TÜRK DIŞ TİCARET BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

TÜRK DIŞ TİCARET BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2004
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU

Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

1. Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız 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. Altıncı bölüm'de "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar"da izah edildiği üzere, Banka tarafından geçmiş dönem zararının Kurumlar Vergisi Kanunu'nun ("KVK") 14/7'nci maddesine istinaden 2002 ve müteakip dönem kurum kazancından indirim konusu yapılması için açılmış olan ve 2003 yılında Banka lehine sonuçlandıktan sonra T.C. Maliye Bakanlığı tarafından temyiz edilen dava Danıştay aşamasında da Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede Banka, 364,501 milyar TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. Banka, 2003 yılında söz konusu geçmiş yıl zararlarından 144,824 milyar TL tutarındaki kısmını kurumlar vergisi matrahından mahsup etmiştir. Ayrıca 2004 yılı için 114,190 milyar TL vergi matrahı üzerinden hesaplanan 37,683 milyar TL tutarında ertelenmiş vergi aktifini 30 Eylül 2004 tarihli mali tablolarında da taşımıştır. Diğer yandan Banka'nın yukarıda bahsi geçen Danıştay kararına istinaden 2003/4. dönem geçici vergi beyanına dahil edilen 144,824 milyar TL'lik indirim tutarı Banka'nın bağlı bulunduğu Vergi Dairesi tarafından dikkate alınmamış ve 20 Nisan 2004 tarihli yazısı ile Banka adına 15,510 milyar TL tutarında geçici vergi ve 16,131 milyar TL tutarında vergi ziyaı cezası tarh edilmiştir. Banka, tarh edilen bu verginin iptali amacıyla dava açmıştır. Ayrıca, Banka 2004 yılı ilk üç aylık geçici vergi beyanında, zarar indirimi yapılmadan ancak indirilebilecek zarar tutarı gösterilerek ve ihtirazı kayıt verilerek 13,371 milyar TL tutarında vergi ödemiştir. Söz konusu davalar halihazırda devam etmekte olup Banka ilişikteki mali tablolarda bu davalarla ilgili herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

4. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan mali tabloların, yukarıda 3. paragrafta açıklanan hususun konsolide olmayan mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Başaran Nas Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
a member of
PricewaterhouseCoopers

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 8 Kasım 2004

TÜRK DIŞ TİCARET BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT VE SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE İLGİLİ BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

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.

- **Birinci Bölüm** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Selçuk Demiralp İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Faik Açıkalın Genel Müdür	Adnan Menderes Yayla Genel Müdür Yardımcısı	Umman Küçükyılmaz Muhasebe Müdürü

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A - GENEL BİLGİLER **SAYFA**

I.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
II.	Bankanın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
III.	Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
IV.	Diğer bilgiler	2

İKİNCİ BÖLÜM

B - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I.	Enflasyona göre düzeltilmiş bilanço	3-4
II.	Enflasyona göre düzeltilmiş bilanço dışı yükümlülükler tablosu	5
III.	Enflasyona göre düzeltilmiş gelir tablosu	6

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	7
II.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	8
III.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	9
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar	9
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	9
VI.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	9
VII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	9
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	10-11
IX.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	11-12
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	12-13
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	13-14
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	14-15
XIII.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	15-16
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	16-17
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	17
XVII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar	18
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar	18
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar	18
XX.	Sınıflandırmalar	18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	19-21
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	21-22
III.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	22-23
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	24-26
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	26-27

İÇİNDEKİLER (Devamı)

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	28-36
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	37-41
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	42-44
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	45-47
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	47
VI.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	48-50
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	50-51
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	52

ALTINCI BÖLÜM

F - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Diğer açıklama ve dipnotlar	52

YEDİNCİ BÖLÜM

G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	53

BİRİNCİ BÖLÜM

A - GENEL BİLGİLER

I. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Dışbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır), Bakanlar Kurulu'nun 30 Mart 1964 tarihli 6/2874 sayılı izni ile her türlü bankacılık işlemi yapmak üzere 9 Nisan 1964 tarihinde kurulmuş ve 10 Mayıs 1964 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir ticaret bankasıdır. Banka kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın 167 şubesi (31 Aralık 2003 : 158) bulunmaktadır. 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 3,908 (31 Aralık 2003: 3,403) kişidir.

II. Bankanın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka'nın hakim sermayedarı Doğan Grubu'dur.

III. Ara Dönem Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Yıl sonu itibarıyla hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır. Bu muhasebe politikaları 3. bölümde detaylı olarak açıklanmıştır.

b. Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arz eden işlemler bulunmamaktadır.

c. Önemli ölçüde sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

d. Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kâr veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.

e. Önemlilik ilkesi dikkate alınarak önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yer alan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklikler bulunmamaktadır.

f. Dönem içerisinde borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

g. İmtiyazlı hisse senetleri ayrıca gösterilmek suretiyle, hisse başına ve toplam temettü ödemeleri:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 19 Nisan 2004 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2003 yılı faaliyetlerinden sağlanan 171,656 TL tutarındaki net karın 46,172 TL'sinin Banka ortaklarına, kurucu ve intifa paylarına nakit temettü olarak dağıtılmasına, 92,344 TL'sinin ortaklara bedelsiz hisse senedi ihracı yoluyla ödenmiş sermayeye eklenmesine, kalan 33,140 TL'nin yasal ve olağanüstü yedekler olarak ayrılmasına karar verilmiştir. (Tutarlar TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

h. Ara dönem mali tablo düzenlenmesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli hususlar bulunmamaktadır.

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

j. Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

A - GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Diğer bilgiler

a. Banka'nın yönetim merkezinin adresi:

Yıldız Posta Caddesi No:54 Gayrettepe 80280 İstanbul

b. Banka'nın telefon ve fax numaraları:

Telefon : + 90 (212) 2744280
Fax : + 90 (212) 2725278

c. Banka'nın elektronik site adresi:

www.disbank.com.tr

d. Raporlama dönemi:

1 Ocak – 30 Eylül 2004

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere uygun olarak hazırlanması:

Banka, muhasebe kayıtlarını ve kanuni mali tablolarını Türk lirası olarak, Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Konsolide olmayan mali tablolar, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesinin hükümlerine dayanılarak, 1 Temmuz 2002 tarihinden geçerli olmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Haziran 2002 tarih ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" ("MUY") ve bu Yönetmelik'e ilişkin olarak yayımlanmış muhasebe standartları tebliğleri kapsamında belirlenen esaslara uygun olarak hazırlanmıştır.

2. Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

2.a Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi.

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 14 Sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" ("MUY 14") 1 Temmuz 2002 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

MUY 14'e göre, Banka'nın mali tablolarının paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücü dikkate alınarak yeniden düzenlenmesi gerekmektedir. Diğer bir ifade ile, MUY 14, yüksek enflasyon olan bir ekonomide geçerli para birimi esas alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki satın alma gücü değerine göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli kriterleri bulunmaktadır ve bu kriterlerden birisi ise Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması yada bu oranın üzerinde gerçekleşmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, MUY 14'te yer alan esaslara göre ve MUY 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların Yedinci "VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

2.b Diğer değerleme esasları

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin aktif ve pasif kalemlerin değerlemesinde kullanılan yöntemler ilgili muhasebe politikaları içerisinde belirtilmiştir.

3. Mali tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin uygulanan muhasebe politikaları raporun II-XX bölümlerinde ayrıntılı olarak belirtilmiştir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

1. Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünlerinin muhasebeleştirilme ilkeleri:

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri ("embedded derivatives") bulunmamaktadır.

2. Riskten korunma amaçlı türev ürünlerinin muhasebeleştirilmelerinde dikkate alınan ölçütleri:

Banka'nın 1 sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("MUY 1") MUY'da tanımlandığı şekliyle riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

3. Türev işlemlerinin, riskten korunma amaçlı sınıflandırmaya yönelik tespitin yapılmasındaki ölçütleri karşılamadığı ve bu türden türev işlemlerin satılması, vadesinin sona ermesi veya sözleşmeye konu edimlerin yerine getirilmesi yoluyla sona erdiği durumlarda, riskten korunma amaçlı türev ürünlerin muhasebeleştirilme yöntemlerinin uygulanmadığına ve bahse konu ürünlerin defter değerinde yapılabilecek değişikliğin ilgili türev ürünün vadesi dikkate alınarak düzeltme kayıtları yoluyla sonuç hesaplarına yansıtılıp yansıtılmadığı:

Riskten korunma amaçlı olmayan türev ürünler rayiç değerleri üzerinden değerlenir ve değerleme farkları gelir tablosunda "Türev Finansal Araçlardan Karlar ve Zararlar" içerisinde muhasebeleştirilir. Vadeli döviz alım ve satım sözleşmeleri, futures ve para swap'larından doğan taahhütler ilgili nazım hesaplarda izlenmektedir.

