TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2004 ARA DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2004 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1) Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

3) Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

İstanbul, 10 Kasım 2004

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARA İLİŞKİN BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	: Meclis-i Mebusan Cad. No: 161 34427 Fındıklı/ İstanbul
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları	: (0 212) 334 50 50 / (0 212) 243 29 75
Banka'nın Elektronik Site Adresi	: www.tskb.com.tr

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

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları
- Banka'nın Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama Ve Dipnotlar
- Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki cari satın alma gücü cinsinden ifade edilerek hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

10 Kasım 2004

Hasan Candan	Halil Eroğlu	Ahmet Demirel	Ece Ünal
Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol Müdürü

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları 1
II. Banka'nın Dahil Olduğu Grup..... 1

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço..... 2
II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 4
III. Gelir Tablosu 5

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar..... 6
II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler 6
III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar 6
IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı..... 6
V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri..... 7
VI. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler.. 7
VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri 7
VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar 7
IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler..... 7
X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler 7
XI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar 7

DORDUNCU BOLUM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 8
II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 10
III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 11
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 13
V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 16

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 17
II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 27
III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 33
IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 36
V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 38
VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 39
VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 40
VIII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 43

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar 44

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar..... 44

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları:

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ("Banka") Bakanlar Kurulu'nun 3/11203 sayılı kararı ile 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği ve T.C. Hükümeti, T.C. Merkez Bankası ve ticaret bankalarının işbirliği ile kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır. 2 Haziran 1950 tarihli Resmi Gazete'de anasözleşmesi yayınlanan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. Banka, özel sektörün geliştirilmesi amacını; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır.

Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren Banka, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayii ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 4000'den fazla şirkete orta vadeli kredi sağlayarak özel sektörün gelişimine katkıda bulunan kuruluşlardan biri olmuştur. 1960'lı yıllardan itibaren 100'ün üzerinde şirketin sermayesine ortak olarak finansman sağlamış, bu yatırımların bir kısmını halka arz yoluyla gerçekleştirerek sermaye piyasalarının gelişimine de katkıda bulunmuştur.

II. Banka'nın Dahil Olduğu Grup:

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti sözkonusu olan sermaye grubu İş Bankası Grubu'dur.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İligili Açıklama ve Dipnotlar:

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'nca ("BDDK") belirlenen esas ve usullere uygun bir şekilde ve bu amaçla yürürlükte olan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve tek düzen hesap planı, tip bilanço ve kar zarar cetveli ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmak ve düzenlemek zorundadır. Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dökümanları sözkonusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren sabit kıymetlere geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman yöntemi ve oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler yeni amortisman yöntemleri ve oranları kullanılarak itfa edilmiştir.

Önceki dönem mali tablolarında vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler olarak sınıflanmış olan menkul değerlerin bir kısmı, cari dönem içinde vadesinden önce satılmış, geriye kalan kısmı ise satılmaya hazır menkul değerler olarak sınıflanmıştır. Bu nedenle, Banka hiçbir finansal varlığı içinde bulunduğumuz cari yıl ve bunu izleyen 2 yıl süresince vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar içinde sınıflandıramayacaktır.

Banka ertelenmiş verginin ilk defa uygulanmasından dolayı hesaplanan ertelenmiş vergi gelirinin tamamını dönemin vergi karşılığı içinde muhasebeleştirmiştir. (Bakınız Beşinci Bölüm Not II.7.1)

Yukarıda belirtilen hususlar dışında, Banka'nın bir önceki dönem itibariyle hazırlamış olduğu mali tablolarında uygulanan muhasebe ilkeleri ile cari dönem mali tablolarının hazırlanmasında uygulanan muhasebe ilkelerinde önemli bir farklılık bulunmamaktadır. Banka bir önceki dönemde uygulanan muhasebe ilkelerini cari dönemde de tutarlı bir şekilde uygulamaktadır.

Ara dönem mali tablolarından bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler tablosu 31 Aralık 2003 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile, gelir tablosu ise 30 Eylül 2003 tarihli bağımsız sınırlı denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler:

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar:

Bankanın bünyesinde bulunan faaliyetlerden kaynaklanan sürekli olmayan işlemleri veya temel hataları bulunmamaktadır.

IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı:

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan 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:

26 Mart 2004 tarihli olağan genel kurulda, 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle MUY'a göre bulunan 40,850 Milyar TL tutarındaki (nominal) net dağıtılabilir karın 3 Milyar TL'sının (nominal) ortaklara temettü olarak, 2,244 Milyar TL'sının (nominal) ise personel ve yönetim kurulu üyelerine temettü olarak dağıtılması kararlaştırılmıştır. Personel ve yönetim kurulu üyelerine temettü ödemesi 13 Nisan 2004 tarihinde, ortaklara temettü ödemesi ise 16 Nisan 2004 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar:

1 Kasım 2004 tarihi itibariyle uluslararası derecelendirme kuruluşu Fitch Ratings Banka üzerinde derecelendirme yapmıştır. Bu rapora göre, Banka'nın yabancı para ve TL görünümü 'Durağan''dan 'Olumlu''ya çevrilmiştir. Bununla birlikte Ulusal bireysel notu ise 'D'' den 'C/D'' ye , Ulusal uzun vadeli derecelendirmesi BBB (tur)' dan A-(tur)' a çevrilmiştir.

