BAYINDIRBANK A.Ş.

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

Bayındırbank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

BAYINDIRBANK A.Ş.

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

1) Bayındırbank 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) Ege Giyim Sanayicileri Bankası A.Ş., İktisat Bankası T.A.Ş., Etibank A.Ş., Toprakbank A.Ş. ve Kentbank A.Ş.'nin bankacılık işlemlerinin durdurulması ve tüm aktif ve pasifleriyle Bayındırbank A.Ş. bünyesinde külli halefiyet yöntemiyle birleştirilmesiyle, bu bankalardan alınan sabit kıymetlerin fiziki sayımları yapılmıştır. Ancak, devralınan kayıtlardaki açıklama yetersizlikleri nedeni ile enflasyon muhasebesine göre düzeltilmemiştir. Açıklamalar ile ilgili arşiv belgeleri temin edildikçe mutabakat sağlanmaya çalışılmaktadır.

4) Bilanço tarihi itibariyle Banka aleyhine açılmış 224,961 Milyar TL (81,200 Milyar TL, 76,909,614 ABD Doları, 13,626,076 Euro ve 3,132,075 Alman Markı karşılığı 1,601,405 Euro) tutarında 2,157 adet dava bulunmaktadır. Banka aleyhine açılan bu davalar sonuçlanmadan Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devredilmekte veya Banka bünyesinde bulunduğu dönemde sonuçlanarak gerekli görülen tazminat veya tahsilatlar Banka'nın kayıtlarına dahil edilmektedir. Bilanço tarihi itibariyle Banka aleyhine açılmış olan henüz sonuçlanmamış bu davalardan dolayı önümüzdeki dönemde oluşabilecek muhtemel zararların makul bir şekilde ölçülememesi ve tahmin edilememesi sebebiyle; Etibank'dan devirolan 1,390 Milyar TL ve Toprakbank'tan devirolan 88,852 Milyar TL, 4,337,710 ABD Doları karşılığı 6,497 Milyar TL ve 705,357 Euro karşılığı 1,301 Milyar TL hariç, ekli mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

5) MUY, Tebliğ 14 madde 11'e göre iştirakler, endekslenmiş satın alma maliyetleri ile bilanço tarihi değerlerine getirilmektedir. Bunun yanında Banka her bilanço döneminde iştirakleri üzerinde oluşan değer düşüklüklerini hesaplamalı ve mali tablolarında gerekli karşılıkları ayırmalıdır. Ancak Banka'nın yapmış olduğu mutabakat çalışmalarında, aslen İktisat Bankası T.A.Ş. tarafından iştirak olarak alındığı halde ilgili hesabına kaydedilmediği tesbit edilen ve geçici hesaplar içerisinde Banka'ya devredilen Paksoy Ticaret ve Sanayi T.A.Ş. ilişikteki 30 Eylül 2004 tarihli mali tablolarda enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş olup iştirak tutarı 5,205 Milyar TL olarak göstermiştir. Banka yönetiminin Paksoy Ticaret ve Sanayi T.A.Ş'den aldığı yazılı bilgiye göre, bu rapor tarihi itibariyle ilgili şirket faaliyetlerine devam etmekte olup, daha önceden konkordato mühleti talep etmiştir. Ancak, bu mühlet istemi temyiz incelemesinde Yargıtay tarafından bozulmuştur. Ayrıca, bu iştirakin borsa rayici, bağımsız bir değerleme çalışması veya iştirak edilen şirketin bilanço tarihi itibariyle enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş mali tabloları bulunmamaktadır. Bu nedenle söz konusu iştirak üzerinde 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle herhangi bir değer düşüklüğünün bulunup bulunmadığına dair bir kanaat oluşturulamamıştır.

6) Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıdaki paragraflarda belirtilen hususların etkileri haricinde, 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, 9 Kasım 2004

Hasan KILIÇ
Sorumlu Ortak Baş Denetçi

BAYINDIRBANK A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARIYLE HAZIRLANAN VE
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi :Büyükdere Cad. No.143 Kat:1-2 Esentepe / İstanbul

Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları : (212) 340 10 00, (212) 288 31 61

Banka'nın Elektronik Site Adresi : http//www.bayindirbank.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 yeralan 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, Türk Lirası'nın 30 Eylül 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

5 Kasım 2004

Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür Vekili Haluk ERSOY	Mali İşler Koordinatörü Ayşegül KAĞITÇI	Dış Raporlama Sorumlusu Yaşar HANCI

BAYINDIRBANK 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....2

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço....3-4
II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu....5
III. Gelir Tablosu....6

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar....7
II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler....7
III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar....7
IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı....7
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....8
VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri....8
VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar....8
IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler....8
X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler....8

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar....9
II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar....11
III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar....12
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar....14
V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar....17

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar....18
II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar....27
III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar....34
IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar....37
V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar....39
VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar....39
VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar....41
VIII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar....45

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar....46

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar....46

BAYINDIRBANK A.Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları:

Banka'nın kuruluş amacı, ana sözleşmede belirtilen hususlarla ilgili bankacılık hizmeti vermektir. Bu amaçların gerçekleştirilmesini teminen Banka, ana sözleşmesinde de belirtildiği gibi Bankalar Yasası ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile aşağıda belirtilen alan ve şekillerde faaliyette bulunur:

a- Her türlü mevduat kabul ve bunları muhafaza etmek ve işletmek,

b- Her türlü ekonomik faaliyetin; yatırımların iç ve dış ticaretin finansmanını üstlenmek, bu arada forfaiting, factoring, forwarding işlemleri yapmak,

c- Her türlü ekonomik faaliyet ile ilgili bankacılık hizmetlerini yapmak,

d- Her çeşit vade ve türde krediler açmak ve kullandırmak,

e- Yurtiçi ve yurtdışından krediler almak, T.C. Merkez Bankası'ndan reeskont avans kredileri kullanmak,