4. a- Riskten korunma amaçlı türev işlemleri ve vadeli işlem sözleşmeleri ilgili hesaplarda muhasebeleştirildiklerinde, bununla ilgili olarak özkaynak kalemleri içinde takip edilen tahmini kazanç ve kayıpların, varlık ya da yükümlülüğün elde etme maliyetine veya ilgili varlık veya yükümlülüğün defter değerine dahil edilip edilmediği:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

b- Riskten korunma amaçlı taahhütlerin ve işlemlerin gelir tablosunu etkilediği dönem süresince hangi gelir veya gider hesaplarına intikal ettirildiği:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

c- Riskten korunma ve ticari amaçlı türev ürünlerin rayiç değerleri, özkaynak kalemleri arasında yer alan riskten korunma yedeklerinin tutarı:

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla ticari amaçlı olarak sınıflandırılan ve rayiç değeri 5,554 TL (31 Aralık 2003: 6.839 TL) olan vadeli döviz alım ve para swap alım işlemleri bulunmaktadır. Ayrıca Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla ticari amaçlı olarak sınıflandırılan ve rayiç değeri 1,928 TL (31 Aralık 2003: 725 TL) olan vadeli satım ve para swap satım işlemleri bulunmaktadır. Özkaynak kalemleri arasında sınıflandırılan riskten korunma yedekleri bulunmamaktadır.

d- Muhasebe Uygulama Yönetmeliğinin yürürlüğe girmesinden önce türev finansal araçların nasıl muhasebeleştirildiği ve gelir/giderlere nasıl yansıtıldığı:

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nin yürürlüğe girmesinden önce, Banka vadeli döviz alım-satım ve para swap alım-satım sözleşmelerini cari kurdan evalüasyona tabi tutarak ilgili yükümlülükleri nazım hesaplarda izlemekte idi. Sözkonusu türev enstrümanların gelir-gider reeskontları, valör ve vade pariteleri arasındaki fark doğrusal metod yöntemi ile bilanço tarihine yürütülerek, bilanço tarihindeki parite ile karşılaştırmak suretiyle yapılmakta idi.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize edip ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Faiz gelir ve giderleri gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka yönetiminin tahsilini şüpheli gördüğü faiz gelirleri tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak gösterilmemektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği veya ödendiği tarihlerde gelir yada gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılır. Alım satım amaçlı menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleri üzerinden değerlenir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler veya işlem gördüğü halde işlem hacminin ihraç edildiği tutara nispeten ihmal edilebilir ölçüde düşük olanlar ise TCMB'nın açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kar veya zarar gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlem Karları" veya "Sermaye Piyasası İşlem Zararları"'na dahil edilir. Alım satım amaçlı menkul değerlerden elde edilen faiz ve kupon gelirleri gelir tablosunda Faiz Gelirleri hesabına dahil edilmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerler işlem tarihi esasına göre kayda alınmakta ve teslim tarihi esasına göre kayıtlardan çıkarılmaktadır.

VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetler banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmamakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlenmektedir. Sözkonusu repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonlar bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilir. Sözkonusu repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanır ve gelir tablosunda faiz gelirlerine dahil edililir. Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla ters repo işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler ile banka kaynaklı krediler ve alacaklar olarak izlenen finansal varlıkların temel özelliklerinin neler olduğu, finansal varlıkların bu sınıflamaya göre tasnifinin anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapılıp yapılmadığı:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlı menkul değerler dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının defter değerinden düşük olması durumunda sözkonusu finansal varlığın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Banka finansal varlıkları ile ilgili sınıflandırma işlemini ilgili varlıkların edinilmesi sırasında yapmaktadır.

2. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydının maliyet değeri ile yapılıp yapılmadığı; satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesinin rayiç değer veya iç verim oranı yöntemleri ile yapılıp yapılmadığı; satılmaya hazır menkul değerlerin, rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararların özkaynak kalemleri içerisinde ilgili hesaplarda gösterilip gösterilmediği (menkul değerler elden çıkarıldığında, birikmiş rayiç değer uyarlamalarının, yatırım amaçlı menkul değerlerden kaynaklanan kâr ve zararlar olarak gelir tablosuna yansıtılıp yansıtılmadığı):

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler teslim tarihi esasına göre kayda alınmakta ve teslim tarihi esasına göre kayıtlardan çıkarılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmıştır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmiştir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören satılmaya hazır menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler veya işlem gördüğü halde işlem hacminin ihraç edildiği tutara nispeten ihmal edilebilir ölçüde düşük olanlar ise TCMB'nın açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir.

Ancak, piyasa fiyatlarının güvenilir ve tutarlı bir şekilde belirlenemediği durumlarda rayiç değer gelecekteki tüm nakit akışlarının iskonto edilmiş değeri olarak hesaplanır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, menkul değeri iç verime göre hesaplanmış döneme isabet eden faiz gelirinin üzerinde / (altında) kalan gerçekleşmemiş kâr / zarar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması yada zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar özkaynaklar altında "Menkul Değerler Artış Fonu" hesabında izlenmektedir.

3. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirildiği:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin değer azalışı için ayrılan herhangi bir karşılık bulunmamaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

4. Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıkların bulunup bulunmadığı:

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırıdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizlerin, faiz geliri olarak kaydedilip kaydedilmediği; alınacak kâr paylarının gelir kalemleri içinde ayrı bir şekilde gösterilip gösterilmediği:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler faiz geliri olarak kaydedilmiştir.

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemlerinin işlem veya teslim tarihinden hangisine göre muhasebeleştirildiği:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin işlemleri teslim tarihi esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

7. Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin nasıl muhasebeleştirildiği:

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce bilançoda bağlı menkul değerler grubu içinde sınıflandırılan ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler elde etme maliyeti ile değerlenmiştir.

IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Banka kaynaklı kredilerin iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilip muhasebeleştirilmediği, bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masrafların işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilip edilmediği:

Banka kaynaklı kredilerin ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmıştır. Kayda alınmalarını izleyen dönemde banka kaynaklı krediler ve alacaklar iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlenmiştir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve diğer masraflar önemlilik prensibi çerçevesinde işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmemiştir.

2. Kullandırılan nakdi kredilerin muhasebeleştirilme esaslarının genel bir özeti:

Krediler borçlulara kullandırılan nakit tutarlar üzerinden kredi hesaplarına intikal ettirilmektedir. Dövizli krediler evalüasyon işlemine tabi tutulmakta ve kur değerlemesi sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda "Kambiyo Karları ve Kambiyo Zararları" içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Dövize endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Türk lirası değerlerle muhasebeleştirilirler ve bu krediler için hesaplanan kur değerleme farkları "Faiz Gelirleri" ve "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesaplarında izlenir. Kredilerin faiz reeskontları etkin faiz oranı kullanılarak iç verim oranı yöntemi ile hesaplanmaktadır.

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3. Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp sınıflandırılmadığı ve ayrılması gerekli özel karşılıkların ayrılıp ayrılmadığı, özel karşılıkların kâr/zarar hesabına aktarılıp aktarılmadığı, yapılan tahsilatların gelir tablosunun hangi kalemine intikal ettirildiği:

Banka, yönetimin hesaplamaları doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için özel karşılık ayırmaktadır. Banka, 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır.