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 düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

XI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın faaliyet bölümleri ile ilgili raporlamaya 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle başlanacaktır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 31.86'dır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanmaktadır.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G.nakdi Krediler				
Bilanço Kalemleri (Net)	34,178	767,821	264,720	411,088
Nakit Değerler	340	-	-	-
Bankalar	-	86,153	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	7	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	547	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	15,468	681,668	96,578	381,592
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	14,119	-	-	2,441
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	517
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	168,142	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	26,094
Diğer Aktifler	3,697	-	-	444
Bilanço Dışı Kalemler	391,873	36,249	3,396	5,869
Garanti ve Kefaletler	-	30,077	-	-
Taahhütler	391,758	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	635	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	115	5,537	3,396	5,869
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	426,051	804,070	268,116	416,957

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	819,667	700,984
Risk Ağırlıklı Varlıklar	711,829	607,281
Piyasa Riskine Esas Tutar	107,838	93,703
Özkaynak	261,135	226,164
Özkaynak / (RAV+PRET) * 100 (*)	31.86	32.26

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

	30.09.2004	31.12.2003
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	142,500	114,000
Nominal Sermaye	142,500	114,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	126,311	125,784
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	4,666	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	2,097	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	2,569	-
Statü Yedekleri	2,096	-
Olağanüstü Yedekler	3,623	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3,623	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	42,030	44,655
Dönem Kârı	42,030	44,655
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	321,226	284,439
KATKI SERMAYE	-	-
Yeniden Değerleme Fonu	228	267
Menkuller	228	197
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış	-	70
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	7,244	5,738
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	4,000	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	29,015	27,571
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	26,553	14,871
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	2,462	12,700
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı		-
Katkı Sermaye Toplamı	40,487	33,576
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		-
SERMAYE	361,713	318,015

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

	30.09.2004	31.12.2003
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	100,578	91,851
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin 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	96,452	90,757
Özel Maliyet Bedelleri	8	9
İlk Tesis Bedelleri	336	489
Peşin Ödenmiş Giderler	3,782	596
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	261,135	226,164

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Şubat 2001 tarih 24312 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Risk Yönetim Birimi ve Risk Yönetim Komitelerinden oluşan Risk Yönetim Grubu tarafından organizasyon, sorumluluk, faaliyet alanları gibi konuların belirlendiği dahili yönetmelikler hazırlanarak Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Risk Yönetim Birimi bünyesinde piyasa dalgalanmalarından kaynaklanan piyasa riskinin ölçülmesinde ve sermaye yeterliliği oran hesabına dahil edilmesinde standart metod kullanılmaktadır. Banka, geliştirdiği ve geriye dönük testlerle başarısını kontrol ederek geliştirmeye devam ettiği parametrik, tarihi simülasyon gibi içsel modelleri de menkul kıymet portföylerine, döviz pozisyonuna günlük ve/veya aylık bazda uygulamakta, VaR hesaplamalarını yapmakta, senaryo analizleri ve stress testleri uygulayarak içsel modellerin yakalayamadığı risklerin tespiti yoluna gitmektedir. Risk bazlı limit sistemleri kullanılmamakla birlikte, Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere ve üst düzey yönetime risk bilgilendirimini içeren raporlama yapılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	5,579
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	5,579
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	666
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	333
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	333
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	2,382
Sermaye Yükümlülüğü	2,274
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	108
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	8,627
Piyasa Riskine Maruz Tutar	107,838

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka, Risk Yönetim Birimi bünyesinde günlük döviz pozisyonu üzerinden döviz kurlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanan kur riskinin ölçülmesinde parametrik, tarihi simülasyon gibi içsel modelleri günlük ve/veya aylık bazda uygulamaktadır. Hesaplanan VaR rakamları senaryo analizleri ve stress testleri uygulanarak desteklenmektedir. Risk bazlı limit sistemleri kullanılmamakla birlikte, açık pozisyon limitleri bulunmaktadır. Risk bazlı raporlamalar, değişik sıklık ve detaylarda Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere, üst düzey yönetime yapılmaktadır.

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

	30 Eylül 2004		
	ABD Doları	Euro	Japon Yeni
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru	1,502,000	1,852,567	13,566
Bundan Önceki:			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,505,000	1,855,063	13,555
2.Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,500,000	1,842,750	13,475
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,492,000	1,831,728	13,485
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,489,000	1,828,492	13,470
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,507,000	1,848,938	13,604

Banka'nın Euro, ABD Doları, Yen cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri sırasıyla tam TL olarak 1,834,290, 1,503,100 ve 13,667'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (30.09.2004)	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) Ve T.C. Merkez Bankası	-	8	-	-	8
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	12,730	1,526	2,164	286	16,706
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler (*)	27,481	213,779	-	-	241,260
Verilen Krediler (*)	606,296	395,751	165,058	-	1,167,105
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*), (**)	128,522	25,434	28,636	442	183,034
Toplam Varlıklar	775,029	636,498	195,858	728	1,608,113
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1,520	19,649	-	-	21,169
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	770,273	609,466	194,064	280	1,574,083
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2,528	895	787	15	4,225
Diğer Yükümlülükler (***)	1,440	12,131	222	3	13,796
Toplam Yükümlülükler	775,761	642,141	195,073	298	1,613,273
Net Bilanço Pozisyonu	(732)	(5,643)	785	430	(5,160)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(238)	4,771	(3,785)	-	748
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	13,783	-	-	13,783
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(238)	(9,012)	(3,785)	-	(13,035)
Gayrinakdi Krediler	20,906	13,527	-	-	34,433
Önceki Dönem (31.12.2003)					
Toplam Varlıklar	687,828	430,893	236,803	3,437	1,358,961
Toplam Yükümlülükler	690,920	436,196	240,076	2,062	1,369,253
Net Bilanço Pozisyonu	(3,092)	(5,303)	(3,273)	1,375	(10,292)
Bilanço Dışı Pozisyon	-	(9,322)	9,403	-	81
Gayrinakdi Krediler	29,015	13,296	-	1,692	44,004

