP         | YP | TP           | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden       | 32,022     | -  | 58,492       | -  |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar  | 29,563     | -  | 52,840       | -  |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 896        | -  | 819          | -  |
| Gerçek Kişiler            | 1,563      | -  | 4,833        | -  |
| Yurtdışı İşlemlerden      | 33         | -  | 4            | -  |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar  | -          | -  | -            | -  |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | -          | -  | -            | -  |
| Gerçek Kişiler            | 33         | -  | 4            | -  |
| Toplam                    | 32,055     | -  | 58,496       | -  |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler**

|                     | Cari Dönem |         | Önceki Dönem |         |
|---------------------|------------|---------|--------------|---------|
|                     | TP         | YP      | TP           | YP      |
| Kısa Vadeli         | 111,625    | 162,229 | 91,941       | 133,294 |
| Orta ve Uzun Vadeli | -          | 238,413 | -            | 200,192 |
| Toplam              | 111,625    | 400,642 | 91,941       | 333,486 |

**4. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklamalar**

**4.1. Cari Dönem İhraç Edilen Menkul Değerler**

Grup'un 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

**4.2. Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı ve Para Cinsi**

Grup'un 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle çıkarmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

**5. Fonlara İlişkin Açıklamalar**

31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle fonlardan kullanılan kaynak bulunmamaktadır.

**6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar**

|                                  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Alınan Nakdi Teminatların Tutarı | 6,987      | 35,007       |

Alınan nakdi teminat tutarları; Türk Parası ve yabancı para teminat mektupları, harici garantiler, kiralık kasa, müteahhitlik hizmetleri ve diğer işlemlerle ilgili alınan nakdi teminatlardan oluşmaktadır.

**7. İlgili Düzenlemeler Kapsamında Hesaplanan Ertelenmiş Vergi Pasifi Tutarı**

Grup'un ertelenmiş vergi pasifi tutarı ertelenmiş vergi aktif tutarı ile netleştirilmiştir. (Bakınız Beşinci Bölüm - Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 10.1)

**8. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları**

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****9. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklerle İlişkin Açıklamalar**

|               | Cari Dönem |       | Önceki Dönem |     |
|---------------|------------|-------|--------------|-----|
|               | Brüt       | Net   | Brüt         | Net |
| 1 Yılda Az    | -          | -     | -            | -   |
| 1-4 Yıl Arası | 1,741      | 1,543 | 1,000        | 859 |
| 4 Yılda Fazla | -          | -     | -            | -   |
| Toplam        | 1,741      | 1,543 | 1,000        | 859 |

**10. Faiz ve Gider Reeskontları**

|  | Cari Dönem |        | Önceki Dönem |        |
|--|------------|--------|--------------|--------|
|  | TP         | YP     | TP           | YP     |
| Mevduat Faiz Reeskontları                | 23,345     | 4,273  | 27,495       | 4,023  |
| Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları       | 4,118      | 3,383  | 3,122        | 3,606  |
| Tahviller Faiz Reeskontları              | -          | -      | -            | -      |
| Repo İşlemleri Faiz Reeskontları         | 65         | -      | 80           | -      |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları      | 1,454      | 9,735  | 1,327        | 9,723  |
| Faiz ve Gider Reeskontları               | 7          | 35     | -            | 35     |
| Kur Gider Reeskontları                   | 1,447      | 9,700  | 1,327        | 9,688  |
| Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar | -          | -      | -            | -      |
| Diğer Faiz ve Gider Reeskontları         | 7,456      | 1,226  | 4,170        | 1,453  |
| Toplam                                   | 36,438     | 18,617 | 36,194       | 18,805 |

**11. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar****11.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler**

|   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Genel Karşılıklar                           | 21,188     | 20,600       |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar  | 17,893     | 17,414       |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 35         | 27           |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar         | 1,455      | 1,378        |
| Diğer                                       | 1,805      | 1,781        |