Yıl içinde ayrılan karşılıklar o yıl gelirinden düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

4. Serbest kalan karşılık tutarının intikal ettirildiği hesaplar:

30 Eylül 2004 itibarıyla Banka 25,809 TL (31 Aralık 2003: 10,566) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Şerefiye için uygulanan amortisman süresi, eşit tutarlar yöntemiyle itfa edilmediği durumlarda uygulanan yöntem, bu yöntemin tercih edilme sebepleri, yurtdışında bir ortaklığın elde edilmesinden kaynaklanan şerefiye ve rayiç değer düzeltmelerinin Türk Lirasına dönüştürülmesinde seçilen yöntem:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

2. Edinilen varlığın veya yükümlülüğün defter değeri üzerinde belirsizlik olduğunda ve bankanın gelecekteki tahmini nakit akımının net değerinin düşmesi halinde ortaya çıkan şerefiyenin defter değerinin yeniden gözden geçirilip geçirilmediği:

Banka şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıkların defter değerini bilanço tarihi itibarıyla herhangi bir değer düşüklüğü oluşup oluşmadığını tespit etmeye yönelik olarak gözden geçirmektedir. Şerefiye ile ilgili değer düşüklüğü ilgili bağlı ortaklığın geleceğe yönelik gelir ve kar tahminlerinin piyasa iskonto oranı ile bugüne indirgenmiş değeri esas alınmak suretiyle belirlenir. Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

3. Şerefiyenin ilk kayıt esnasında tahmin edilen faydalı ömrü:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

4. Diğer maddi olmayan varlıklar için uygulanan muhasebe politikası, amortisman oranı ve amortisman yöntemi, sözkonusu aktiflerin aktifleştirilmesine dair bilgiler:

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kaydı alış bedeline varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile yapılmıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

5. Diğer maddi olmayan varlıklar için amortisman süresinin belirlenmesi nedenleri ile faydalı ömrü belirleyen unsurlar:

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan dört yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmiştir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

6. Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetlerin muhasebeleştirilme yöntemleri, bilgisayar yazılımlarını geliştirici giderlerin yazılımın ilk maliyetine eklenip eklenmediği, aktif olarak muhasebeleştirilmiş bilgisayar yazılımı gelişim maliyetlerinin eşit tutarlar yöntemiyle 3 yıllık süreyi aşmayacak şekilde amortismana tabi tutulup tutulmadığı:

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici giderler bulunmamaktadır.

7. Banka, muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen değişikliklerin kaynağı:

Banka, muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Maddi duran varlıkların her sınıfı için, yeniden değerlemeye tabi tutulması halinde yeniden değerleme esasları, yeniden değerleme tarihi, ekspertiz tarafından değerleme yapılıp yapılmadığı, yenileme maliyetlerini belirlemek için kullanılan göstergeler ile yeniden değerleme fonunun dönem içindeki hareketi ile brüt defter değerini saptamada kullanılan ölçüm yöntemi ve her bir yöntemde bulunan defter değeri, kullanılan amortisman yöntemi, faydalı ömürleri veya amortisman oranları:

Maddi duran varlıklar TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Gayrimenkuller için değer düşüklüğü lisanslı bağımsız ekspertiz firmalarının değerleme raporları esas alınarak belirlenmiştir. Amortisman, sabit kıymetlerin enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar	3-5 yıl

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar yasal kayıtlarda yeniden değerlemeye tabi tutulmakta ancak enflasyon düzeltmeleri esnasında yeniden değerleme MUY 14'e uygun olarak iptal edilmektedir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıpların tespit edilme esasları:

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş nakit satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmiştir. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar gelir tablosunda "Faiz Dışı Gelirler" ve "Faiz Dışı Giderler" içerisinde muhasebeleştirilmektedir.

Banka yönetimi cari yıl içerisinde oluşan gayrimenkul satış karını takip eden hesap dönemi içinde genel kurul kararı ile sermayeye ilave etmek niyetinde olduğu ancak mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla henüz sermaye artışının Banka yetkili kurullarınca kararlaştırılmadığı durumlarda gelir tablosunda "Faiz Dışı Gelirler" içerisinde sınıflandırmaktadır.

3. Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinin tahminine ilişkin muhasebe politikası, üzerindeki rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler:

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

4. Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişikliklerin yapısı ve etkileri:

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde cari dönemde önemli bir etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Finansal kiralamanın yöntemi ve süresi, konsolide esasa göre mali tablo hazırlayan bankalara münhasır olmak üzere, varsa, faaliyet kiralamaları altında yapılan toplam ödemelerin kiralama dönemi boyunca eşit tutarlar yöntemiyle gelir tablosuna aktarılıp aktarılmadığı:

Banka kiracı sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

- Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi

Banka, finansal kiralamanın başlangıcında finansal kiralama konusu sabit kıymeti rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle maddi duran varlıklara dahil etmekte ve pasifte ise finansal kiralamadan doğan borçlarını kaydetmektedir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde kira dönemine yayılmaktadır. Ayrıca, finansal kiralama konusu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür.

2. Faaliyet kiralaması konusu sözleşme süresi bitmeden, sözleşmenin sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarların kiralamanın sona erdiği dönemde gider olarak muhasebeleştirilip muhasebeleştirilmediği:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihlerinde sona eren dönemlerde faaliyet kiralaması konusu sözleşme süresi bitmeden sözleşmenin sona erdirilmesi söz konusu olmamıştır.

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3. Bankanın kiralayan olması durumunda varlığa ilişkin kira ödemelerinin finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan alacak olarak muhasebeleştirilip muhasebeleştirilmediği, dipnot örneklerine uygun olarak dönemsel finansal kiralama gelirlerinin ve toplam finansal kiralama yatırımlarının, kazanılmamış finansal kiralama gelirlerinin, kira gelirinin, kiralama dönemi boyunca net yatırım metodu kullanılarak muhasebeleştirilip muhasebeleştirilmediği:

Banka kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 8 Sayılı Tebliğ -Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" na ("MUY 8") uygun olarak ayrılmıştır.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda ayrılmaktadır. Yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı yükümlülük olarak kabul edilir. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır.

XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Kısa vadeli çalışan haklarından doğabilecek yükümlülükler için karşılık ayrılıp ayrılmadığı:

Maaş, ücret, dönemsel ikramiye ve sosyal güvenlik katkı payları, vakıf sandık gibi örgütlenmelerde çalışanlar adına yapılan işveren katkıları, bilanço tarihinden itibaren 12 ay içinde kullanılması beklenen izinler ve ödenecek ikramiyeler gibi kısa vadeli çalışan haklarından doğan yükümlülükler için iskonto edilmemiş yönteme göre gider tahakkuku yapılmaktadır.

2. Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması:

İhbar ve kıdem tazminatlarından doğan yükümlülükler için MUY'a ilişkin 10 sayılı Tebliğ'e uygun olarak bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle 1475 sayılı İş Kanunu'na göre ilan edilen en son ödemeye esas tavan tutarı üzerinden karşılık hesaplanmaktadır.

Banka, 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla kısa vadeli çalışan hakları ve çalışanların ihbar ve kıdem tazminatı haklarından doğan yükümlülükler için karşılık ayırmıştır.

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının beş yıllık basit aritmetik ortalaması %13'tür (31 Aralık 2003: %14).

3. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülüklerine ilişkin karşılıkların hesaplanmasında varsa kullanılan iskonto oranı:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

4. Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar varsa, bunlara olan yükümlülükler ve bu yükümlülükler için karşılık ayrılıp ayrılmadığı, diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler ve bunlar için karşılık ayrılıp ayrılmadığı, bu yükümlülüklerin ve ilgili karşılıkların hesaplanma yöntemleri:

Banka'nın emekli sandığı 17 Temmuz 1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuştur. 30 Eylül 2004 itibarıyla 3,908 çalışan ve 550 emekli üyesi bulunmaktadır. Emekli sandığının hesapları 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla aktüer denetiminden geçmiş ve bu denetim neticesinde Banka mali tablolarında karşılık ayrılmasını gerektiren fiili ve teknik bir açık tespit edilmemiştir.

XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Kurumlar vergisinin muhasebeleştirilme esasları:

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2004 yılı için %33'tür. Bu oran daha sonraki yıllar için %30 olacaktır. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ("5024 sayılı Kanun"), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerin mali tablolarını 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Mükellefler ayrıca 31 Aralık 2003 tarihli bilançolarını da söz konusu yasada belirtilen esaslar dahilinde enflasyon düzeltmesine tabi tutmak zorundadırlar.. Mükellefler, 31 Aralık 2003 tarihli bilançolarını 5024 sayılı Kanun ve Maliye Bakanlığı tarafından 28 Şubat 2004 tarihinde yayımlanan 328 sayılı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği ("Tebliğ") hükümleri; 2004 yılı üçüncü geçici vergi (Ocak-Eylül) dönemine ait geçici vergi beyanlarını da 5024 sayılı kanun ve 13 Ağustos 2004 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanmış bulunan 338 Numaralı Vergi Usul Kanunu Tebliği ve diğer düzenlemelere göre beyan etmek zorundadırlar. Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan bu Genel Tebliğle enflasyon düzeltmesi yapmak zorunda olan mükelleflerin, düzeltme şartlarının oluşması halinde 1 Ocak 2004 tarihinden sonra düzenleyecekleri mali tablolardan sadece bilançolarını düzeltme işlemine tabi tutmaları zorunlu tutulmuştur.