(*) Sözkonusu tutarlar içinde yasal muhasebe kayıtlarında TL hesaplarda takip edilen 90,435 Milyar TL dövize endeksli varlıklar da yer almaktadır.
(**) Diğer varlıklar; finansal kiralama alacakları, zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar, diğer aktifler, yabancı para varlıklara ilişkin faiz tahakkuk ve reeskontları ile dövize endeksli varlıkların kur farkı ve faiz tahakkuk ve reeskontlarından oluşmaktadır.
(***) Diğer yükümlülükler, faiz ve gider reeskontları, yabancı para menkul değerler değer artış fonu ve karşılıklar kalemlerinden oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka, Risk Yönetim Birimi bünyesinde değişik para birimlerinde faiz oranlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz oranı riskinin ölçülmesinde parametrik, tarihi simülasyon gibi içsel modelleri menkul kıymet portföyüne günlük ve/veya aylık bazda uygulamakta, durasyon analizleri yapmakta, her farklı para birimi bazında faiz oranlarına stress testleri uygulayarak içsel modellerin yakalayamadığı risklerin tespiti yoluna gitmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerinin faiz oranlarındaki değişimlere duyarlılığının ölçümünde Gap analizi teknikleri kullanılmaktadır. Risk bilgilerini içeren raporlamalar değişik sıklık ve detaylarda Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere, üst düzey yönetime yapılmaktadır.

Banka'nın Faiz Oranı Riski Uyumsuzluğuna İlişkin Bilgiler:
"Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)"

Cari Dönem Sonu (30.09.2004)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	269	-	-	-	-	71	340
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	86,153	-	-	-	-	-	86,153
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	416	416
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	11,286	7,011	37,225	94,962	355,462	15,333	521,279
Verilen Krediler	42,941	710,976	234,092	34,615	152,682	-	1,175,306
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	4,283	11,801	7,845	15,225	164,973	136,305	340,432
Toplam Varlıklar	144,932	729,788	279,162	144,802	673,117	152,125	2,123,926
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1	-	-	-	-	-	1
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	236,182	867,349	401,678	17,255	213,223	-	1,735,687
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5,043	5,043
Diğer Yükümlülükler (*)	447	3,004	3,495	32	321	375,896	383,195
Toplam Yükümlülükler	236,630	870,353	405,173	17,287	213,544	380,939	2,123,926
Bilançodaki Faize Duyarlı (Açık)	(91,698)	(140,565)	(126,011)	127,515	459,573	(228,814)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı (Açık)	1,535	-	(4)	-	-	-	1,531
Toplam Faize Duyarlı (Açık)	(90,163)	(140,565)	(126,015)	127,515	459,573	(228,814)	1,531

(*) Aktif ve pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı faizsiz sütunu içinde gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar: (Devamı)

Önceki Dönem Sonu (31.12.2003)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	394	-	-	-	-	107	501
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	33,436	-	-	-	-	-	33,436
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	258	258
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	10,103	55,507	37,476	130,188	195,809	13,765	442,848
Verilen Krediler	10,039	552,460	145,051	24,125	182,600	-	914,275
Vadeye Kadar Elde Tut Men Değr	-	-	17,574	-	35,586	-	53,160
Diğer Varlıklar (*)	2,595	10,203	14,308	30,268	135,917	131,818	325,109
Toplam Varlıklar	56,567	618,170	214,409	184,581	549,912	145,948	1,769,587
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	25,110	25,110
İhraç Edilen Menkul Değerler	1	-	-	-	-	-	1
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	112,365	770,989	275,551	18,844	242,030	-	1,419,779
Diğer Yükümlülükler (*)	551	385	376	200	1,088	322,097	324,697
Toplam Yükümlülükler	112,917	771,374	275,927	19,044	243,118	347,207	1,769,587
Bilançodaki Faize Duyarlı (Açık)	(56,350)	(153,204)	(61,518)	165,537	306,794	(201,259)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı (Açık)	74	-	-	-	-	-	74
Toplam Faize Duyarlı (Açık)	(56,276)	(153,204)	(61,518)	165,537	306,794	(201,259)	74

(*) Aktif ve pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı faizsiz sütunu içinde gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açılama ve Dipnotlar (Devamı) :

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları:

	EURO	USD	YEN	TL
Cari Dönem (30.09.2004)	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.99	-	-	21.07
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6.48	6.27	-	27.26
Verilen Krediler	4.77	4.81	4.95	26.47
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.29	3.26	1.96	16.97

Önceki Dönem Sonu (31.12.2003)	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.35	1.30	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	7.48	6.69	-	39.75
Verilen Krediler	4.79	4.97	4.48	23.20
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	-	7.71	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.61	3.50	1.96	19.99

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Piyasa ve likidite riskinin yönetilmesinde, mevcut pozisyonlar ve Banka'nın gelecekteki nakit akımı dikkate alınmaktadır. Likit olmayan piyasalarda veya likit olmayan enstrümanlara yatırım yapılmamaktadır. Aktif pasif yönetimi kapsamında vade uyumu ve likidite ihtiyacının herzaman karşılanabilir olması gözetilmekte, likidite oranları takip edilmektedir. Likidite riskinin içsel model kullanılarak hesaplanması çalışmalarına başlanmış olmakla birlikte, piyasa riski tutarlarının "elde bulundurma periyodu" verilerine göre ayarlanmasıyla basit olarak takip edilmektedir.