f- Kredi alma ve kredi verme konusunda diğer banka ve şirketlerle, özel ve kamu kuruluşları ile ortak girişimlerde bulunmak, konsorsiyumlar kurmak ve bunlara katılmak,

g- Yurtiçinde ve yurtdışında döviz alıp satmak, döviz hesapları açmak, döviz mevduatı kabul etmek, diğer kambiyo işlemlerini yapmak,

h- Yürürlükteki mevzuatın elverdiği ölçüde yurt içinde ve yurt dışında her türlü menkul kıymet alıp satmak, borsa aracı kuruluşu gibi çalışmak, bu arada her türlü tahvil ihraç etmek, bunları yurtiçinde ve yurtdışında satmak, Sermaye Piyasası mevzuatının hükümleri çerçevesinde kalmak kaydı ile anonim şirketlerin halka sunulan hisse senetlerinin ve tahvillerinin satılmasına aracılık etmek, bunların satılmasını taahhüt etmek, menkul kıymetler yatırım fonu kurmak, işletmek, hazine tahvillerini, bonolarını, kamu ortaklığı senetlerini satın almak, satmak, üzerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak, kamu ve özel hukuk tüzel kişilerinin her çeşit menkul kıymetlerini satın almak, satmak, üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunmak, rehnetmek, rehin almak,

i- Sigorta acentalığı yapmak,

j- Yurtiçi ve yurtdışındaki bankalarla muhabirlik ilişkileri kurmak,

k- Yurtiçinde ve yurtdışında şubeler ve temsilcilikler açmak,

l- İç ve dış ekonomik faaliyet konularında kurulmuş ve kurulacak şirketlere iştirak etmek, veya kar ortaklığı girişimlerinde bulunmak,

m- İç ve dış ekonomik faaliyet alanlarında teminat mektupları düzenlemek, ya da bu çeşit mektupları kabul etmek, aval vermek, kefil olmak, aval kefalet kabul etmek,

n- Amaç ve konusuna ilişkin olarak hizmet binası satın almak, ya da kiralamak. Bunlar üzerinde ayni haklar tesisi ile fekkini yapmak,

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

I. Banka'nın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanları (Devamı):

o- Alacaklarının aslı ve ek teminatı olarak gayrimenkul ipoteği, işletme rehni kabul ve fekkini yapmak, taşınır malları rehin almak, ya da bu rehni çözmek, bu hakları başkalarına devir ve temlik etmek,

p- Bankacılık ile ilgili konularda yararlı olabilecek ihtira haklarını, beratları, lisans ve imtiyazları, marka, model, resim ve ticaret ünvanlarını, knowhow ve benzeri gayrimaddi hakları iktisap etmek, devretmek, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak,

q- Banka mensupları için eğitim ve dinlenme tesisleri açmak ve bunları işletmek. Banka mensuplarına sağlık ve sosyal amaçlı yardımlar yapmak, bu amaçla vakıf, sandık ve tesisler kurmak,

r- Başkaca, Bankalar Yasasının ve ilgili mevzuatın cevaz verdiği hertürlü işlem ve hizmetleri yapmak.

II. Banka'nın Dahil Olduğu Grup:

Bayındırbank A.Ş. temettü hariç ortaklık hakları ile yönetimi ve denetimi Bankalar Kanunu'nun 14. maddesinin 3. ve 4. fıkraları uyarınca 9 Temmuz 2001 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devredilmiştir. Bu tarihten beri Banka TMSF bünyesindedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Bankalar, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi uyarınca hesaplarını ve yıllık bilançoları ile gelir tablolarını Türkiye Bankalar Birliği'nin görüşü alınarak hazırlanıp Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'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 dayanak oluşturan dökümanları sözkonusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

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.

Banka Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ("MUY") ilişkin 1.7.2004 tarihinden itibaren yürürlüğe giren 18 numaralı tebliğde belirtildiği gibi, ertelenmiş vergi hesaplamasını yapmıştır. (Bakınız Beşinci Bölüm Not I.10.2)

II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler:

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar:

Şirket cari dönemde enflasyon muhasebesi işlemlerini gerçekleştirirken, arşivden 2004 yılında elde etmiş olduğu belgelerinden temin ettiği bilgilerle geçmiş dönem mali tablolarına aşağıda detayı verilen düzeltmeleri yapmıştır.

31 Aralık itibariyle	2003 Daha önce raporlanan	2003 Yeniden düzenlenmiş
Olağanüstü Yedek Akçe	18,530,726	18,631,189
Net Dönem Karı	307,550	212,119
Mali Olmayan İştirakler	-	5,205
Diğer Aktifler (*)	33,519	33,139
Maddi Duran Varlıklar	88,216	88,422

(*) 83 Milyar TL Nakit Değerler ve Merkez Bankası bölümü altında Diğer sütununda sınıflanmıştır.

IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı:

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

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 arasındaki fark, mali tabloları önemli ölçüde etkilememektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari dönem sonunda borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri:

Cari dönem sonu itibariyle hisse başına ve toplam temettü ödemeleri bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar:

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus bulunmamaktadır.

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:

Cari dönem bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 2,157 adet dava bulunmaktadır. Bu davalar toplam 81,200 Milyar TL, 76,909,614 ABD Doları, 13,626,076 Euro ve 3,132,075 Alman Markı tutarındadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle enflasyona endeksli mali tablolar esas alınarak hazırlanan Sermaye Yeterliliği Standart oranı % 160.43'tür. Bankalar Kanununda, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir. Banka sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde standart metodu kullanmaktadır.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	480	198,451	-	327,347
Nakit Değerler	294	-	-	-
Bankalar	131	198,446	-	173,914
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	5	-	-
Krediler	-	-	-	8,402
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	15,448
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	-	-	-	5,205
Muhtelif Alacaklar	1	-	-	32,420
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	78,838
Diğer Aktifler	54	-	-	13,120
Bilanço Dışı Kalemler	-	300,221	157,708	11,764
Garanti ve Kefaletler	-	299,981	155,258	8,403
Taahhütler	-	4	2,450	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	236		3,361
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	480	498,672	157,708	339,111