**11.2. Diğer Karşılıklara İlişkin Açıklamalar**

|   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Diğer Karşılıklar   |            |              |
| Tazmin edilmemiş nakde dönüşmemiş g.nakdi kredilerin özel karşılığı | 328        | 224          |
| Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık                      | 1,682      | 1,682        |
| Diğer   | 1,846      | 1,598        |
| Toplam  | 3,856      | 3,504        |

\* Dövizde endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı 7,816 Bin YTL olup mali tablolarda krediler bakiyesinden düşülerek netleştirilmektedir. Karşılık hesaplarında teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

**11.3. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler**

|   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 1,682      | 1,682        |

**11.4. Sermaye benzeri kredilere ilişkin diğer bilgiler**

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****12. Özkaynaklar****12.1. Ödenmiş Sermaye**

|                                  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|----------------------------------|------------|--------------|
| Hisse Senedi Karşılığı (*)       | 224,578    | 224,578      |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | -          | -            |

(\*) Nominal Sermaye'yi ifade etmektedir.

**12.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Bankada Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı**

Ana ortaklık Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

**12.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler**

Cari dönem içerisinde sermaye artırımını yapılmamıştır.

**12.4. Cari Dönem İçinde Yeniden Değerleme Fonlarından Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler**

Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

**12.5. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar :**

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

**12.6. Grup'un Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Grup'un Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri**

Son yıllarda Türkiye ekonomisinde yaşanan olumsuzluklar sektöre genel olarak yansımakla birlikte Grup'un likit oluşu ve iyi ilişki içinde olduğu yabancı bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayabilmesi, bu fonların yurtiçinde plase edilerek kar realize edilebilmesi olanakları bulunmaktadır. Buna paralel olarak gelecekte de benzer şartlar oluşursa karlılığın artacağı ve bunu bünyede bırakarak Grup özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

**12.7. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler**

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

**13. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları**

Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

**14. Sermayede ve/veya Oy Hakkında %10 ve Bunun Üzerinde Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar**

Ordu Yardımlaşma Kurumu Banka'nın sermayesinde tam kontrol sahibidir.

| Ad Soyad/Ticari Unvanı  | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|-------------------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| ORDU YARDIMLAŞMA KURUMU | 224,578       | 100%         | 224,578        | -                |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Elde Edilen Gelirler**

**1.1. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | -          | 1            |

**1.2. Finansal Kiralama Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır.

**1.3. Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler**

|  | Cari Dönem |    | Önceki Dönem |    |
|--|------------|----|--------------|----|
|  | TP         | YP | TP           | YP |
| Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler | 27         | -  | 141          | -  |

**2. Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler**

**2.1. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler**

|   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | -          | 5            |

**2.2. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler**

|                             | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------|------------|--------------|
| Finansal Kiralama Giderleri | 5          | 19           |



**OYAK BANK A.Ş.****1 OCAK – 31 MART 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE****MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) olarak ifade edilmiştir.)

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****2. Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (devamı)****2.3. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Dağılımı**

| Hesap Adı             | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat |             |             |              |               | Toplam  |
|-----------------------|-----------------|----------------|-------------|-------------|--------------|---------------|---------|
|                       |                 | 1 Aya Kadar    | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yılden Uzun |         |
| Türk Parası           |                 |                |             |             |              |               |         |
| Bankalararası Mevduat | -               | 14             | 17          | 588         | -            | 1,176         | 1,795   |
| Tasarruf Mevduatı     | 202             | 19,173         | 61,390      | 6,883       | 1,527        | 44            | 89,219  |
| Resmi Mevduat         | 3               | 33             | 18          | 1           | 1            | -             | 56      |
| Ticari Mevduat        | 3               | 17,855         | 3,405       | 1,375       | 239          | -             | 22,877  |
| Diğer Mevduat         | -               | 381            | 266         | 27          | 10           | -             | 684     |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -           | -           | -            | -             | -       |
| Kıymetli Maden Depo   | -               | -              | -           | -           | -            | -             | -       |
| Toplam                | 208             | 37,456         | 65,096      | 8,874       | 1,777        | 1,220         | 114,631 |
| Yabancı Para          |                 |                |             |             |              |               |         |
| DTH                   | -               | 1,274          | 4,042       | 1,291       | 1,298        | 67            | 7,972   |
| Bankalararası Mevduat | -               | 59             | 3           | -           | -            | -             | 62      |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | -               | -              | -           | -           | -            | -             | -       |
| Kıymetli Maden        | -               | -              | -           | -           | -            | -             | -       |
| Toplam                | -               | 1,333          | 4,045       | 1,291       | 1,298        | 67            | 8,034   |
| Genel Toplam          | 208             | 38,789         | 69,141      | 10,165      | 3,075        | 1,287         | 122,665 |