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:

Cari Dönem (30.09.2004)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	(*) Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	340	-	-	-	-	-	-	340
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	16,733	69,420	-	-	-	-	-	86,153
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	416	-	-	-	-	-	-	416
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,500	11,286	7,011	42,268	94,963	350,418	13,833	521,279
Verilen Krediler	-	2,888	36,073	26,544	76,425	1,033,376	-	1,175,306
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	155	3,658	4,037	5,446	20,287	178,455	128,294	340,432
Toplam Varlıklar	19,144	87,252	47,121	74,358	191,675	1,562,249	142,127	2,123,926
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl.	-	211,886	34,374	67,807	64,556	1,357,064	-	1,735,687
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1	-	-	-	-	-	-	1
Muhtelif Borçlar	-	2,228	547	467	1,801	-	-	5,043
Diğer Yükümlülükler	19,939	1,215	4,660	474	215	6,224	350,469	383,195
Toplam Yükümlülükler	19,940	215,329	39,581	68,748	66,572	1,363,288	350,469	2,123,926
Net Likidite (Açığı)	(796)	(128,077)	7,540	5,610	125,103	198,961	(208,342)	-
Önceki Dönem(31.12.2003)								
Toplam Aktifler	53,024	-	98,024	107,477	226,691	1,284,371	-	1,769,587
Toplam Yükümlülükler	116,692	-	85,757	86,752	72,066	1,408,320	-	1,769,587
Net Likidite (Açığı)	(63,668)		12,267	20,725	154,625	(123,949)		-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. TC Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	261	8	391	3
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	261	8	391	3

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin İlave Bilgiler:

2.1 Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler:

Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

2.2 Repo işlemlerine konu edilen alım satım amaçlı menkul değerler:

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

3. Satılmaya Hazır Değerlere İlişkin Bilgiler:

3.1 Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerlerin %73'ü devlet tahvili ve %27'si ise Eurobond ve hisse senetleri ile diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

3.2 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	30.09.2004	31.12.2003
Borçlanma Senetleri	505,946	429,083
Borsada İşlem Gören	365,363	282,203
Borsada İşlem Görmeyen	140,583	146,880
Hisse Senetleri	21,152	18,952
Borsada İşlem Gören	2,247	47
Borsada İşlem Görmeyen	18,905	18,905
Değer Azalma Karşılığı (-)	(7,319)	(5,187)
Diğer	1,500	-
Toplam	521,279	442,848

3.3 Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değerleri:

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Söz konusu kıymetlerin defter değeri 117,723 Milyar TL'dir (31 Aralık 2003: 186,236 Milyar TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Satılmaya Hazır Değerlere İlişkin Bilgiler (Devamı):

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

	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	103,586	14,137	186,236	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	103,586	14,137	186,236	-

3.5. Repo işlemlerine konu edilen satılmaya hazır değerlere ilişkin bilgiler:

	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	118,297	20,879	1,180	8,988
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Total	118,297	20,879	1,180	8,988

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar:

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

	30.09.2004		31.12.2003	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	125,915	25,231	3,835	4
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	125,915	25,231	3,835	4
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	83,376	9,807	63,828	10,008
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	90	-	120	-
Toplam	209,381	35,038	67,783	10,012

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı) :

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	1,168,616	-	512	4,426
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	7,980	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Yatırım Kredileri	916,847	-	512	2,882
Mali Kesime Verilen Krediler	194,509	-	-	-
Yurtdışı Krediler	27,260	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	22,020	-	-	1,544
İhtisas Kredileri	1,752	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1,170,368	-	512	4,426

4.3 Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

Banka tüketici kredisi kullandırmamaktadır.

4.4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30.09.2004	31.12.2003
Yurtiçi Krediler	1,148,046	914,275
Yurtdışı Krediler	27,260	-
Toplam	1,175,306	914,275

4.5 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	30.09.2004	31.12.2003
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	13,085	11,363
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

4.6 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	30.09.2004	31.12.2003
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	9,013	6,100
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	15,820
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	57,977	64,197
Toplam	66,990	86,117

4.7 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

4.7.1 Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (30.09.2004)			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	7,502	-	26,862
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	7,502	-	26,862
Önceki Dönem (31.12.2003)			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	5,846	8,884	25,298
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	5,846	8,884	25,298

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

4.7.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2003)	6,100	15,820	64,197
Dönem İçinde İntikal (+)	5,064	136	1,870
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	13,046
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(221)	(12,825)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(1,411)	(1,783)	(14,812)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(854)
Enflasyon muhasebesine göre yapılan düzeltmelerden farklar(-)	(519)	(1,348)	(5,470)
Dönem Sonu Bakiyesi (30.09.2004)	9,013	-	57,977
Özel Karşılık (-)	(9,013)	-	(57,977)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