	Banka	
	30.09.2004	31.12.2003
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar(*)	517,699	679,648
Piyasa Riskine Esas Tutar	365,925	618,925
Özkaynak	1,417,580	1,263,749
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	%160.43	%97.32

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	30.09.2004	31.12.2003
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	440,522	440,522
Nominal Sermaye	460,522	460,522
Sermaye Taahhütleri (-)	(20,000)	(20,000)
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	227,594	227,594
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	25,525	25,525
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	20,675	20,675
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	4,850	4,850
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	18,631,189	18,631,189
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	18,631,189	18,631,189
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	197,369	212,119
Dönem Kârı	197,369	212,119
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	(18,340,516)	(18,552,635)
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(18,340,516)	(18,552,635)
Ana Sermaye Toplamı	1,181,683	984,314
KATKI SERMAYE	-	-
Yeniden Değerleme Fonu	-	3,020
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	3,020
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	2,516	5,185
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	234,639	273,728
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	237,155	281,933
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	1,418,838	1,266,247

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	(1,258)	(2,498)
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	(217)	(224)
Özel Maliyet Bedelleri	(201)	(739)
İlk Tesis Bedelleri	(147)	(138)
Peşin Ödenmiş Giderler	(693)	(1,397)
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	1,417,580	1,263,749

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka'nın finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla gerekli önlemler kapsamında döviz pozisyonunu dengede tutmak, kredileri teminatlandırmak ve likiditeye önem vermek gibi işlemler yapılmaktadır. Standart Metoda göre, aylık periyodlarla, piyasa riski hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmaları yakından izlemektedir. Aylar itibariyle değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın Üst Yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı Üst Düzey Yönetiminin bilgisi ve talimatı ile gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın Üst Yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli bir şekilde doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Grubu ve İç Kontrol Merkezi tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

Piyasa riskine maruz değer, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te açıklanan Standart Metod ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Piyasa riski ölçümleri ayda bir 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	1,584
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1,584
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	5,676
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2,838
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2,838
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metod	22,014
Sermaye Yükümlülüğü	22,014
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	29,274
Piyasa Riskine Maruz Tutar	365,925

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon yaratılmamaya çalışılmakta, 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 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.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	30 Eylül 2004		
	1 ABD Doları	1 EURO	1 YEN
A. Bayındırbank "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"			
Bundan Önceki;			
1.Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,497,696 TL	1,845,162 TL	13,469
2.Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,496,224 TL	1,842,301 TL	13,395
3.Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,489,677 TL	1,826,642 TL	13,400
4.Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,487,513 TL	1,828,302 TL	13,425
5.Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,493,864 TL	1,838,648 TL	13,467

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,492,995 TL, 1 EURO için 1,836,211 TL, ve 1 Japon Yeni için 13,431 TL olarak gerçekleşmiştir.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem – 30 Eylül 2004					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	186	76	-	4	266
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	44,770	136,145	42	1,306	182,263
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.(**)	-	123,294	-	-	123,294
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	18	-	-	-	18
Verilen Krediler (*)	2,123	3,724	-	-	5,847
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	217	-	-	-	217
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	6,192	10,595	1	78	16,866
Toplam Varlıklar	53,506	273,834	43	1,388	328,771
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	84,563	10,342	-	-	94,905
Döviz Tevdiat Hesabı	16,586	35,438	69	782	52,875
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	17,529	8,609	-	-	26,138
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6,178	58,213	-	492	64,883
Diğer Yükümlülükler	12,310	65,157	-	2,389	79,856
Toplam Yükümlülükler	137,166	177,759	69	3,663	318,657
Net Bilanço Pozisyonu	(83,660)	96,075	(26)	(2,275)	10,114
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	43,187	228,543	3,949	2,189	277,868
	-	-	-	-	-
Önceki Dönem – 31 Aralık 2003	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	60,867	213,521	45	12,950	287,383
Toplam Yükümlülükler	(176,580)	(213,806)	(72)	(6,227)	(396,685)
Net Bilanço Pozisyonu	(115,713)	(285)	(27)	6,723	(109,302)
Bilanço Dışı Pozisyon	-	347	-	396	743
Gayrinakdi Krediler	66,551	283,649	4,193	8,851	363,244

(*) 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Verilen Krediler altında 623 Milyar TL'lik USD, 1,822 Milyar TL'lik Euro tutarında Dövize Endeksli Krediler; Diğer Varlıklar altında bu kredilere ait 784 Milyar TL'lik USD tutarında reeskont ilave edilmiştir.

(**) Alım satım amaçlı menkul kıymetler satırına 121,492 Milyar TL tutarındaki dövize endeksli menkul kıymet ilave edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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

Banka cari yılda faiz oranı riski ile ilgili olarak gerekli önlemleri almaktadır. Aktif Getiri/Pasif Maliyet arasında lehte yüksek marjlar bulunduğundan, 2003 yılında faiz riskiyle karşılaşılmadığından ve genel ilkeler korunduğundan, 2004 yılında da faiz riski beklentisi bulunmamaktadır.

Banka'nın Faiz Oranı Riski Uyumsuzluğuna İlişkin Bilgiler:

" Cari Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)"

Cari Dönem Sonu – 30 Eylül 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 Bnk.	2	-	-	-	-	501	503
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	363,628	-	-	-	-	8,737	372,365
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	30	1,741	130,829	1,276,940	104,878	-	1,514,418
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	18	18
Verilen Krediler	5,723	529	2,122	28	-	-	8,402
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	35,556	161	360	51,155	16,646	113,845	217,723
Toplam Varlıklar	404,939	2,431	133,311	1,328,123	121,524	123,101	2,113,429
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	90,501	-	-	-	-	4,407	94,908
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	77,857	77,857
Para Piyasalarına Borçlar	216,410	-	-	-	-	-	216,410
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	72,121	72,121
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	17,528	15	-	4,721	3,874	-	26,138
Diğer Yükümlülükler	156,858	-	-	-	238,126	1,231,011	1,625,995
Toplam Yükümlükler	481,297	15	-	4,721	242,000	1,385,396	2,113,429
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(76,358)	2,416	133,311	1,323,402	(120,476)	(1,262,295)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(76,358)	2,416	133,311	1,323,402	(120,476)	(1,262,295)	-