**2.4. Repo İşlemlerine Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler**

|                                  | Cari Dönem |    | Önceki Dönem |    |
|----------------------------------|------------|----|--------------|----|
|                                  | TP         | YP | TP           | YP |
| Repo İşlemlerine Verilen Faizler | 3,415      | 38 | 748          | -  |

**2.5. Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler**

Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler bulunmamaktadır.

**3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler**

Kar-zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 8,912 Bin YTL'lik tutarın; 2,622 Bin YTL'si haberleşme geliri, 624 Bin YTL'si aktiflerin satışından elde edilen gelirler, 5,666 Bin YTL'si diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****4. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri**

|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar       | 1,692      | 2,012        |
| III. Grup Kredi ve Alacaklardan                          | 841        | 890          |
| IV. Grup Kredi ve Alacaklardan                           | 562        | 678          |
| V. Grup Kredi ve Alacaklardan                            | 289        | 444          |
| Genel Karşılık Giderleri                                 | 634        | 2,527        |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri | -          | -            |
| Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri              | -          | -            |
| Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri                    | 1,826      | 17           |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler                        | 1,826      | 17           |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler                          | -          | -            |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri                          | 519        | 32           |
| İştirakler   | -          | -            |
| Bağlı Ortaklıklar  | -          | -            |
| Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar                      | -          | -            |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler              | 519        | 32           |
| Diğer  | 553        | 13,194       |
| Toplam   | 5,224      | 17,782       |

**5. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler****5.1. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler**

|   | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|------------|--------------|
| Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-) | 14         | -            |
| İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)        | -          | -            |

**5.2. Azınlık haklarına ilişkin kar/zarar**

|                                 | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---------------------------------|------------|--------------|
| Azınlık Haklarına Ait Kâr/Zarar | 151        | 22           |

**5.3. Özsermaye Yönteminin Kullanıldığı İştiraklerdeki Yatırımlardan Doğan Kâr ya da Zarardaki Pay ve Gelir Tablosunda Ayrı Bir Kalem Olarak Açıklandığına İlişkin Bilgi**

Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarar bulunmamaktadır.

**5.4. Ana ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubundaki Gerçek ve Tüzel Kişilerle Yapılan İşlemlerden Kaynaklanan Kâr ve Zarara İlişkin Bilgiler**

Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler beşinci bölüm "VI- Ana ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar"da açıklanmıştır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**6. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar**

**6.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması için Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı**

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 255,636 Bin YTL, faiz giderleri 139,500 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir.

**6.2. Mali Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, İlgili Dönemleri ve Gerekli Bilgiler**

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır.