4.7.3 Yabancı para cinsinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (30.09.2004)			
Dönem Sonu Bakiyesi	7,524	-	14,364
Özel Karşılık (-)	(7,524)	-	(14,364)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2003)			
Dönem Sonu Bakiyesi	3,826	15,820	14,405
Özel Karşılık (-)	(3,826)	(15,820)	(14,405)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM(Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklanması ve Dipnotlar (Devamı)

5. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Net):

5.1 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30.09.2004	31.12.2003
Borçlanma Senetleri	-	53,160
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	53,160
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	53,160

Önceki dönem mali tablolarında vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler olarak sınıflanmış olan menkul değerlerin bir kısmı, cari dönem içinde vadesinden önce satılmış, geriye kalan kısmı ise satılmaya hazır menkul değerler olarak sınıflanmıştır. Bu nedenle, Banka hiçbir finansal varlığı içinde bulunduğumuz cari yıl ve bunu izleyen 2 yıl süresince vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar içinde sınıflandıramayacaktır.

5.2 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri:

	30.09.2004	31.12.2003
Dönem Başındaki Değer	53,160	63,743
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	804	(2,785)
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar (*)	(47,755)	-
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Enflasyon değerleme farkları (-)	(6,209)	(7,798)
Dönem Sonu Toplamı	-	53,160

(*) Bu tutarın 17,268 Milyar TL'si satılmaya hazır menkul değerlere sınıflanmıştır.

5.3 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

	30.09.2004				31.12.2003			
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-	-	-	36,450	-	42,345	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer(*)	-	-	-	-	-	16,710	-	17,523
Toplam	-	-	-	-	36,450	16,710	42,345	17,523

(*) Diğer kalemi içerisinde verilen tutarın tamamı yabancı para cinsinden Sabit Faizli Devlet Tahvillerinden (Eurobond) oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM(Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklanması ve Dipnotlar (Devamı)

5. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):

5.4 Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	30.09.2004		31.12.2003	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler (*)	-	-	36,450	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	36,450	-

(*) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan değişken faizli devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

5.5 Repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Banka'nın repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.6 Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:
Bankanın yapısal pozisyon olarak tuttuğu herhangi bir menkul kıymet bulunmamaktadır.

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

6.1. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	30.09.2004		31.12.2003
Dönem Başı Değeri	59,353		62,393
Dönem İçi Hareketler	5,626		(3,040)
Alışlar (*)	994		75
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-		-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-		-
Satışlar	-		(312)
Yeniden Değerleme Artışı	-		-
Değer Azalma Karşılıkları(-) / Değer Artış Fonu (+)	7,683		13,472
Hesaplar arası sınıflama	-		(13,718)
YP İştiraklerin Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış / (Azalış)	-		-
Enflasyon Değerleme Farkları	(3,050)		(2,557)
Dönem Sonu Değeri	64,980		59,353
Sermaye Taahhütleri	-		-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-		-

(*)İştirak sermaye artışları sebebiyle oluşan katılım payları.

BEŞİNCİ BÖLÜM(Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklanması ve Dipnotlar (Devamı)

6. İştiraklere İlşkin Bilgiler (Net) (Devam)

6.2 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	30.09.2004	31.12.2003
Maliyet Değeri İle Değerleme	32,088	38,612
Rayiç Değer İle Değerleme	32,892	20,741
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

6.3 Borsaya kote edilen iştirakler:

	30.09.2004	31.12.2003
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	32,892	20,741
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

6.4. İştiraklere ilşkin bilgiler:

6.5 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler bulunmamaktadır.

6.6 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler bulunmamaktadır.

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net):

7.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	30.09.2004	31.12.2003
Dönem Başı Değeri	39,236	36,692
Dönem İçi Hareketler	(2,789)	2,544
Alışlar	30	7,039
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar(-)	-	(90)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları(-)	(2,819)	(4,405)
YP İştiraklerin Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-
Dönem Sonu Değeri	36,447	39,236
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	

BEŞİNCİ BÖLÜM(Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):

7.2 Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	30.09.2004	31.12.2003
Maliyet Değeri İle Değerleme	36,447	39,236
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

7.3 Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7.4 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

7.5 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

7.6 Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

8.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	30.09.2004		31.12.2003	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	26,473	18,914	25,362	19,277
1-4 Yıl Arası	107,819	91,656	84,377	71,340
4 Yıldan Fazla	61,400	57,572	52,758	49,292
Toplam	195,692	168,142	162,497	139,909

8.2. Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için 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 ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmeleri 3286 sayılı finansal kiralama kanununun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Mali tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM(Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar:

9.1 Kredi faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Kredi Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	5,626	7,570	3,930	2,736
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	78	143	2	15
Toplam	5,704	7,713	3,932	2,751

9.2 Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	19,045	1,457	33,850	3,904
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-	5,895	814
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları:	12	-	-	74
Faiz ve Gelir Reeskontları	12	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	74
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	1,324	-	926
Diğer	175	1	-	5
Toplam	19,232	2,782	39,745	5,723

10. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

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

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

10.2 İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi tutarı ve ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmasına esas oluşturan vergiden indirilebilecek zarar tutarı

Banka'nın ertelenmiş vergi aktifi tutarı ertelenmiş vergi aktifi pasifi tutrı ile netleştirilmiştir.(Bakınız Beşinci Bölüm Not II.7.1)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