Bunun yanı sıra, 5228 sayılı Kanunla değişik 5024 sayılı Kanun'da belirtildiği üzere BDDK'nın yüksek enflasyon döneminde mali tabloların düzeltilmesine ilişkin düzenlemelerine göre 31 Aralık 2003 tarihli bilançolarını düzeltmek zorunda olan mükellefler söz konusu bilançolarını 5024 sayılı Kanun'da belirtilen esaslar uyarınca yeniden düzeltmek zorunda değillerdir. Ancak bu şekilde düzeltme yapanlar, bu kanuna göre ayrılabilecek tutardan fazla amortisman ve karşılık ayıramazlar. Şirket, 1 Ocak 2004 tarihli açılış bilançosunu düzenlerken 5024 sayılı Kanun'un imkan tanıdığı şekilde, BDDK'nın yüksek enflasyon döneminde mali tabloların düzeltilmesine ilişkin düzenlemelerine göre hazırlanmış olan 31 Aralık 2003 tarihli bilançosunu esas alma kararı vermiştir.

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %33 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10'uncu gününe kadar beyan edip 17'inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Geçici vergi, devlete karşı olan herhangi bir başka mali borçlara da mahsup edilebilir.

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

En az iki yıl süre ile elde tutulmuş bağlı ortaklıklardaki iştirakler ile gayri menkullerin satışından doğan karlar, satıldıkları yıl sermayeye eklenmeleri şartı ile 31 Aralık 2004 tarihine kadar kurumlar vergisinden istisnadır.

Kurumların 24 Nisan 2003 tarihinden sonra duran varlıklara ilişkin 6 milyar TL'nin üzerindeki yatırım harcamalarının %40'ı -bazı istisnalar hariç- yatırım indirimi istisnasından yararlanarak kurumlar vergisinden istisna edilir. İstisna edilen bu tutarlar üzerinden herhangi bir stopaj da hesaplanmaz. Kurum kazancının yeterli olmaması halinde hesaplanan yatırım indirimi hakkı sonraki yıllara devrolunur. Yatırım indirimi istisnasından yararlanmak için "Yatırım Teşvik Belgesi" alma zorunluluğu bulunmamaktadır. 24 Nisan 2003 tarihinden önce geçerli olan hükümlere göre kazanılmış yatırım indirimi hakkının kullanılması halinde yararlanılan yatırım indirimi istisnası tutarı üzerinden, karın dağıtılıp dağıtılmadığına bakılmaksızın %19.8 oranında stopaj hesaplanacaktır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 15 inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

2. Vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 18 Sayılı Tebliğ olan "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı"na göre ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir. 2004 yılında gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü için uygulanacak oran %33'tür. Diğer geçici farklar için uygulanacak oran %30'dur (31 Aralık 2003: %33).

XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

1. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri; borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için riskten korunma tekniklerinin uygulanıp uygulanmadığı:

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için riskten korunma teknikleri uygulanmamıştır.

2. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmiş ise çevriminin rayiç değerinin belirlenmiş olup olmadığı ve bu tutarın özkaynak içerisinde ayrı bir kalem içinde gösterilip gösterilmediği, bankanın takip eden dönemlerde çevrim değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirip muhasebeleştirmediği, hisse senedine dönüştürülebilir tahvil alacaklılarına gelecekte yapılacak faiz ve anapara ödeme yükümlülüğünün diğer tahvillere benzer şekilde, piyasa faiz oranı kullanılarak hesaplanıp hesaplanmadığı ve diğer sağlanan fonlar içerisinde iskonto edilmiş maliyet esası ile sunulup sunulmadığı:

Banka 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 yılları içinde hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

3. Bankanın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçların satın alınması durumunda, bunların yükümlülüklerden düşülüp düşülmediği ve anılan yükümlülüğün defter değeri ile bunlara fiilen ödenen tutar arasındaki farkın dönem kârına dahil edilip edilmediği:

30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden finansal araçlar bulunmamaktadır.

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin ilave açıklamalar

1. Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetlerinin, özkaynaklardan düşülüp düşülmediği:

Banka uygulamada işlem maliyetlerini gider olarak muhasebeleştirmektedir.

2. Hisse senetleriyle ilgili kâr paylarının, bilanço tarihinden sonra ilan edilmiş olmaları durumunda ilgili dipnotta belirtilip belirtilmediği:

Bilanço tarihinden sonra ilan edilen kar payları mali tablo dipnotlarında belirtilmektedir.

XVIII. Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar

1. Aval ve kabullerin, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği, aval ve kabullerin olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilip gösterilmediği açıklanır:

Aval ve kabüller nazım hesaplarda izlenmektedir.

2. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabullerin var olup olmadığı belirtilir:

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabüller bulunmamaktadır.

XIX. Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar

30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın kullanmadığı yatırım indirimi tutarı 10,814 TL'dir.

XX. Sınıflandırmalar

30 Eylül 2004 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için 31 Aralık 2003 tarihli bilanço ve 30 Eylül 2003 tarihli gelir tablosuna ilişkin bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı, bu oranın ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'den düşük olması halinde bunun nedenleri ve öngörülen çözüm stratejileri:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %8'den düşük değildir.

2. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde, BDDK tarafından ilgili yönetmelikte belirtilmiş olan standart metod yöntemi kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Milyar TL, %

	Risk Ağırlıkları							
	30 Eylül 2004				31 Aralık 2003			
	0%	20%	50%	100%	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G. nakdi Kredi								
Bilanço Kalemleri (Net)	**799,309**	**847,311**	**233,814**	**3,095,908**	**1,140,387**	**211,904**	**150,612**	**2,140,160**
Nakit Değerler	156,776	946	-	-	55,596	456	-	-
Bankalar	-	554,600	-	205,233	-	193,224	-	94,234
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-	575,853	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	400,463	-	-	-	246,784	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	148,706	1,126	203,628	2,720,926	187,927	2,898	118,464	1,890,149
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	23,364	-	-	-	26,277
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	1,955	-	-	-	1,827
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	21,834	-	-	-	14,287
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	290,639	-	-	-	15,326	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	30,186	-	-	-	32,148	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	105,657	-	-	-	99,645
Diğer Aktifler	93,364	-	-	16,939	74,227	-	-	13,741
Bilanço Dışı Kalemler	**272,585**	**516,807**	**1,404,265**	**385,683**	**308,899**	**441,629**	**832,761**	**614,597**
Garanti ve Kefaletler	160,628	505,015	524,805	340,628	96,827	430,584	302,519	581,042
Taahhütler	-	-	879,460	-	-	-	530,242	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	6,316	-	2,202	-	8,370	-	1,090
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	111,957	5,476	-	42,853	212,072	2,675	-	32,465
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**1,071,894**	**1,364,118**	**1,638,079**	**3,481,591**	**1,449,286**	**653,533**	**983,373**	**2,754,757**

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar ("RAV")	4,573,454	3,377,150
Piyasa Riskine Maruz Tutar ("PRET")	528,788	800,005
Özkaynak	669,614	715,171
Özkaynak/ (RAV+PRET) *100	% 13.12	% 17.12

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
I. ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	363,944	271,600
Nominal Sermaye	363,944	271,600
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	438,573	436,869
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	16,688	4,603
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	16,688	4,603
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	21,571	275
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	21,571	275
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	101,423	214,856
Dönem Kârı	60,164	187,645
Geçmiş Yıllan Kârı	41,259	27,211
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**942,199**	**928,203**
II. KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	866	866
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	866	866
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	(6,143)	(8,936)
Genel Karşılıklar	25,337	16,992
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	25,809	10,566
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(21,796)	37,383
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	(23,708)	(29,513)
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	1,912	66,896
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**24,073**	**56,871**
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
IV. SERMAYE (Yönetmelikte öngörülen sınırlar çerçevesinde) (I+II+III)	**966,272**	**985,074**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**296,658**	**269,903**
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	254,754	228,452
Özel Maliyet Bedelleri	30,410	32,343
İlk Tesis Bedelleri	2	7
Peşin Ödenmiş Giderler	8,854	6,434
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	2,638	2,667
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak (IV-V)	**669,614**	**715,171**

II. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka'nın finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu açıklanır:

Banka, piyasa riskini piyasa fiyatları ve faiz, kur ve hisse senedi gibi piyasa parametrelerindeki değişiklikler sonucu portföy değerindeki oynamalar olarak tanımlamaktadır. Piyasa riskinin ölçümü ve yönetimi Banka için büyük önem arzetmektedir.