(*) Diğer Varlıklar satırına Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 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 Bnk.	2	-	-	-	-	810	812
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	466,254	-	-	-	-	6,984	473,238
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	587	-	-	-	1,655,299	-	1,655,886
Para Piyasalarından Alacaklar	328	-	-	-	-	-	328
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	18	18
Verilen Krediler	18,855	313	845	5,414	9,368	-	34,795
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	4,860	-	161	145	66,007	168,082	239,255
Toplam Varlıklar	490,886	313	1,006	5,559	1,730,674	175,894	2,404,332
	-	-	-	-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	182,976	-	-	-	-	-	182,976
Diğer Mevduat	103	-	-	-	4	82,345	82,452
Para Piyasasına Borçlar	528,061	-	-	-	-	-	528,061
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	59,971	59,971
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	18,990	115	276	64	14,618	-	34,063
Diğer Yükümlülükler	237,961	9	25	5	116	1,278,693	1,516,809
Toplam Yükümlülükler	968,091	124	301	69	14,738	1,421,009	2,404,332
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(477,205)	189	705	5,490	1,715,936	(1,245,115)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-					-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(477,205)	189	705	5,490	1,715,936	(1,245,115)	-

(*) Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar,Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler satırında gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları:

Cari Dönem Sonu (30 Eylül 2004)	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	5.00	5.00	-	21.85
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	37.83
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	8.66	9.45	-	2.63
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	2.10	1.85	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.06	5.86	-	-

Önceki Dönem Sonu (31 Aralık 2003)	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	7.00	7.00	-	45.00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	87.60
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3.28.	1.86	-	42.59
Diğer Mevduat	3.12	1.15	-	50.27
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	44.85

Yukarıda belirtilen faiz oranları, basit faiz oranlarıdır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka piyasa şartları gereği likit olmaya özen göstermektedir. Likit aktif toplamı, toplam aktiflerin % 89.3'unu oluşturmaktadır. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir.

Banka' nın kısa vadeli likitide ihtiyacı kendi içsel kaynaklarından yaratılmaktadır. Uzun vadeli likitide ihtiyacı, gerekirse sermayedarın sermaye artışına katılımından sağlanacağı öngörülmektedir. Ayrıca, iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka likidite riskini dikkatle yönetmekte, likitide fazlasını piyasalarda satarak banka karlılığını arttırmaya çalışmaktadır.

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:

Cari Dönem – 30 Eylül 2004	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	501	2	-	-	-	-	-	503
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	8,737	363,628	-	-	-	-	-	372,365
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	30	1,741	130,829	1,276,940	104,878	-	1,514,418
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	18	-	-	-	-	-	-	18
Verilen Krediler	-	5,723	529	2,122	28	-	-	8,402
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	113,845	35,556	161	360	51,155	16,646	-	217,723
Toplam Varlıklar	123,101	404,939	2,431	133,311	1,328,123	121,524	-	2,113,429
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	4,407	90,501	-	-	-	-	-	94,908
Diğer Mevduat	77,857	-	-	-	-	-	-	77,857
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	17,528	15		4,721	3,874	-	26,138
Para Piyasalarına Borçlar	-	216,410	-	-	-	-	-	216,410
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	72,121	-	-	-	-	-	-	72,121
Diğer Yükümlülükler	1,231,011	156,858	-	-	-	238,126	-	1,625,995
Toplam Yükümlülükler	1,385,396	481,297	15	-	4,721	242,000	-	2,113,429
Net Likidite Açığı	(1,262,295)	(76,358)	2,416	133,311	1,323,402	(120,476)	-	-
Önceki Dönem – 31 Aralık 2003								
Toplam Aktifler	175,894	491,199	-	1,006	5,559	1,730,674	-	2,404,332
Toplam Yükümlülükler	(1,421,008)	(968,215)	-	(301)	(69)	(14,739)	-	(2,404,332)
Net Likidite Açığı	(1,245,114)	(477,016)	-	705	5,490	1,715,935	-	-

(*) Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Thakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM:

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	129	-	164	-
Vadeli Serbest Tutar	-	2	-	2
Toplam	129	2	164	2

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

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

	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	236,701	-	258,749	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	236,701	-	258,749	-

2.2. Repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı menkul değerler:

	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	214,923	-	541,107	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	214,923	-	541,107	-

3. Satılmaya Hazır Değerlere İlişkin Bilgiler:

3.1. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerler borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Satılmaya Hazır Değerler İlişkin Bilgiler (Devamı):

3.2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30.09.2004	31.12.2003
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	18	18
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	18	18
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	18	18

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

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır değerler bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle repo işlemine konu edilen satılmaya hazır değerler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar:

4.1. Banka'nın 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	474	9,530	532	9,478
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	474	9,530	532	9,478
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	29	-	48	-
Toplam	503	9,530	580	9,478

(*) Banka ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler İştirak ve Bağlı Ortaklıklara ve risk grubuna dahil olan diğer unsurlara kullandırılan kredileri içermektedir.

4.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar 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	7,072	173	1,157	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	3,402	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,990	-	-	-
Kredi Kartları	118	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	1,562	173	1,157	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	7,072	173	1,157	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

4.3. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	1,383	420	1,803	84
Konut Kredisi	1,353	397	1,750	70
Otomobil Kredisi	1	15	16	14
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	29	-	29	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	8	8	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	187	187	227
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	145	145	177
İhtiyaç Kredisi	-	42	42	50
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	118	-	118	-
Toplam Tüketici Kredileri	1,501	607	2,108	311

4.4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30.09.2004	31.12.2003
Yurtiçi Krediler	8,402	34,795
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	8,402	34,795

4.5. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır.

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	13,010	12,109
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	17,882	20,516
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	80,771	99,893
Toplam	111,663	132,518

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4 Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

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:

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka' nın donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler tutarı 173 Milyar TL'dir.