	30.09.2004		31.12.2003	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	128,091	20,277	1,676	7,408
Mali Kurum ve Kuruluşlar	25	496	-	187
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	123,679	10,304	1,154	86
Gerçek Kişiler	4,387	9,477	522	7,135
Yurtdışı İşlemlerden	50	892	14	2,022
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	7	40	-	759
Gerçek Kişiler	43	852	14	1,263
Toplam	128,141	21,169	1,690	9,430

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	30.09.2004		31.12.2003	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	108,384	44,272	216,766
Orta ve Uzun Vadeli	10,542	1,465,699	11,524	1,116,532

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama

4.1. Cari dönem ihraç edilen menkul değerler:

30.09.2004	Vade	Brüt Bakiye Tutar	Brüt İhraç Tutar	Men. D. İhraç Farkı	İtfa Tutarı	Kur Farkı
Bonolar	-(*)	1	1	1	-	-
VDMK	-	-	-	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-

(*) Talep edilmeyen ve hesapta kalmış tutarlar.

4.2. Önceki dönem ihraç edilen menkul değerler:

31.12.2003	Vade	Brüt Bakiye Tutar	Brüt İhraç Tutar	Men. D. İhraç Farkı	İtfa Tutarı	Kur Farkı
Bonolar	-(*)	1	-	1	-	-
VDMK	-	-	-	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-

(*) Talep edilmeyen ve hesapta kalmış tutarlar.

4.3. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsi:

Cari dönem içinde çıkarılan menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2003: Japon Yeni olarak çıkarılmış olan menkul değerler 22 Temmuz 2003 itibariyle itfa olmuştur).

5. Fonlara İlişkin Açıklamalar:

30.09.2004:

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
1,291	461	-	1,752	-	-	1,752	-

31.12.2003:

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
-	8,093	-	8,093	-	-	8,093	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

Alınan nakdi teminat bulunmamaktadır.

7. Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar

7.1. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi 4,511 Milyar TL' dir.

Ertelenmiş Vergi Pasifi	30.09.2004	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)
Kıdem Tazminatı Yükümlüğü	891	294
Ekonomik Ömür (Amortisman) Farkları	6,833	2,255
İştirak Değer Düşüş Karşılığı	4,514	1,490
Genel Kredi Karşılığı	6,750	2,228
Leasing Düzeltmesi	(36,964)	(12,198)
Diğer Karşılıklar	4,305	1,420
Net Ertelenmiş Vergi Pasifi	(13,671)	(4,511)

7.2. 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.

8. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:

Bankanın kiracı olarak bulunduğu üç adet finansal kiralama sözleşmesi bulunmaktadır. Sözleşme İş Finansal Kiralama A.Ş. ile yapılmıştır.

	30.09.2004		31.12.2003	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1	1	70	70
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Faiz ve Gider Reeskontları:

	30.09.2004		31.12.2003	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	83	6,005	392	2,031
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	30	-	4
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	4
Kur Gider Reeskontları	-	30	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	42	1,138	58	46
Toplam	125	7,173	450	2,081

10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar:

10.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,775	4,445
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	25	10
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	60	46
Diğer	1,384	1,237
Toplam	7,244	5,738

10.2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları:

Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 45 Milyar TL'dir.

10.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmamaktadır.

10.4 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	30.09.2004	31.12.2003
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	4,000	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10.5. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar yapılır.

Banka'nın sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklar:

11.1. Ödenmiş sermaye:

	30.09.2004	31.12.2003
Hisse Senedi Karşılığı	142,500	114,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Hisse Senedi Karşılığı	142,500	200,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklamave Dipnotlar (Devamı)

11. Özkaynaklar (Devamı)

11.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönem içinde 28,500 Milyar TL (nominal) tutarında sermaye arttırımı gerçekleşmiştir. Bu tutarın 15 Milyar TL'lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunun Geçici 29/6 maddesi gereğince gayrimenkul satış karından, 28,485 Milyar TL' lik kısmı ise 2003 yılı karından karşılanarak hisse senedi olarak verilmiştir.

11.4 Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

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

11.5 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.

11.6 Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Son yıllarda Türkiye ekonomisinde yaşanan olumsuzluklar sektöre genel olarak yansımakla birlikte Banka'nın likit oluşu ve yabancı bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayabilmesi karlılığın artacağı ve bunu bünyede bırakarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

12. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları:

	30.09.2004	31.12.2003
Hisse Senedi Sayısı	142,500,000,000	114,000,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	142,500,000,000	114,000,000,000

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.İŞ BANKASI A.Ş.	57,737	% 40.52	57,737	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Alınan Faizler

1.1 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30.09.2004	30.09.2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1,828	795

1.2 Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30.09.2004	30.09.2003
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	4,931	4,231

1.3 Ters repo işlemlerinden alınan faizler :

	30.09.2004		30.09.2003	
	TL	YP	TL	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	72	-	29	-

2. Verilen Faizler

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

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.2. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler:

	30.09.2004	30.09.2003
Finansal Kiralama Giderleri	22	-

2.3 Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi :

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2.4 Repo İşlemlerine Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:

	30.09.2004		30.09.2003	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	2,301	122	322	276

3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri:

	30.09.2004	30.09.2003
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	5,121	86,613
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	5,061	7,553
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	20,508
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	60	58,552
Genel Karşılık Giderleri	1,711	507
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	4,000	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	45	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	2,113	31
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,113	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri (*)	8,005	-
İştirakler	5,212	-
Bağlı Ortaklıklar	2,793	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	1,249	1,897
İptal Edilen Kredi Karşılık Gideri (**)	-	(45,137)
Toplam	22,244	43,911

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri.