Bağımsız Risk Yönetimi Bölümü tarafından gerçekleştirilen finansal risk yönetimi konusundaki çalışmalar Banka Yönetim Kurulu tarafından yakından takip edilmekte ve gerekli önlemler ivedilikle alınmaktadır.

Piyasa riski yönetimi konusundaki çalışmalar iki kulvarda sürdürülmektedir.

- Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu raporlama paketlerine uygun şekilde Haftalık Kur Riski Raporu ve Aylık Piyasa Riski raporları hazırlanmaktadır.

- Piyasa riskinin ölçülmesi ve yönetilmesinde kullanılan ikinci yöntem iç model kullanımıdır. İç modelle hesaplanan riske maruz değer, belirli bir dönem, belirli bir güven düzeyi ve bazı parametrelerle ifade edilen normal piyasa koşullarında bir portföyde meydana gelebilecek potansiyel zarar olarak tanımlanmaktadır. Bankanın kullandığı iç model henüz Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına sunulmamıştır. İç model kullanılarak hazırlanan günlük riske maruz değer raporu yönetim birimleriyle paylaşılmakta ve günlük olarak değerlendirilmektedir. İç modelle hesaplanan riske maruz değer, alım-satım portföyü pozisyon limitleri ve risk büyüklüklerinin tesbitinde de kullanılmaktadır. Söz konusu limitler Banka stratejisi ve piyasa koşulları gözönüne alınarak güncellenmektedir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Standart Metod ile hesaplanan 30 Eylül 2004 piyasa riski rakamları aşağıda yer almaktadır.

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	27,547	41,935
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	26,214	29,368
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	876	160
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	457	12,407
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	14,756	22,065
Sermaye Yükümlülüğü	14,755	22,065
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1	-
Toplam RMD-İç Model	-	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	42,303	64,000
Piyasa Riskine Maruz Tutar	528,788	800,005

III. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:

Yabancı para aktif veya pasife sahip olma durumunda ortaya çıkan kur riski bir çok kurumda olduğu gibi Banka için de mevcuttur. Kur hareketlerinden kaynaklanacak etkileri tahmin etmek amacıyla piyasa volatilitesi izlenmekte, senaryolar yardımı ile en kötü durumlarda oluşabilecek zararlar tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Ayrıca günlük olarak hazırlanan piyasa riski raporu ile bir gün içerisinde oluşacak kur hareketlerinin mevcut durum üzerindeki etkisi tahmin edilmekte ve değerlendirilmek üzere üst yönetime sunulmaktadır. Bunun yanında trade amaçlı alınan pozisyonlar için belirlenen limitler risklilik açısından günlük olarak kontrol edilmektedir.

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu:

Gerek yurtiçi gerekse yurtdışı piyasalarda mevcut olan türev enstrümanlar gerektiğinde kur riskinden korunmak amaçlı kullanılmaktadır. Alınması kabul edilen riskler istenen seviyeyi aştığında başvurulan bu yöntemle piyasalarda oluşacak kur hareketlerine karşı tam bir korunma sağlanır.

3. Yabancı para risk yönetim politikası :

Gerek günlük riske maruz değer ("VaR") raporları, gerekse belirli periyotlarda yapılan senaryo analizleri ile maruz kalınan riskler belirlenmeye çalışılmaktır. Yabancı para riski de bu çerçevede gözönüne alınmakta ve belirlenen limitler dahilinde tutulup tutulmadığı izlenmektedir.

4. Bankanın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	Euro		ABD $		Yen	
	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
30 Eylül 2004/31 Aralık 2003 Günü Döviz Alış Kuru	**1,864,050 TL**	**1,767,782 TL**	**1,500,000 TL**	**1,402,000 TL**	**13,615 TL**	**13,098 TL**
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,853,379 TL	1,755,873 TL	1,504,000 TL	1,401,000 TL	13,548 TL	13,104 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,845,119 TL	1,757,466 TL	1,499,000 TL	1,408,000 TL	13,452 TL	13,166 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,840,379 TL	1,753,860 TL	1,496,000 TL	1,409,176 TL	13,459 TL	13,159 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,832,272 TL	1,753,860 TL	1,495,000 TL	1,409,176 TL	13,503 TL	13,159 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,834,897 TL	1,757,375 TL	1,493,000 TL	1,412,000 TL	13,533 TL	13,185 TL

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5. Bankanın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri açıklanır:

	Euro		ABD $		Yen	
	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Aritmetik ortalama-30 günlük	1,830,771 TL	1,756,968 TL	1,499,667 TL	1,427,940 TL	13,625 TL	13,260 TL

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (milyar TL)

30 Eylül 2004

Varlıklar	**EURO**	**USD**	**Yen**	**Diğer YP**	**Toplam**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	19,633	117,486	9	2,312	139,440
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	123,457	571,878	1,391	43,029	739,755
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	15,612	106,447	-	-	122,059
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	16,628	422,448	-	20	439,096
Verilen Krediler	290,973	1,247,233	-	10,898	1,549,104
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	102,752	-	-	-	102,752
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	22,333	267,625	-	-	289,958
Maddi Duran Varlıklar	-	22	-	-	22
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	9,536	290,080	98	143	299,857
Toplam Varlıklar	**600,924**	**3,023,219**	**1,498**	**56,402**	**3,682,043**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	49,601	8,139	-	4,576	62,316
Döviz Tevdiat Hesabı	526,139	1,040,647	3,791	43,517	1,614,094
Para Piyasalarına Borçlar	-	76,676	-	-	76,676
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	56,236	1,688,397	-	2,460	1,747,093
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	918	4,359	-	12	5,289
Diğer Yükümlülükler	9,971	285,469	496	1,258	297,194
Toplam Yükümlülükler	**642,865**	**3,103,687**	**4,287**	**51,823**	**3,802,662**
Net Bilanço Pozisyonu	**(41,941)**	**(80,468)**	**(2,789)**	**4,579**	**(120,619)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**34,260**	**146,038**	**2,770**	**11,285**	**194,353**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	105,101	486,817	13,283	17,797	622,998
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	70,841	340,779	10,513	6,512	428,645
Gayrinakdi Krediler	379,458	1,589,728	17,636	27,478	2,014,300
31 Aralık 2003					
Toplam Varlıklar	450,902	2,301,114	3,105	18,145	2,773,266
Toplam Yükümlülükler	568,375	2,168,701	7,471	40,690	2,785,237
Net Bilanço Pozisyonu	**(117,473)**	**132,413**	**(4,366)**	**(22,545)**	**(11,971)**
Bilanço Dışı Pozisyon	**122,437**	**(136,175)**	**4,474**	**26,235**	**16,971**
Gayrinakdi Krediler	367,465	1,392,216	12,036	37,607	1,809,324

Yukarıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar mali tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle yukarıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında dövize endeksli varlıklar olan Satılmaya Hazır Menkul Değerler'de 1,867 TL (31 Aralık 2003: 2,042 TL); Krediler'de 164,322 TL (31 Aralık 2003: 103,016 TL); Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları'nda 10,131 TL (31 Aralık 2003: 236 TL); pasifte ise Karşılıklar'da verilen dövize endeksli kredilerin kur farkları nedeniyle 1,030 TL (31 Aralık 2003: 3,520 TL) ve 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle Finansal Kiralama Borçları'nda 7,757 TL kadar fark bulunmaktadır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığının ölçülüp ölçülmediği:

Kur riskinde olduğu gibi varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan faiz riski de riske maruz değer hesaplamaları ile periyodik olarak kontrol edilmektedir. Olası faiz değişimlerinin etkileri incelenmekte ve doğabilecek zararlar önceden tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

2. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonu ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentilerin ne yönde olduğu, banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirip getirmediği:

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların gerek pozisyonlar gerekse nakit akışı üzerindeki etkileri izlenmekte, yapılan simülasyonlar ile çeşitli alternatiflerin sonuçları tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Ayrıca geçmiş veriler kullanılarak faiz oranları üzerinde tahminler yapılmakta ve olası hareketlerin sonuçları tahmin edilmektedir.