**7. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulunacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı**

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Şarta Bağlı Yükümlülükler**

**1.1. Ayrıca Belirtilmesi Gereken Şarta Bağlı Yükümlülükler**

**1.1.1. Ana ortaklık Banka'nın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığıyla İlgili Şarta Bağlı Hususlar ve Diğer Girişimcilerle Birlikte Şarta Bağlı Yükümlülüklerdeki Payı**

Ana ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

**1.1.2. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığın Kendi Şarta Bağlı Yükümlülüklerine İlişkin Payı**

Ana ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

**1.1.3. Ana ortaklık Banka'nın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığındaki Diğer Girişimcilerin Yükümlülüklerinden Sorumlu Olmasından Kaynaklanan Şarta Bağlı Yükümlülükleri**

Ana ortaklık Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

**1.2. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerin Muhasebeleştirilmesi, Mali Tablolarda Belirtilmesi ya da Belirtilmemesi Kararı ile Şarta Bağlı Olayın Gerçekleşme Olasılığı**

**1.2.1. Şarta Bağlı Varlık İçin; Şartın Gerçekleşme Olasılığı Kesine Yakınsa Söz Konusu Varlık Muhasebeleştirilmekte, Şartın Gerçekleşme Olasılığı Fazla ise Bu Varlıklar Dipnotlarda Açıklanmaktadır**

Grup'un şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

**1.2.2. Şarta Bağlı Yükümlülük İçin Şartın Gerçekleşme Olasılığı Fazla ise ve Güvenilir Olarak Ölçülebiliyorsa Karşılık Ayrılmakta, Güvenilir Olarak Ölçülemiyorsa Bu Yükümlülük Dipnotlarda Açıklanmaktadır. Şarta Bağlı Yükümlülük İçin, Şartın Gerçekleşme Olasılığı Yoksa veya Az ise Bu Yükümlülükler**

i. Şarta bağlı yükümlülük ya da varlığa ilişkin şartın gerçekleşmesi durumunda finansal etkinin tahmin edilmesi

Şarta bağlı yükümlülük bulunmamaktadır.

ii. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bilinmekte ise gerçekleşme tarihi

Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bulunmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****2. Bilanço Dışı Yükümlülükler****2.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı**

|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri   | 68,765     | 20,478       |
| Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri          | -          | 23,587       |
| Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri | 236,439    | 185,714      |
| Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri      | 673,807    | 646,019      |
| Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz               | 370,227    | 348,412      |
| Diğer Cayılamaz Taahhütler                     | 32,338     | 35,710       |
| Toplam   | 1,381,576  | 1,259,920    |

**2.2.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler**

|                         | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-------------------------|------------|--------------|
| Garantiler              | 7,536      | 8,310        |
| Banka Aval ve Kabulleri | 48,017     | 51,542       |
| Akreditifler            | 493,055    | 421,775      |
| Toplam                  | 548,608    | 481,627      |

**2.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler**

|                             | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|-----------------------------|------------|--------------|
| Kesin Teminatlar            | 672,974    | 667,819      |
| Geçici Teminatlar           | 53,957     | 60,806       |
| Kefalet ve Benzeri İşlemler | 225,028    | 218,132      |
| Toplam                      | 951,959    | 946,757      |

**3. Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler**

|  | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|--|------------|--------------|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 102,621    | 91,398       |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli                        | 20,548     | 15,603       |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli                        | 82,073     | 75,795       |
| Diğer Gayrinakdi Krediler                                      | 1,397,946  | 1,336,986    |
| Toplam   | 1,500,567  | 1,428,384    |

**3.1. Maddi Duran Varlık Üzerindeki Rehin, İpotek ve Varsa Diğer Kısıtlamalar, Maddi Duran Varlık için İnşaat Sırasında Yapılan Harcamaların Tutarı, Maddi Duran Varlık Alımı için Verilen Taahhütler**

Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve diğer kısıtlamalar, cari dönem sonu itibari ile maddi duran varlıkların inşaatı veya maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****4. Ana ortaklık Bankanın Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırılmış Olduğu Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler**

Fitch Rating'in Mayıs 2005 döneminde yaptığı çalışma sonucu ana ortaklık Banka; Yabancı para uzun dönem BB-, kısa dönem B, görünüm (Durağan); Türk parası uzun dönem BB-, kısa dönem B görünüm (Durağan); ülke notu uzun dönem A-, görünüm (Durağan) olarak derecelendirilmiştir.