4.7.2. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	22,315	18,024	103,741
Enflasyon Muhasebesi Etkisi	-	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	342	343	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(172)	(338)	-
Aktiften Silinen (-)	(104)	(10)	(17,030)
Dönem Sonu Bakiyesi	22,381	18,019	86,711
Özel Karşılık (-)	(13,010)	(17,882)	(80,771)
Bilançodaki Net Bakiyesi	9,371	137	5,940

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:			
Dönem Sonu Bakiyesi	73	4,667	6,904
Özel Karşılık (-)	(73)	(4,667)	(5,733)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	1,171
Önceki Dönem:	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1,180	5,871	13,380
Özel Karşılık (-)	(704)	(5,871)	(9,267)
Bilançodaki Net Bakiyesi	476	-	4,113

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

5.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri yoktur.

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

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri yoktur.

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

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

6.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

	30.09.2004	31.12.2003
Dönem Başı Değeri	5,205	5,205
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	5,205	5,205
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	<%1	<%1

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):

6.2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	30.09.2004	31.12.2003
Maliyet Değeri İle Değerleme	5,205	5,205
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

6.3. Borsaya kote edilen iştirakler:

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle, Banka'nın borsaya kote edilen iştiraki bulunmamaktadır.

6.4. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değer
Paksoy Tic.San. A.Ş.(*)	11,335	(11,718)	7,906	1	-	(3,972)	(58,516)	-
Erol Kerim Aksoy Vakfı	(**)	(**)	(**)	(**)	(**)	(**)	(**)	(**)

(*) Paksoy Tic. San. A.Ş.'nin 30 Eylül 2004 tarihli mali tablolarına ulaşılamamıştır. Söz konusu tutarlar 30.06.2004 tarihine ait olup enflasyona göre düzenlenmiştir.
(**) Erol Kerim Aksoy Vakfı'nın 30 Eylül 2004 tarihli mali tablolarına ulaşılamamıştır.

Banka'nın bağlı ortaklık ve iştirakleri altında görülen Erol Kerim Aksoy Vakfı, İktisat Bank'ın devri ile Banka'nın aktifine girmiş olup, esasen vakfa yapılan katılım payını ifade etmektedir.

6.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

6.6. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Cari dönem içinde satın alınan iştirak bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net):

7.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın ana ortaklık banka ve/veya grubun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üye veya hissedarı bulunmamaktadır.

	30.09.2004	31.12.2003
Dönem Başı Değeri	224	249
Dönem İçi Hareketler	(7)	(25)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(7)	(25)
Dönem Sonu Değeri	217	224
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	94	94

7.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	30.09.2004	31.12.2003
Maliyet Değeri İle Değerleme	217	224
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

7.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde, Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Altima Financial Services PLC (*)(**)	Dublin / İRLANDA	94	94	
Bank 2000 Off-Shore Ltd.	Lefkoşe / KIBRIS	100	100	

Ünvanı	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değer
Altima Financial Services PLC (*)(**)	(**)	(**)	(**)	(**)	(**)	(**)	(**)	(**)
Bank 2000 Off-Shore Ltd.	195,198	21,311	-	7,314	-	(3,295)	(6,244)	-

(*) Altima Financial Services PLC hiçbir ticari faaliyette bulunmamakta ve tasfiye aşamasındadır. Ayrıca 29 Temmuz 2002 tarihinde ilgili firmadan Banka kayıtlarına 376,000 Euro, 15 Nisan 2004 tarihinde de 166,995 Dolar ve 17 Ağustos 2004 tarihinde 117,358 Euro gelmiştir. Firmanın Banka aktiflerinden çıkışının yapılması için tasfiye çalışmalarının sonuçlanması beklenmektedir.
(**) Altima Financial Services PLC hiçbir ticari faaliyette bulunmamakta ve tasfiye aşamasında olduğu için mali tabloları hazırlanmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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 İlişkin Bilgiler (Net):

8.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların vadelere göre gösterimi:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

9. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar:

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

	30.09.2004		31.12.2003	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	135	23	155	23
Faiz Reeskontları	2,837	81	4,259	666
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	13	-	14	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	9	3	8	3
Toplam	2,994	107	4,436	692

9.2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30.09.2004		31.12.2003	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	67,857	3	65,105	8
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	15
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	15
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	236	260	852	64
Toplam	68,093	263	65,957	87

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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:
Diğer aktifler 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:

Ertelenmiş Vergi Aktifi	30.09.2004	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)
Kıdem Tazminatı Yükümlüğü	2,082	687
Ekonomik Ömür (Amortisman) Farkları	(148)	(49)
Ekspertiz Değer Düşüş Karşılığı	29,972	9,891
Genel Kredi Karşılığı	2,516	830
Değerleme Farkları	(7,798)	(2,573)
Geçmiş Yıl Zararları	6,175,529	2,037,925
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi		2,046,710
Değer Düşüş Karşılığı(-)		(2,046,710)
Bilançodaki Net Etkisi		-

Yakın gelecekte yukarıdaki tabloda verilen ertelenmiş vergi aktifi tutarlarından yararlanılabilecek gelirlerin elde edilmesiyle ilgili belirsizlikler bulunması nedeniyle herhangi bir ertelenmiş vergi tutarı kayıtlara yansıtılmamıştır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

1.1. Mevduatın vade yapısı (30.09.2004):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	15,325	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	52,875	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	52,594	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	281	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	11	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	9,107	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	257	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	282	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	4,409	-	90,499	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3	-	90,499	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	4,406	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	82,266	-	90,499	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:(Devamı)

1.2. Mevduatın vade yapısı (31.12.2003):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	8,486	-	22	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	62,127	-	78	-	-	-	4
Yurtiçinde Yer. K.	62,127	-	78	-	-	-	4
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	11,040	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	292	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	403	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	631	-	182,345	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	631	-	182,345	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	82,979	-	182,445	-	-	-	4