3. Banka'nın, cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri:

Cari dönem içinde karşılaşılan faiz oranı riskine karşı gerektiğinde türev ürünler kullanılarak önlemler alınmaktadır. Faiz oranlarındaki değişimler doğrudan net gelir ve özkaynak beklentileri üzerinde etkili olacağı bilindiğinden, bu etkiler saptanmaya çalışılmakta ve alınan pozisyonlar yardımıyla istenilen sonuçlara ulaşılması amaçlanmaktadır.

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

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 Bankası	97,367	-	-	-	-	60,355	157,722
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	541,695	2,000	-	62,000	89,996	64,142	759,833
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	3,858	66,232	24,519	35,659	123,364	-	253,632
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	182,309	109,736	129,445	237,357	514,829	11,978	1,185,654
Verilen Krediler	1,128,096	573,754	582,642	385,971	330,264	97,023	3,097,750
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	100,000	59,997	57,554	229,703	-	447,254
Diğer Varlıklar	446,914	18,616	12,562	16,340	19,043	599,251	1,112,726
Toplam Varlıklar	**2,400,239**	**870,338**	**809,165**	**794,881**	**1,307,199**	**832,749**	**7,014,571**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	2,000	2,300	-	-	62,087	66,387
Diğer Mevduat	1,887,193	489,295	116,564	71,630	277	570,322	3,135,281
Para Piyasalarına Borçlar	488,439	-	-	-	-	-	488,439
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	110,848	110,848
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	58,886	226,177	1,135,077	384,072	1,265	-	1,805,477
Diğer Yükümlülükler	24,320	36,831	61,848	122,663	-	247,351	493,013
Toplam Yükümlülükler	**2,458,838**	**754,303**	**1,315,789**	**578,365**	**1,542**	**990,608**	**6,099,445**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(58,599)**	**116,035**	**(506,624)**	**216,516**	**1,305,657**	**(157,859)**	**915,126**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**(718)**	**(309)**	**5,891**	**(5,858)**	**-**	**-**	**(994)**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(59,317)**	**115,726**	**(500,733)**	**210,658**	**1,305,657**	**(157,859)**	**914,132**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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 Bankası	-	-	-	-	-	56,052	56,052
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	136,555	2,187	-	-	61,302	87,414	287,458
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	11,199	29,301	22,915	287,269	125,950	-	476,634
Para Piyasalarından Alacaklar	575,853	-	-	-	-	-	575,853
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	148,890	39,958	48,019	220,556	623,200	11,671	1,092,294
Verilen Krediler	857,147	318,175	346,162	324,249	316,088	63,894	2,225,715
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	15,326	-	15,326
Diğer Varlıklar	246,784	-	-	-	-	739,124	985,908
Toplam Varlıklar	**1,976,428**	**389,621**	**417,096**	**832,074**	**1,141,866**	**958,155**	**5,715,240**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	17,996	810	-	-	-	36,643	55,449
Diğer Mevduat	1,847,202	328,211	136,185	55,096	38,049	544,284	2,949,027
Para Piyasalarına Borçlar	352,956	-	-	-	-	-	352,956
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	87,614	87,614
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	98,149	533,805	350,084	78,545	7,938	-	1,068,521
Diğer Yükümlülükler	871	841	829	50,209	-	191,407	244,157
Toplam Yükümlülükler	**2,317,174**	**863,667**	**487,098**	**183,850**	**45,987**	**859,948**	**4,757,724**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(340,746)**	**(474,046)**	**(70,002)**	**648,224**	**1,095,879**	**98,207**	**957,516**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**946**	**349**	**5,940**	**-**	**-**	**-**	**7,235**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(339,800)**	**(473,697)**	**(64,062)**	**648,224**	**1,095,879**	**98,207**	**964,751**

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

30 Eylül 2004	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0.96	0.80	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.06	2.97	-	22.77
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	4.78	5.47	-	26.75
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	9.85	5.05	-	25.66
Verilen Krediler	5.31	4.95	-	38.86
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	9.25	5.50	-	25.80
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	2.01	-	24.00
Diğer Mevduat	4.14	3.73	-	23.77
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.47	-	18.75
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.57	2.97	-	20.08

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2003	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.50	2.50	-	26.26
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	6.00	4.91	-	35.91
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	26.00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8.22	8.44	-	30.38
Verilen Krediler	5.44	5.16	-	35.64
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	5.56	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3.71	3.83	-	36.00
Diğer Mevduat	4.18	3.55	-	28.98
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	19.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.06	2.27	-	26.83

V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:

Banka'nın mevcut likidite riski aktif ve pasif kalemlerinin vade uyumsuzluklarından kaynaklanmaktadır. Bu riski minimize etmek için ilk yapılması gereken, belirlenen vadelerdeki nakit akışlarını tespit etmektir. Ancak bu şekilde maruz kalınan risk belirlenip, önlemler alınabilir. Bu sebepten periyodik olarak hazırlanan gap raporları ile vadelerdeki akışlar takip edilmekte ve likidite riski belirlenen sınırlar içinde tutulmaya çalışılmaktadır. Yönetim kurulu tarafından belirlenen limitler gözetilerek, bilanço acil likidite ihtiyaçlarını karşılayabilecek bir yapıda tutulmaya çalışılmaktadır.

2. Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği:

Periyodik olarak hazırlanan gap raporları ile ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı kontrol edilmekte ve bu uyumsuzluğun muhtemel etkileri belirlenmektedir.

3. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları:

Mevduat tabanı, İMKB repo piyasası, vadesiz mevduatlar ve müşteri repoları grubun kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacını karşılamak amacıyla kullanılan iç kaynaklardan bazılarıdır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurtdışı teminatlı krediler de likidite ihtiyacı için kullanılan diğer dış kaynaklardan bazılarıdır.

4. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:

Nakit akışlarının büyük bir bölümü TL, USD ve EUR cinsinden oluşmaktadır. Nakit akışlarının yıl içindeki dağılımı sürekli olarak izlenmekte ve herhangi bir para cinsinde bir nakit akışı uyumsuzluğunun gerçekleşmemesi sağlanmaktadır. Aktif karakterli nakit akışları daha çok hazine bonoları ve kredilerin türlerine bağlı olup değişken ödemeli bilanço kalemleri daha düşük likidite riski yaratmaktadır. Pasif karakterli nakit akışları daha çok mevduatlardan oluştuğu için nispeten kısa vadelerde gerçekleşmektedir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Eylül 2004	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	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 Bankası	157,722	-	-	-	-	-	-	157,722
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	64,142	541,695	2,000	-	62,000	89,996	-	759,833
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	211	1,271	18,990	35,874	197,286	-	253,632
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	11,978	4,741	427	59,853	254,953	853,702	-	1,185,654
Verilen Krediler	-	608,737	815,806	720,120	372,530	557,194	23,363	3,097,750
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	57,554	389,700	-	447,254
Diğer Varlıklar	39,989	46,451	14,060	27,322	31,957	79,342	873,605	1,112,726
Toplam Varlıklar	**273,831**	**1,201,835**	**833,564**	**826,285**	**814,868**	**2,167,220**	**896,968**	**7,014,571**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	62,087	-	2,000	2,300	-	-	-	66,387
Diğer Mevduat	570,322	1,852,462	451,700	188,860	71,660	277	-	3,135,281
Para Piyasalarına Borçlar	-	488,439	-	-	-	-	-	488,439
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	40,425	159,547	435,063	1,024,535	145,907	-	1,805,477
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	110,848	-	-	-	-	-	110,848
Diğer Yükümlülükler	62,392	160,000	49,431	74,269	137,221	9,700	-	493,013
Toplam Yükümlülükler	**694,801**	**2,652,174**	**662,678**	**700,492**	**1,233,416**	**155,884**	**-**	**6,099,445**
Net Likidite Açığı	**(420,970)**	**(1,450,339)**	**170,886**	**125,793**	**(418,548)**	**2,011,336**	**896,968**	**915,126**
31 Aralık 2003								
Toplam Aktifler	189,125	1,260,250	530,512	483,268	1,001,344	1,584,404	666,337	5,715,240
Toplam Yükümlülükler	581,538	2,456,205	478,100	393,422	540,739	242,384	65,336	4,757,724
Net Likidite Açığı	**(392,413)**	**(1,195,955)**	**52,412**	**89,846**	**460,605**	**1,342,020**	**601,001**	**957,516**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Vadesiz Serbest Tutar	97,424	44
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	**97,424**	**44**

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler net değerleriyle gösterilmelidir:

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

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	14,854	-	15,177
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**14,854**	**-**	**15,177**

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

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	25,815	-	140,200	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**25,815**	**-**	**140,200**	**-**

Banka'nın 30 Eylül 2004 itibarıyla alım satım amaçlı olarak sınıflandırdığı menkul kıymetler 131,573 TL (31 Aralık 2003: 391,908 TL) ve 122,059 TL (31 Aralık 2002: 84,726 TL) dövizli kıymet olarak ayrılmaktadır. Banka'nın 14,854 TL maliyetli menkul kıymeti Credit Default Swap işlem teminatı olarak tutulmaktadır (31 Aralık 2003:15,177 TL). Banka'nın repo işlemlerine konu ettiği 25,815 TL (31 Aralık 2003: 140,200 TL) maliyetli alım satım amaçlı TL Kıymetler iskontolu devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri belirtilmelidir.