**V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar****1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

|   | Cari Dönem<br>(31.12.2004) | Önceki Dönem<br>(31.12.2003) |
|---|----------------------------|------------------------------|
| Nakit                                       | 222,296                    | 126,354                      |
| Kasa ve Efektif Deposu                      | 52,646                     | 47,941                       |
| TC.Merkez bankası                           | 169,535                    | 78,310                       |
| Diğer                                       | 115                        | 103                          |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar                     | -                          | 187,064                      |
| Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar | -                          | 187,064                      |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar     | 222,296                    | 313,418                      |

**2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

|   | Cari Dönem<br>(31.03.2005) | Önceki Dönem<br>(31.03.2004) |
|---|----------------------------|------------------------------|
| Nakit                                       | 181,323                    | 183,661                      |
| Kasa ve Efektif Deposu                      | 62,741                     | 47,112                       |
| TC.Merkez bankası                           | 118,561                    | 136,487                      |
| Diğer                                       | 21                         | 62                           |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar                     | -                          | 6,693                        |
| Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar | -                          | 6,693                        |
| Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar     | 181,323                    | 190,354                      |

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****VI. Ana ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar****1. Ana ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler****1.1. Cari Dönem**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |         | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar |         |
|-----------------------------------|------------------------------|---------|--|---------|--|---------|
|                                   | Nakdi                        | G.Nakdi | Nakdi                                  | G.Nakdi | Nakdi                                  | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       |                              |         |  |         |  |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               | -                            | -       | 178                                    | 110,018 | 50,925                                 | 54,397  |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | -                            | -       | 199                                    | 68,211  | 52,874                                 | 57,281  |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -                            | -       | -                                      | 2,590   | 2,343                                  | 390     |

\* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

**1.2. Önceki Dönem**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |         | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |         | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar |         |
|-----------------------------------|------------------------------|---------|--|---------|--|---------|
|                                   | Nakdi                        | G.Nakdi | Nakdi                                  | G.Nakdi | Nakdi                                  | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar       |                              |         |  |         |  |         |
| Dönem Başı Bakiyesi               | 141                          | 4,556   | 162                                    | 16      | 69,194                                 | 51,831  |
| Dönem Sonu Bakiyesi               | -                            | -       | 178                                    | 110,018 | 50,925                                 | 54,397  |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | -                            | -       | -                                      | 681     | 3,192                                  | 358     |

\* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

**1.3. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |              | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar |              |
|-----------------------------------|------------------------------|--------------|--|--------------|--|--------------|
|                                   | Cari Dönem                   | Önceki Dönem | Cari Dönem                             | Önceki Dönem | Cari Dönem                             | Önceki Dönem |
| Mevduat                           |                              |              |  |              |  |              |
| Dönem Başı                        | -                            | 3,021        | 42,608                                 | 129,848      | 161,404                                | 506,223      |
| Dönem Sonu                        | -                            | -            | 81,852                                 | 42,608       | 116,975                                | 161,404      |
| Mevduat Faiz Gideri               | -                            | 5            | 315                                    | 4,494        | 3,135                                  | 14,975       |

\* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20'nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)****KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****VI. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar (devamı)****1. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler (devamı)****1.4 Ana Ortaklık Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu * | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar |              | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları |              | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar |              |
|------------------------------------|------------------------------|--------------|--|--------------|--|--------------|
|                                    | Cari Dönem                   | Önceki Dönem | Cari Dönem                             | Önceki Dönem | Cari Dönem                             | Önceki Dönem |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler         |                              |              |  |              |  |              |
| Dönem Başı                         | -                            | -            | -                                      | -            | 24,974                                 | -            |
| Dönem Sonu                         | -                            | -            | 108,474                                | -            | 94,668                                 | 24,974       |
| Toplam Kâr / Zarar                 | -                            | -            | -                                      | -            | -                                      | -            |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler    |                              |              |  |              |  |              |
| Dönem Başı                         | -                            | -            | -                                      | -            | -                                      | -            |
| Dönem Sonu                         | -                            | -            | -                                      | -            | -                                      | -            |
| Toplam Kâr / Zarar                 | -                            | -            | (3,865)                                | -            | 1,033                                  | (784)        |

\* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

**2. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak****2.1. Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Banka'nın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri**

Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile bankacılık işlemlerinin yanı sıra sigorta, bilişim teknolojileri, turizm vb. hizmetleri bulunmakta olup 2.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır.

**2.2. Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar**

|                     | Risk Grubu | Toplam    | Payı  |
|---------------------|------------|-----------|-------|
| Nakit krediler      | 53,073     | 3,624,080 | 1.46% |
| Gayrinakdi krediler | 125,492    | 1,500,567 | 8.36% |
| Mevduat             | 198,827    | 4,594,166 | 4.33% |

**2.3. Yapılan İşlemlerin Mali Tablolara Etkisini Görebilmek için Ayrı Açıklama Yapılmasının Zorunlu Olduğu Durumlar Dışında, Benzer Yapıdaki Kalemler Toplamı Tek Bir Kalem Olarak**

Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalem bulunmamaktadır.



**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**VI. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**2. Ana Ortaklık Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak (devamı)**

**2.4 Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler**

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlem bulunmamaktadır.

**2.5. Gayrimenkul ve Diğer Varlıkların Alım-Satımı, Hizmet Alımı-Satımı, Acenta Sözleşmeleri, Finansal Kiralama Sözleşmeleri, Araştırma ve Geliştirme Sonucu Elde Edilen Bilgilerin Aktarımı, Lisans Anlaşmaları, Finansman (Krediler ve Nakit veya Ayni Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler ve Teminatlar ile Yönetim Sözleşmeleri İle İlgili Bilgiler**

Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile gayrimenkul alım-satımı bulunmamaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın dahili olduğu risk grubundan almış olduğu diğer varlıklar ve hizmet alımı bedelleri toplamı 7,346 Bin YTL'dir. Axa Oyak Sigorta A.Ş. ve Axa Oyak Hayat Sigorta A.Ş. ile akdedilmiş acenta sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu şirketlerden temin edilen gelirler 697 Bin YTL; ödenen prim giderleri ise 1,572 Bin YTL'dir. Diğer risk gruplarına ödenen mal ve hizmet giderleri toplamı 5,774 Bin YTL ve alınan gelirler 34 Bin YTL'dir.

Ana ortaklık Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile tüm bankacılık ürünlerinde, piyasa rekabet koşulları çerçevesinde işlem yapılmaktadır. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile finansal kiralama sözleşmeleri ve araştırma-geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı bulunmamaktadır. Lisans anlaşmaları kapsamında Banka'nın Oyak Teknoloji Bilişim ve Kart Hizmetleri A.Ş. ile dolaylı olarak bilişim lisans anlaşması bulunmaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**1. Paranın Satın Alma Gücündeki Değişikliklerin Mali Tablolar Üzerindeki Etkisini Gidermek Amacıyla Cari ve Önceki Dönem Mali Tablolarının, Paranın Bilanço Tarihindeki Satın Alma Gücüne Göre Yeniden İfade Edildiğine Yönelik Açıklama**

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

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

Konuya ilişkin olarak BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 5 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin aşağıda detayları verilen başlıca göstergelerine bakılarak gerekli özelliklerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verilmiştir.