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	30.09.2004	31.12.2003	30.09.2004	31.12.2003
Tasarruf Mevduatı	15,325	8,508	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	33,727	35,527	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Bilanço tarihi itibariyle mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Yurtiçi İşlemlerden	216,409	-	525,983	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	214,500	-	523,616	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	212	-	246	-
Gerçek Kişiler	1,697	-	2,121	-
Yurtdışı İşlemlerden	1	-	1	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	1	-	1	-
Toplam	216,410	-	525,984	-

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Kısa Vadeli	-	17,530	-	18,886
Orta ve Uzun Vadeli	-	8,608	-	15,177
Toplam	-	26,138	-	34,063

4. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklamalar:

4.1. Cari dönem ihraç edilen menkul değerler:

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.2. Önceki dönem ihraç edilen menkul değerler:

Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle çıkarmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

5. Fonlara İlişkin Açıklamalar:

5.1. Cari dönem:

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

5.2. Önceki dönem:

Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

	30.09.2004	31.12.2003
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	552	269

7. Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar:

7.1. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı:

Banka'nın ertelenmiş vergi pasifi tutarı ertelenmiş vergi aktifi tutarı ile netleştirilmiştir. (Bakınız Beşinci Bölüm Not I.10.2)

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 pasifler bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

9. Faiz ve Gider Reeskontları:

	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	11	19	214	27
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	7	78	8	212
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	246	-	1,131	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	66	-	2,163	-
Toplam	330	97	3,516	239

10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar:

10.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30.09.2004	31.12.2003
Genel Karşılıklar	2,516	5,185
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	36	146
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	209	2,104
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	312	444
Diğer	1,959	2,491

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

10.2. Dövize Endeksli krediler kur farkı karşılıkları :

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka tarafından ayrılan dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır.

10.3. Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı :

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı yoktur.

10.4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları tutarı 91,217 Milyar TL'dir.

10.5. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka tarafından muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır.

10.6. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları:

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın karşılıklar toplamı 193,855 Milyar TL'dir. Diğer karşılıklar toplamı ise 189,257 Milyar TL'dir.

	Döviz Tutar	Döviz Cinsi	Milyar TL
Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş g.nakdi krediler özel karşılıkları	91,217	TL	91,217
Altın işlemi vergi Cezası	77,975	TL	77,975
Sudi Özkan	5,936	TL	5,936
Riva Tesisleri	205	TL	205
KKDF cezaları	3,287	TL	3,287
Medim Dış Ticaret	103	TL	103
Teras Turizm	113	TL	113
Gönü Çavuşlu	210	TL	210
Nazım Çapraz	280	TL	280
Aracı kurum repo stopajı	6	TL	6
Güder Deri ipotek bedeli	200	TL	200
Geçici hesaplar	537	TL	537
Dinç Bilgin'in devam eden davalarına ayrılan karşılık	1,390	TL	1,390
Turkcell emniyeti suistimal karşılığı	2,899,956	Usd	4,343
Olten Trading Ltd.	1,004,700	Usd	1,504
Ohis Organik Kimya	433,054	Usd	649
Der –Tem İth. ve İhr.	386,473	Euro	713
Lactoland A.Ş.	204,735	Euro	378
ATGS Anadolu Giyim	58,606	Euro	109
Lips BV 55,543 Euro	55,543	Euro	102
Toplam			189,257

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

10.7. Sermaye benzeri kredilere ilişkin diğer bilgiler:

Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

TMSF, 15 Şubat 2002 tarih ve 106 sayılı yazısı ile EGS Bank'tan ve Demirbank'tan devrolan 1,349,451 Milyar TL'lik endekslenmiş tutarın fevkalede ihtiyat olarak muhasebeleştirilmesine, sözkonusu tutarın BDDK'nın 15.02.2002 tarih ve 622 sayılı kararı ile vade şartı aranmaksızın sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmesine karar vermiştir. Sözkonusu sermaye benzeri kredi ile ilgili olarak 5 Mart 2003, 25 Eylül 2003, 1 Ağustos 2003, 28 Ağustos 2003 ve 19 Aralık 2003 tarihlerinde BDDK TMSF'nin yazılarına istinaden yapılan mahsuplaşmalar sonucunda, bu kredi bilanço tarihi itibariyle 234,639 Milyar TL bakiye vermektedir.

	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	234,639	-	273,728	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	234,639	-	273,728	-

11. Özkaynaklar:

11.1. Ödenmiş sermaye:

	30.09.2004	31.12.2003
Hisse Senedi Karşılığı	440,522	440,522
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:

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

11. Özkaynaklar (Devamı):

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

Cari dönemde sermaye arttırımı bulunmamaktadır.

Banka diğer bankalardan farklı olarak TMSF'ye devrolan bazı bankaları külli halefiyet prensibi içinde devir aldığı için bu bankaların sermayeleri 2002 yılı içerisinde Banka sermayesine devir olmuştur. Bu şekilde artırılan Banka sermayesinin detayı aşağıdaki gibidir:

Banka Adı	Devir Tarihi	Devir Tutarı(*)	Nakit(*)	Yedekler(*)	YDDAF(*)
İktisat Bankası	05.04.2002	30,000	30,000	-	-
EGS Bank	18.01.2002	110,000	110,000	-	-
Etibank	05.04.2002	175,000	175,000	-	-
Kentbank	05.04.2002	50,000	50,000	-	-
Toprakbank	30.09.2002	45,522	45,522	-	-
Toplam		410,522	410,522	-	-

(*) Tutarlar enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış bakiyeleri ifade etmektedir.

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:

Sermaye taahhüdü 20,000 Milyar TL (endekslenmemiş) olup enflasyon muhasebesi uygulamasında netleştirilmektedir.

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 aktiflerinin büyük çoğunluğunun menkul değerlerden oluşması sebebiyle Menkul Değerlerden Alınan Faizlerin ve Sermaye Piyasası İşlemlerinden elde edilen karların bankaya getirisi ve de bu fonların yurtiçinde plase edilerek kar realize edilebilmesi olanakları bulunmaktadır.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

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

Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

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.M.S.F.	100	%100	440,522	(*)

(*) Sermaye taahhüdü 20,000 Milyar TL olup enflasyon muhasebesi uygulamasında netleştirilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Faiz Gelirleri

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

	30.09.2004	30.09.2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirleri	7,216	-

1.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır.