(**)24 Nisan 2003 tarih ve 25088 nolu Resmi Gazete'de yayınlanan 4842 sayılı kanun ile vergi kanunlarından düzenlemeler yapılmıştır. Bu düzeltme çerçevesinde, Bankalar Kanununun 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasının birinci cümlesi ve 4842 sayılı Kanunun 35 inci maddesi ile yapılan değişiklik sonrasında mevduat kabul etmeyen kalkınma ve yatırım bankalarına da ayırdıkları özel karşılıkları kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak kabul edilmesine olanak sağlanmıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle ayrılmış olan 40,394 Milyar TL (nominal) kredi karşılığı iptal edilmiş ve kredi karşılıkları yürürlükteki Karşılık Yönetmeliği'ne uygun olarak yeniden ayrılmıştır.

5. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler;

5.1 Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

	30.09.2004	30.09.2003
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	226	1,694
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	1,467	3,069
Toplam	1,693	4,763

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5.2 Özsermaye Yönteminin Kullanıldığı İştiraklerdeki Yatırımlardan Doğan Kâr ya da Zarardaki Pay, Gelir Tablosunda Ayrı Bir Kalem Olarak Açıklandığına İlişkin Bilgi:

Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştirakler bulunmamaktadır.

5.3 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubundaki Gerçek ve Tüzel Kişilerle Yapılan İşlemlerden Kaynaklanan Kâr ve Zarara İlişkin Bilgiler:

Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zararlar beşinci bölüm VI.1'de sunulmuştur.

6. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar:

6.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı :

Banka'nın olağan bankacılık işlemlerinden elde ettiği faiz geliri 128,267 Milyar TL, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gideri 40,675 Milyar TL'dir.

6.2 Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili 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 Bulanacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı:

Muhasebe tahminlerinde değişiklik yoktur.

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1. Şarta Bağlı Yükümlülükler:

1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:

1.1.1 Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.1.2 Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Şarta Bağlı Yükümlülükler (Devamı) :

1.1.3 Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

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

Banka'nın şarta bağlı varlığı ve yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

2. Bilanço Dışı Yükümlülükler:

2.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	30.09.2004	31.12.2003
YP Teminat mektupları	9,012	9,169
TL Teminat mektupları	25,712	1,815
Akreditifler	25,421	34,835
Kabul Aval kredileri	-	
Prefinansmanlar	-	
Diğer Garantiler	8	9
Toplam	60,153	45,828

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Bilanço Dışı Yükümlülükler (Devamı):

2.2 Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

2.2.1 Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler toplamı 60,153 Milyar TL'dir.

2.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler bulunmamaktadır.

3.1 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	30.09.2004	31.12.2003
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	60,153	45,828
Toplam	60,153	45,828

3.2 Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler :

Maddi duran varlık üzerinde rehin, ipotek ve diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamalar ve maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

4. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler : (3 Mart 2004 tarihli Fitch Ratings raporundan alınmıştır)

FITCH RATINGS

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B+
Görünüm	Durağan
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	B+
Görünüm	Durağan
Ulusal	
Uzun Vadeli	BBB (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme (Individual)	D
Destek Notu (Support)	4

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	01.01.2004	01.01.2003
Nakit	501	239
Kasa ve Efektif Deposu	107	157
T.C. Merkez Bankası	394	82
Nakde Eşdeğer Varlıklar	33,436	160,001
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	33,436	159,415
Para Piyasaları	-	586
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	33,937	160,240

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	30.09.2004	30.09.2003
Nakit	340	439
Kasa ve Efektif Deposu	71	118
T.C Merkez Bankası	269	321
Nakde Eşdeğer Varlıklar	86,160	31,095
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	86,153	31,095
Para Piyasaları	7	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	86,500	31,534

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri ile Döneme İlişkin Gelir ve Giderler :

1.1 Cari dönem (30.09.2004) :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Krediler ve Diğer Alacaklar	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Dönem Başı Bakiyesi	6,339	184	-	1	24,262	-
Dönem Sonu Bakiyesi	5,852	168	-	24,647	6,113	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	205	-	-	20	373	-

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

1.2 Önceki dönem (31.12.2003) :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Krediler ve Diğer Alacaklar	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Dönem Başı Bakiyesi	4,562	2,065	-	1	48,155	-
Dönem Sonu Bakiyesi	6,339	184	-	1	24,262	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	292	-	-	-	2,609	-

1.3 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.4 Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

2.1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (Devamı):

2.2. Yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Nakdi Krediler (*)	11,965	1,343,448	0.89 %
Gayrinakdi Krediler	24,815	60,153	41.25 %

(*) Nakdi krediler tutarına, net finansal kiralama alacakları da dahil edilmiştir.

Risk grubu nakdi krediler toplamı, Banka'nın aktif toplamının % 1'idir.

2.3 Yapılan işlemlerin 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 kalemler bulunmamaktadır.

2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler 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 gibi durumlarda işlemler

Risk grubu ile olan işlemler çerçevesinde finansal kiralama sözleşmeleri sonucunda borcu bulunmamaktadır. Acentalık sözleşmeleri sonucunda 1 Milyar TL borç bulunmaktadır.