Konuya ilişkin başlıca göstergeler aşağıdaki gibi sıralanmaktadır;

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

Söz konusu genelgeye göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen tutar 31 Mart 2005 tarihi itibarıyla, "Diğer Sermaye Yedekleri"ne aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemleri ile bilanço kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**2. Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilen Konsolide Mali Tablolarda Yer Alan Kalemlerin, Düzeltme İşlemine Tabi Tutulmadan Önce Düzenlenmesinde Kullanılan Maliyet Esasına İlişkin Açıklama**

Ekte sunulan konsolide mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilgili katsayılarla endekslenerek düzeltilmiştir.

**3. Konsolide Mali Tablo Kalemlerinin Paranın Cari Satın Alma Gücü Cinsinden İfade Edilmesinde Kullanılan ve Düzeltme Katsayılarına İlişkin Açıklama, Kullanılan Fiyat Endeksi, Bilanço Günündeki Düzeyi ve Cari Yıl Dahil Son İki Yıldaki Hareketleri**

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

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

|           | 31.03.2005 İtibariyle |                | 31.12.2004 İtibariyle |                |
|-----------|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
|           | Kümülatif Enflasyon   |                | Uygulanan             |                |
|           | <u>Katsayısı</u>      |                | <u>Katsayılar</u>     |                |
|           | <u>Endeks</u>         | <u>Katsayı</u> | <u>Endeks</u>         | <u>Katsayı</u> |
| 31.Mar.02 | 5,387.90              | 1.5783         | 5,387.90              | 1.5598         |
| 31.Ara.02 | 6,478.80              | 1.3125         | 6,478.80              | 1.2971         |
| 31.Mar.03 | 7,281.80              | 1.1678         | 7,281.80              | 1.1541         |
| 31.Ara.03 | 7,382.10              | 1.1519         | 7,382.10              | 1.1384         |
| 31.Mar.04 | 7,862.20              | 1.0816         | 7,862.20              | 1.0689         |
| 31.Ara.04 | 8,403.80              | 1.0119         | 8,403.80              | 1.0000         |
| 31.Mar.05 | 8,503.72              | 1.0000         |                       |                |

**4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler**

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

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

**5. Amortisman Tabi Varlıklara İlişkin Olarak, Bunların Tahmini Faydalı Ömürleri, İlgili Mevzuat Uyarınca Yapılan Amortisman Hesaplamaları ile Bunların Düzeltilmiş Tutarları ve Bahse Konu Varlıkların Rayiç Değerinin Tespitine Yönelik Olarak Ekspertizlerinin Yapılıp Yapılmadığına İlişkin Açıklama**

Banka, Vergi Usul Kanunu’nda değişiklik yapan 5024 sayılı Kanun uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren sabit kıymetler için geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler, faydalı ömürleri dikkate alınarak belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka yasal kayıtlarında bulunan binaların ekspertiz değerlemesi yapılmıştır. Muhtelif tarihli değerlendirme çalışmaları sonucunda ekspertiz değerlerinin enflasyon muhasebesine göre hesaplanmış değerlerinden düşük olan binalar için ekli konsolide mali tablolarda 183,999 Bin YTL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

Ekspertiz değerlerinin enflasyon muhasebesine göre hesaplanan net defter değerlerinden yüksek olduğu durumlarda arada oluşan fark MUY, 14 sayılı Tebliğ, Paragraf 15’te belirtilen “Tespit edilen ekspertiz değerinin enflasyona göre düzeltilmiş değerden fazla olan tutarı dikkate alınmaz” açıklamasına istinaden göz ardı edilmiştir.

**6. Türk Ticaret Kanunu veya Bankaların Ana Sözleşmeleri Çerçevesinde Oluşan Yedek Akçeleri ile Ödenmiş veya Çıkarılmış Sermayenin Kayıtlı Değerleri Hakkında Açıklama**

Grup’un yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 224,578 Bin YTL olup bu sermayenin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan zarar mahsubu sonrası kalan bakiye olan 262,894 Bin YTL 31 Aralık 2004 tarihli konsolide mali tablolarda “Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı” hesabında, 31 Mart 2005 tarihli konsolide mali tablolarda ise “Diğer Sermaye Yedekleri” hesabında takip edilmektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla yasal yedek akçeler 6,146 Bin YTL olup bu bakiyenin 854 Bin YTL’si yasal yedek akçelerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesi uygulamasından kaynaklanan endeksleme farklarından oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla olağanüstü yedek akçeler 110,693 Bin YTL olup bu bakiyenin 14,140 Bin YTL’si olağanüstü yedek akçelerin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesi uygulamasından kaynaklanan endeksleme farklarından oluşmaktadır.

**BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)**

**KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

**VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)**

7. **Parasal Kalemlerin Neden Olduğu Satın Alma Gücü Kazanç veya Kayıplarına Dahil Olan Ancak, Sağlanan veya Kullandırılan Fonlara İlişkin Faiz ve Kur Farkı Gelir ve Giderleri gibi Net Parasal Pozisyon Kârı(Zararı) Kalemi ile İlişkilendirilen Gelir Tablosu Kalemlerinden, Muhasebe Standartlarına İlişkin Tebliğler Uyarınca Net Parasal Pozisyon Kârı(Zararı) Kaleminden İndirilerek İlgili Oldukları Bölümde Ayrıca Açıklanması Öngörülenler**

Net parasal pozisyon kârı / (zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülen bir husus bulunmamaktadır.

8. **Önceki Dönem Konsolide Mali Tablolarının Bağımsız Denetimden Geçmiş Olup Olmadığına İlişkin Açıklama**

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

9. **Konsolide Mali Tabloların Bu Muhasebe Standardı Hükümleri Uyarınca İlk Defa Düzenleneceği Hesap Döneminin Başına Kadar Olan Dönemde Düzeltilmiş Tutarları ile Olmak Üzere, Aktif Kalemlerden Borçların ve Özkaynak Kalemlerinin Çıkarılması Sonucunda Kalan, Özkaynak Hesap Grubu İçinde “Geçmiş Yıllar Kârı (Zararı)” Hesabında İzlenen Tutara İlişkin Açıklama**

Ekli konsolide mali tablolarda ilk kez enflasyon muhasebesi uygulaması sonucu bilanço denkleştirmesine ilişkin geçmiş yıllar kar/(zarar) hesabında izlenen bir tutar bulunmamaktadır.

10. **Dönem İçinde Tahakkuk Eden ve Döneme Yaygın Olarak Yapılan Giderler ve Sağlanan Gelirler, Gelir ve Gider Kalemlerinde Gerçekleşen Hareketlerin Mevsimsellik Göstermediği ve Döneme Eşit Biçimde Dağılmış Olduğunu Doğrulayıcı Nesnel Ölçütlerin Var Olması Durumuna İlişkin Açıklama**

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütler bulunmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

### KONSOLİDE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

#### VIII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

##### 1. Bilanço Sonrası Hususlar ile İlgili Henüz Sonuçlandırılmamış İşlemler ve Bunların Konsolide Mali Tablolara Etkisi

Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler detaylı olarak üçüncü bölüm “Ara Dönem Konsolide Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar” madde VIII’de detaylı olarak açıklanmıştır.

##### 2. Kurlarda Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan ve Açıklanmaması Mali Tablo Kullanıcılarının Finansal Tablolar Üzerinde Değerlendirme Yapmasını ve Karar Vermesini Etkileyecek Önemlilikteki Değişikliklerin Yabancı Para İşlemler ile Kalemlere ve Mali Tablolara Olan Etkisi ile Ana Ortaklık Banka’nın Yurtdışındaki Faaliyetlerine Etkisi

Bilanço tarihinden sonra ve bu rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde kurlarda önemli bir değişiklik oluşmamıştır.

## ALTINCI BÖLÜM

### DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

#### I. Diğer Açıklama ve Dipnotlar

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

## YEDİNCİ BÖLÜM

### BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

#### I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Mart 2005 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (“Member of Deloitte Touche Tohmatsu”) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu, mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.