1.3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Ters repo işlemlerinden alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

2. Faiz Giderleri

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

2.2. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler:

MUY 4 kapsamında Banka'nın finansal kiralama giderlerinin sadece faizlerine ait olan kısmını cari dönem gelir tablosuna yansıtması gerekirken Banka MUY 4 uygulamasını yapmadığından dolayı ana para ve faiz toplamının tamamını giderleştirmektedir. Aşağıdaki tabloda yer alan rakamlar ana para ve faiz ödemelerini kapsamaktadır.

	30.09.2004	30.09.2003
Finansal Kiralama Giderleri	-	3,760

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Faiz Giderleri (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	1yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	11	1,191	-	-	-	-	1,202
Tasarruf Mevduatı	1	-	-	-	-	-	1
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	
Ticari Mevduat	9	-	-	-	-	-	9
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	21	1,191	-	-	-	-	1,212
Yabancı Para							
Dth	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	1,471	-	-	-	-	1,471
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,471	-	-	-	-	1,471
Genel Toplam	21	2,662	-	-	-	-	2,683

2.4. Repo İşlemlerine Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:

	30.09.2004		30.09.2003	
	TL	YP	TL	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	91,301	-	181,135	-

3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri toplamı olan 34,606 Milyar TL'nin 26,030 Milyar TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemde gider kaydedilen ve cari dönemde tahsil edilerek gelir yazılan karşılıklar, geri kalan 8,576 Milyar TL'lik bakiye ise aktiflerin ve gayrimenkullerin satışından elde edilen gelirler ile haberleşme, posta, telefon, damga vergisi gibi giderler için ayrılan karşılıkların diğer gelirler hesabına aktarılmasından kaynaklanmaktadır.

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	25,761	125,697
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	25,761	125,697
Genel Karşılık Giderleri	3,044	-
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	28,805	125,697

5. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler

5.1. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen faiz dışı gelir ve gider bulunmamaktadır.

5.2. Özsermaye Yönteminin Kullanıldığı İştiraklerdeki Yatırımlardan Doğan Kâr Ya Da Zarardaki Pay ve Gelir Tablosunda Ayrı Bir Kalem Olarak Açıklandığına İlişkin Bilgi:

Banka'nın özsermaye yöntemini kullanarak muhasebeleştirdiği iştirakleri bulunmamaktadır.

5.3. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubundaki Gerçek ve Tüzel Kişilerle Yapılan İşlemlerden Kaynaklanan Kâr ve Zarara İlişkin Bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler bölüm VI.1'de açıklanmıştır.

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 olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 329,646 Milyar TL faiz gelirleri, 97,303 Milyar TL faiz giderleri, 8,487 Milyar TL net ücret ve komisyon gelirleri elde ederken, bankacılık işlemleri dışındaki diğer faaliyetlerden dolayı 90,473 Milyar TL gelir, 133,934 Milyar TL gider gerçekleştirmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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 ile Sözkonusu Değişiklik Tutarının Rakamsal Olarak İfade Edilemediği Durumlarda Bu Hususun Açıklaması:

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

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Şarta Bağlı Yükümlülükler:

1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:

1.1.1. Banka'nın 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.

1.1.3. Banka'nın 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 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.

Cari dönem bilanço tarihi itibariyle, ana ortaklık Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre ana ortaklık Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 2,157 adet dava bulunmaktadır. Bu davalar toplam 81,200 Milyar TL, 76,909,614 ABD Doları 13,626,076 Euro ve 3,132,075 Alman Markı tutarındadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Şarta Bağlı Yükümlülükler (Devamı)

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:

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır.

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

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

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 5,537 Milyar TL, verilen kabul kredilerinin tutarı 8,275 Milyar TL, diğer garanti ve kefaletler toplamı ise 127 Milyar TL'dir.

2.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 449,703 Milyar TL'dir.

3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

3.1. Gayrinakdi 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	463,642	638,332
Toplam	463,642	638,332

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:

Banka kayıtlarındaki Şişli Mecidiyeköy Mahallesi, 306 pafta, 2011 ada, 4 parsel sayılı 2259.46 m2 yüzölçümlü tarlanın tamamı Bayındırbank A.Ş. adına kayıtlı olup üzerinde Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi Müdürlüğü'nün 13 Kasım 2000 tarih 25483 sayılı yazılarına istinaden 13 Kasım 2000 tarih 8809 yevmiye numarası ile haciz şerhi ile Boğaziçi Elektrik Dağıtım A.Ş. lehine 99 yıl müddetle 13 Eylül 2001 tarih 8175 yevmiye numarası ile kira şerhi mevcut olup başkaca bir takyidat mevcut değildir. Ayrıca Gayrettepe'deki gayrimenkul üzerinde ipotek ve rehin bulunmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirme çalışması bulunmamaktadır.

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	01.01.2004	01.01.2003
Nakit	812	2,629
Kasa ve Efektif Deposu	563	2,287
T.C Merkez Bankası	166	342
Diğer	83	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	328	6,851
Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar	328	6,851
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,140	9,480

2. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara Ilişkin Bilgiler:

	30.09.2004	30.09.2003
Nakit	503	885
Kasa ve Efektif Deposu	294	751
T.C Merkez Bankası	131	134
Diğer	78	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	503	885

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, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler:

1.1. Cari dönem (30.09.2004):

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	225,762	-	532	9,478	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	173,626	-	474	9,530	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

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

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

1.2. Önceki dönem (31.12.2003):

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	323,788	35	44	70,288	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	225,762	-	532	9,478	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	30.09.2004	31.12.2003	30.09.2004	31.12.2003	30.09.2004	31.12.2003
Dönem Başı	521	40	-	317,886		-
Dönem Sonu	4,551	521	11	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

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

1.4. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlem ile opsiyon sözleşmesi ile benzeri diğer sözleşme bulunmamaktadır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili işlemleri

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

Banka, Kıbrıs'ta kurulmuş olan Bank 2000 Off Shore'un %99.99'una sahiptir ve kontrolündeki bu kuruluşla plasman işlemleri yapmaktadır.