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:

Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

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

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiştir. Banka VUK 5024 uygulaması sonrası 31 Aralık 2003 tarihine kadar hesaplanan yeniden değerleme değer artışlarını elimine etmiş ve 2004 yılının ilk dokuz ayında yeniden değerleme yapmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. 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 itibariyle son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, %89 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

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

	Endeks	Katsayı
30 Eylül 2001	4,276,7	1,8869
31 Aralık 2001	4.951,7	1,6297
30 Eylül 2002	6.024,6	1,3395
31 Aralık 2002	6.478,8	1,2456
30 Eylül 2003	7.173,2	1,1250
31 Aralık 2003	7.382,1	1,0931
30 Eylül 2004	8.069,7	1,0000

4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler:

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

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

Banka VUK 5024 uygulaması sonrası 1 Ocak 2004 tarihinden sonra satın alınan amortismana tabi varlıklarını yeni oranları kullanarak itfa etmektedir. 1 Ocak 2004 tarihinden önce satın alınan amortismana tabi varlıklar ise aşağıdaki gibi itfa edilmektedir.

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

Banka Genel Müdürlük Binası, Genel Müdürlük İkinci Binası, Cennet Bahçesi ekspertiz çalışması 28 Eylül 2004 tarihinde TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. tarafından yapılmış olup, adı geçen binaların rayiç değerleri Genel Müdürlük Binası için 12,000 Milyar TL, Genel Müdürlük İkinci Binası için 12,380 Milyar TL, Cennet Bahçesi için 5,291 Milyar TL olarak belirlenmiş olup bu tutarlar kayıtlı değerlerden yüksektir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Genel hükümler ve Banka'nın ana sözleşmesinde yeralan hükümler dikkate alınmak kaydıyla, 31 Aralık 2002 tarihli bilançoda bulunan 915,592 Milyar TL tutarındaki geçmiş yıl zararları, 27 Mart 2003 tarihli Genel Kurul kararı ve 27 Mart 2003 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden mahsup tarihinde geçmiş yıl karına sınıflanmış olan 2002 yılı karı 22,500 Milyar TL ve kalanı da sırasıyla, olağanüstü yedek akçeler, yasal yedek akçeler ve özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilmiştir.

Genel hükümler ve Banka'nın ana sözleşmesinde yeralan hükümler dikkate alınmak kaydıyla, 26 Mart 2004 tarihli Genel Kurul kararı ve Yönetim Kurulu kararı uyarınca 2003 yılı net karı olan 40,850 Milyar TL'nın (30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle 44,658 Milyar TL) dağıtılmasına karar verilmiştir. Kar dağıtımı net karın %5'i olan 2,042 Milyar TL'nin 1. tertip kanuni yedek akçe (30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle 2,097 Milyar TL), 2,504 Milyar TL'nin 2. tertip kanuni yedek akçe (30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle 2,569 Milyar TL), net karın %5'i olan 2,042 Milyar TL'nın ileride meydana gelebilecek zarar karşılığı olarak statü yedekleri olarak (30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle 2,097 Milyar TL), 3,530 Milyar TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak (30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle 3,623 Milyar TL), 2,247 Milyar TL'nin temettü olarak dağıtılmasına karar verilmiştir. Geriye kalan 28,485 Milyar TL'nin (30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle 31,140 Milyar TL) tamamının Banka'nın sermayesinin 114,000 Milyar TL'den 142,500 Milyar TL'ye artırılması kararı sebebiyle 28,500 Milyar TL'nin 28,485 Milyar TL'lik (30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle 31,140 Milyar TL) kısmının karşılanmasında kullanılmak üzere hisse senedi olarak verilmesine karar verilmiş, ve sermaye artışı gerçekleşmiştir.

Bilanço tarihi itibariyle enflasyona göre düzeltilmiş kayıtlarda 1. ve 2. tertip yasal yedek akçelerin tutarı 4,666 Milyar TL, statü yedeklerinin tutarı 2,096 Milyar TL, olağanüstü yedeklerin tutarı ise 3,623 Milyar TL'dir.

Banka'nın yasal kayıtlarındaki nominal sermaye tutarı 142,500 Milyar TL olup, bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre endekslenmesinden kaynaklanan artış zarar mahsubu sonrası 126,311 Milyar TL'dir.

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 İle 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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2003 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir. 30 Eylül 2003 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

9. Mali Tabloların Bu Muhasebe Standardı Hükümleri Uyarınca İlk Defa Düzenleneceği Hesap Döneminin Başına Kadar Olan Dönemde Düzeltilmiş Tutarları İle 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 mali tablolarda ilk kez enflasyon muhasebesi uygulanması 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 ölçütlerin varlığı bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Bilanço Sonrası Hususlar İle İlgili Henüz Sonuçlandırılmamış İşlemler ve Bunların Mali Tablolara Etkisi:

Bilanço sonrası hususlar, "III. Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar dipnot VIII." bölümünde açıklanmaktadır.

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 İle Kalemlere ve Mali Tablolara Olan Etkisi İle Ana Ortaklık Bankanın 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

1. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar:

Banka'nın MUY'a ilişkin 15 Sayılı Tebliğ- Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca konsolide mali tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur. Bağımsız denetim raporu mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.