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
Bankalara plasmanlar	173,626	372,365	%47
Nakit krediler	474	8,402	%6
Gayrinakdi krediler	9,530	463,642	%2
Mevduat	4,562	172,765	%3
Alınan sermaye benzeri krediler	234,639	234,639	%100

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

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

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

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:

Banka'da, 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 ile ilgili bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan şirket ile, yukarıda bahsi geçen işlemlere ilişkin bakiye bulunmamaktadır.

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 tabloları, 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.

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	7,173.3	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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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 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.

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

Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar, Kasalar	% 2
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	% 10-20
Özel Maliyet Bedelleri	% 20

Bilanço tarihi itibarıyla Banka yasal kayıtlarında binalar içerisinde gösterilen;

a) Esentepe Banka Hizmet binasının ekspertiz çalışması 17 Şubat 2003 tarihinde Gayrimenkul Ekspertiz ve Değerlendirme A.Ş. tarafından yapılmış olup, ekspertiz firması tarafından adı geçen binanın rayiç değeri 57,700 Milyar TL (endekslenmemiş) olarak belirlenmiştir.

b) Gayrettepe binası için ekspertiz çalışması 21 Ekim 2003 tarihinde TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş. tarafından yapılmış olup, ekspertiz firması tarafından adı geçen binanın rayiç değeri 4,350 Milyar TL (endekslenmemiş) olarak belirlenmiştir.

c) Şişli binası için ekspertiz çalışması 12 Kasım 2003 tarihinde Halil Osman Mimarlık ve Müşavirlik Gayrimenkul Ekspertiz ve Değerleme tarafından yapılmış olup, ekspertiz firması tarafından adı geçen binanın ve arsanın rayiç değeri 700 Milyar TL (endekslenmemiş) (%50'si Bankaya aittir) olarak belirlenmiştir.

d) Sirkeci binası için ekspertiz çalışması 12 Kasım 2003 tarihinde Donatı İnşaat Dekorasyon Ekspertiz San. Tic. Ltd. Şti tarafından yapılmış olup, ekspertiz firması tarafından adı geçen binanın ve arsanın rayiç değeri 300 Milyar TL (endekslenmemiş) olarak belirlenmiştir (1/7'si Banka'ya aittir).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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 (Devamı):

Banka'nın gayrimenkulleri için ekspertiz firmaları tarafından belirlenen rayiç değerler, Banka'nın enflasyon muhasebesine göre düzeltmeye tabi tuttuğu binalarının net defter değerlerinden düşük olup, arada oluşan fark MUY 14 sayılı Tebliğ, Paragraf 15'te belirtilen "Parasal olmayan kalemlerin düzeltilmiş değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili varlığın değeri, değer düşüklüğü karşılığı ayrılmak suretiyle cari değerine düşürülür. Değer düşüklüğü karşılığı gelir tablosuna yansıtılır. İlgili varlığın rayiç değerinin tespitinde, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğinde belirtilen ihtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri esas alınır" açıklamasına istinaden cari değerine düşürülmüştür. Söz konusu değer düşüşü 4,705 Milyar TL olup gelir tablosunda diğer faaliyet giderleri satırında gösterilmiştir.

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

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle, Banka'nın enflasyona göre düzeltilmiş sermayesi 668,116 Milyar TL'dir. Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye 440,522 Milyar TL olup, 227,594 Milyar TL bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış tutarıdır.

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle 25,525 Milyar TL tutarındaki 1. ve 2. tertip yedek akçeler, yasal kayıtlarda 17,773 Milyar TL olup, bakiye 7,752 Milyar TL enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış tutarıdır.

Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu Yönetim Kurulunun 8 Aralık 2003 tarih ve 640 sayılı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 8 Ağustos 2003 tarih ve 1150 sayılı kararları ile Banka bilançosunda yer alan geçmiş yıl zararlarının ihtiyari yedek akçelerden mahsup edilmesine yönelik olarak Banka'nın "Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 Sayılı Tebliğ - Mali Tabloların Yüksek enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" nın 28'inci maddesinden istisna tutulmasına 4389 sayılı Bankalar Kanunun 3'üncü maddesinin 11 numaralı fıkrası uyarınca karar verilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (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 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 hususlar bulunmamaktadır.

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

Önceki dönem mali tabloları Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve şartlı görüş verilmiştir. 31 Aralık 2003 tarihli mali tablolar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nin 14 No.lu Tebliği olan Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'na uygun olarak bağımsız 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 ölçütleri 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 tarihinden sonra ve bu rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde önemli bir husus gerçekleşmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

VIII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar:

Sabit Kıymetler:

Devir alınan Bankaların, devir olmadan önceki şube satışları ile ilgili sabit kıymetleri içerisinde devir öncesi satılmış ancak kayden çıkışı yapılmamış demirbaşların yönetim kurulu kararları ile müzayede satış belgeleri Banka tarafından temin edilerek 2003 ve 2004 yılları içinde mutabakat sağlanıp kayıt çıkışı gerçekleştirilmiştir. Ayrıca, yine ilgili bankalardan fiziki olarak devir alınan demirbaşların teklif alınma suretiyle satışları gerçekleştirilip kayıtlardan çıkışı yapılmıştır. Banka tarafından pasif hesaplar içerisinde yer alan menkul satış geliri hesabının tasfiyesi yapılırken fiziken satılıp kayden çıkılmamış olan demirbaşların teslim tutanakları sağlanarak mutabakat yapılıp kaydi çıkışı gerçekleştirilmiştir. Bilanço tarihi itibariyle, fiziki demirbaşların sayımları yapılıp envanter kayıtları oluşturulmuştur.

YEDİNCİ BÖLÜM :BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

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

30 Eylül 2004 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 yeralmaktadır.