Banka'nın satılmaya hazır olarak sınıflandırdığı TL Kıymetler, iskontolu hazine bonosu, iskontolu ve değişken faizli devlet tahvilleri ve borsoya kote olan ve olmayan hisse senetlerinden oluşmaktadır. Başlıca satılmaya hazır YP kıymetler ise Eurobondlar ve iskontolu iç borçlanma tahvilleridir. Repo işlemlerine konu edilen 348,948 TL (31 Aralık 2003: 152,607 TL) maliyetli satılmaya hazır TL kıymetler devlet tahvillerinden, 6,133 TL dövizli kıymetler Eurobondlar'dan oluşmaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Borçlanma Senetleri	**1,173,686**	**1,081,095**
Borsada İşlem Gören (*)	989,932	975,686
Borsada İşlem Görmeyen (**)	183,754	105,409
Hisse Senetleri	**12,570**	**11,817**
Borsada İşlem Gören	6,489	5,746
Borsada İşlem Görmeyen	6,081	6,071
Değer Azalma Karşılığı (-)	**603**	**618**
Toplam	**1,185,653**	**1,092,294**

(*) Eurobondlar borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı, "Borsada İşlem Gören" olarak sınıflandırılmıştır. Bu tutarın 20 TL'lik (31 Aralık 2003: 469 TL) kısmı Uluslararası Standartlara uygun kıymetli madenlerden oluşmaktadır.

(**) Borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade eder.

c. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri açıklanmalıdır:

Banka'nın 22,756 TL (31 Aralık 2003: 33,052 TL) maliyetli 29,146 TL (31 Aralık 2003: 40,436 TL) nominal değerindeki TL kıymetleri ile 36,830 TL (31 Aralık 2003: 97,881 TL) maliyetli 25,000,000 ABD $ (31 Aralık 2003: 65,000,000 ABD $) nominal değerdeki dövizli kıymetleri İnterbank ve İMKB Vadeli İşlemler Piyasası'nda teminatta bulunmaktadır. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerde 5,700 TL (31 Aralık 2003: 3,567 TL) maliyetli 4,487,875 ABD $ (31 Aralık 2003: 2,000,000 Euro) nominal değerindeki Eurobond'lar da yer almaktadır. Banka'nın 30,000 TL (31 Aralık 2003: Yoktur) maliyetli menkul kıymeti Credit Default Swap işlem teminatı olarak tutulmaktadır. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin reeskontlarıyla beraber defter değeri 104,774 TL'dir (31 Aralık 2003: 144,924 TL).

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

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	22,756	72,530	33,052	101,448
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**22,756**	**72,530**	**33,052**	**101,448**

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	348,948	-	152,607	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	6,133	-	-
Toplam	**348,948**	**6,133**	**152,607**	**-**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**36,000**	**7,692**	**80,324**	**7,904**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	36,000	7,692	80,324	7,904
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	**130,986**	**123,117**	**186,331**	**128,454**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**31**	**-**	**42**	**-**

(*) Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler bakiyesi Banka'nın, Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmelik'in 20 nci. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanan risk grubuna verdiği kredilerdir.

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

30 Eylül 2004	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	**3,049,179**	**-**	**25,207**	**-**
İskonto ve İştira Senetleri	18,008	-	-	-
İhracat Kredileri	1,104,673	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	183,626	-	-	-
Yurtdışı Krediler	41,750	-	-	-
Tüketici Kredileri	164,833	-	2,207	-
Kredi Kartları	448,610	-	21,820	-
Kıymetli Maden Kredisi	6,589	-	-	-
Diğer	1,081,090	-	1,180	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**3,049,179**	**-**	**25,207**	**-**

c. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2004	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	**25,229**	**137,116**	**162,345**	**2,169**
Konut Kredisi	2,460	39,914	42,374	557
Otomobil Kredisi	10,145	83,260	93,405	1,198
İhtiyaç Kredisi	12,593	13,942	26,535	414
Personel Kredisi	31	-	31	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**1,255**	**3,440**	**4,695**	**45**
Konut Kredisi	243	1,374	1,617	9
Otomobil Kredisi	412	1,252	1,664	18
İhtiyaç Kredisi	600	814	1,414	18
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	**470,430**	**-**	**470,430**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**496,914**	**140,556**	**637,470**	**2,214**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Yurtiçi Krediler	3,032,636	2,086,384
Yurtdışı Krediler	41,750	113,054
Toplam	**3,074,386**	**2,199,438**

e. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	264,030	150,385
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler (*)	-	-

(*) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen dolaylı krediler bakiyesi Banka'nın, Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmelik'in 20 nci. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanan risk grubuna verdiği nakdi kredilerdir.

f. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar (*)	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	10,465	6,771
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	17,171	9,777
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	56,888	40,395
Toplam	**84,524**	**56,943**

g. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

g.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2004			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	-	-	2,631
31 Aralık 2003			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	7,111

(*) Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar, Banka'nın yapılandırdığı kurumsal kredilerden (31 Aralık 2003: 5,276 TL) oluşmaktadır. 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle 1,835 TL'lık kısım yeniden yapılandırılan bireysel kredilerden oluşmaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2004	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**23,361**	**11,358**	**77,768**
Dönem İçinde İntikal (+)	19,686	11,472	22,351
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	3,828	6,153
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	3,828	6,153	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	9,918	1,747	42,829
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Enflasyon Farkı	(1,400)	(954)	(1,260)
Dönem Sonu Bakiyesi	**27,901**	**17,804**	**62,183**
Özel Karşılık (-)	10,465	17,171	56,888
Bilançodaki Net Bakiyesi	**17,436**	**633**	**5,295**

g.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2004:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	374
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	-	**374**
31 Aralık 2003:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	384
Özel Karşılık (-)	-	-	(372)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	**12**

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Borçlanma Senetleri	447,254	15,326
Borsada İşlem Görenler	314,703	-
Borsada İşlem Görmeyenler	132,551	15,326
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**447,254**	**15,326**

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

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başındaki Değer	**15,326**	**-**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	980	(253)
Yıl İçindeki Alımlar	432,254	15,579
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	-
Enflasyon Karşılığı	(1,306)	-
Dönem Sonu Toplamı	**447,254**	**15,326**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler

	30 Eylül 2004				31 Aralık 2003			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	15,309	82,228	15,832	82,813	-	15,326	-	15,365
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	69,944	-	70,729	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	141,987	137,786	144,076	138,083	-	-	-	-
Toplam	**157,296**	**289,958**	**159,908**	**291,625**	**-**	**15,326**	**-**	**15,365**

c.2. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri açıklanmalıdır.

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla interbank teminatı olarak 15,309 TL(31 Aralık 2003: Yoktur), Credit Default Swap işlem teminatı olarak 15,000 TL (31 Aralık 2003: 15,326 TL), TCMB teminatı olarak 45,005 TL (31 Aralık 2003: Yoktur) ve repo teminatı olarak 22,223 TL (31 Aralık 2003: Yoktur) maliyetli menkul kıymeti bulunmaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan 69,944 TL(31 Aralık 2003: Yoktur) vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymeti bulunmaktadır.

c.4. Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymeti bulunmamaktadır.

6. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem açıklanır:

Banka'nın yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkları; Dış Holding Nederland B.V. bilanço tarihindeki Banka gişe döviz alış kuruyla değerlenerek borsaya kote olmayan diğer bağlı ortaklıklar ise enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleriyle mali tablolara yansıtılmışlardır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

a.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Dış Ticaret Finansal Kiralama A.Ş. (*)	İstanbul	99.78	100.00
Dış Holding Nederland BV (*)	Hollanda	100.00	100.00
Ray Sigorta A.Ş. (**)	İstanbul	58.31	67.32
Dış Ticaret Factoring A.Ş. (*)	İstanbul	93.99	100.00
Doğan Emeklilik A.Ş. (*)	İstanbul	81.22	100.00
Dış Yatırım A.Ş. (*)	İstanbul	99.99	100.00
3D Güvenlik A.Ş. (*)	İstanbul	99.00	100.00
Istcom Customer Services (****)	Istanbul	49.98	50.00

Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)(***)	Rayiç Değeri
148,936	12,315	420	17,564	-	3,799	3,633	-
118,677	118,651	-	-	-	3,772	(831)	-
115,301	35,956	18,267	9,088	5,643	(1,857)	1,297	17,964
61,688	9,700	322	15,146	-	2,324	3,898	-
40,909	16,720	1,034	4,478	1,752	(2,544)	1,966	-
42,677	33,135	7,240	5,126	811	5,480	(302)	-
456	121	55	38	-	66	78	-
334	251	31	-	-	24	-	-

(*) Mali tablo bilgileri 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla olup 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.
(**) Mali tablo bilgileri 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla olup 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir; rayiç değer bilgisi 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyladır.
(***) Önceki dönem kar/zarar bilgileri 31 Aralık 2002 itibarıyla olup 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.
(****) Mali tablo bilgileri 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla olup 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.

b. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

b.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başı Değeri	**219,080**	**298,698**
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	23,635	8,930
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	10,030
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(70,506)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Tasfiye	-	-
Transferler	-	-
Kur/Enflasyon farkı	(3,772)	(28,152)
Değer Azalma Karşılıkları	5,788	80
Dönem Sonu Değeri	**244,731**	**219,080**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) (*)		

(*) Cari dönem sonu katılma payları a.1 bendindeki sıra itibarıyla %99.78, %100, %58.31, %93.99, %81.22, %99.99 , %99.00 ve %49.98'dir.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Maliyet Değeri İle Değerleme	267,848	247,981
Rayiç Değer İle Değerleme	17,964	12,180
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme		-

Bağlı ortaklıkların enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değeri 267,848 TL (31 Aralık 2003: 247,981 TL) olmakla beraber, İMKB'ye kote olan Ray Sigorta A.Ş.'nin enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değeri 41,081 TL (31 Aralık 2003: 41,081 TL) olup mali tablolarda 17,964 TL (31 Aralık 2003: 12,180 TL) olan rayiç değeri ile yansıtılmıştır.

b.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	17,964	12,180
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

b.4. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

b.5. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımı bulunmamaktadır.

b. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımı bulunmamaktadır.

c. 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 yapılır.

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımı bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	**30,239**	**9,578**	**17,564**	**7,391**
Faiz Tahakkukları	378	62	200	116
Faiz Reeskontları	29,861	9,516	17,364	7,275
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	**30,239**	**9,578**	**17,564**	**7,391**

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	**104,753**	**15,716**	**112,417**	**109,840**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	2,913	1,696	59,923	1,240
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	91,782	7,591	42,979	100,045
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerl	2,612	1,667	-	39
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	3,320	377	3,347	422
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	3,553	2,001	801	6,038
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	3,553	2,001	801	6,038
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	573	2,384	5,367	2,056
Toplam	**104,753**	**15,716**	**112,417**	**109,840**

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. 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 açıklanır.

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

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2004	**Vadesiz**	**7 Gün İhbarlı**	**1Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6 Ay-1 Yıl**	**1 Yıl ve Üstü**
Tasarruf Mevduatı	47,194	-	426,530	359,779	108,840	87,825	91,527
Döviz Tevdiat Hesabı	374,525	-	585,465	415,962	148,097	61,149	28,896
Yurtiçinde Yer. K.	354,481	-	551,858	388,191	142,273	54,355	28,896
Yurtdışında Yer.K	20,044	-	33,607	27,771	5,824	6,794	-
Resmi Kur. Mevduatı	751	-	1,165	1,334	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	100,861	540	158,960	71,285	10,824	3,693	865
Diğ. Kur. Mevduatı	46,971	-	945	1,207	52	19	-
Kıymetli Maden DH	20	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	62,087	-	-	-	4,300	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	4,300	-	-
Yurtdışı Bankalar	60,940	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	1,147	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**632,409**	**540**	**1,173,065**	**849,567**	**272,113**	**152,686**	**121,288**

31 Aralık 2003	**Vadesiz**	**7 Gün İhbarlı**	**1Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6 Ay-1 Yıl**	**1 Yıl ve Üstü**
Tasarruf Mevduatı	46,286	-	304,427	278,009	75,413	62,120	34,993
Döviz Tevdiat Hesabı	360,799	-	675,057	482,785	72,215	31,776	25,616
Yurtiçinde Yer. K.	343,907	-	637,452	452,195	62,835	28,537	25,616
Yurtdışında Yer.K	16,892	-	37,605	30,590	9,380	3,239	-
Resmi Kur. Mevduatı	3,827	-	874	2,138	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	105,630	136	222,968	61,112	61,274	526	-
Diğ. Kur. Mevduatı	27,722	-	2,967	854	9,472	11	-
Kıymetli Maden DH	20	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	38,894	-	3,014	9,169	4,372	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	2,700	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,345	-	-	3,279	4,372	-	-
Yurtdışı Bankalar	36,549	-	3,014	3,188	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**583,178**	**136**	**1,209,307**	**834,067**	**222,746**	**94,433**	**60,609**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 30 Eylül 2004	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2003	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 30 Eylül 2004	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2003
Tasarruf Mevduatı	466,036	801,248	655,659	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	371,612	1,076,136	1,233,125	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	20	20		-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	837	549

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	395,016	-	327,960	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	2,983	-	4,399	-
Gerçek Kişiler	13,761	-	20,597	-
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	76,676	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	3	-	-	-
Toplam	**411,763**	**76,676**	**352,956**	**-**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Kısa Vadeli	58,384	1,291,208	81,031	689,841
Orta ve Uzun Vadeli	-	455,885	-	297,649
Toplam	**58,384**	**1,747,093**	**81,031**	**987,490**

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla ihraç ettiği menkul değer bulunmamaktadır.

b. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla çıkardığı menkul değer bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla işlettiği fon bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	462	287

Ayrıca, alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır: Alınan nakdi teminatlar kredi müşterileri ile ilgilidir.

7. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin açıklamalar:

a. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı açıklanır:

b. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır:

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

8. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

a. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Finansal kiralama sözleşmelerinin toplam vadeleri 4 yıl olmakla birlikte yükümlülüklerin tamamına yakını ilk yılda ödenmektedir. Ayrıca, tüm sözleşmelerde satın alma opsiyonu bulunmaktadır. Kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hüküm bulunmamaktadır.

b. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

c. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	7,838	7,111	8,404	7,756
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**7,838**	**7,111**	**8,404**	**7,756**

d. Finansal kiralamaya ilişkin açıklama ve dipnotlar, faaliyet kiralaması için de yapılır:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla faaliyet kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

e. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar yapılır:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	44,351	4,925	18,833	3,065
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	3,030	14,758	4,818	9,444
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	407
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	217	122	234	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	1,275	653	201	524
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	1,275	653	201	524
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	14,345	5,519	12,996	3,338
Toplam	**63,218**	**25,977**	**37,082**	**16,778**

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Genel Karşılıklar	25,337	16,992
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	14,617	10,011
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	121	48
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	5,929	4,535
Diğer	4,670	2,398

b.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayırdığı serbest karşılık 25,809 TL'dır.

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	25,809	10,566

b.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde, aşıma sebep olan kalemler ve tutarları açıklanır:

Banka 30 Eylül 2004 itibarıyla yakın izlemedeki kredileri için 10,860 TL (31 Aralık 2003: 9,560TL); şube suistimalleri ile ilgili olarak 9,975 TL; halka açık bağlı ortaklık ve menkul kıymetlerin değer düşüklüğü karşılığı düzeltmesi için 4,124 TL; dövize endeksli krediler kur farkı için 1,366 TL; kanuni takip müşterilerinden olan dava ve mahkeme masrafları alacakları için 850 TL; kanuni takip kredilerinin gayri nakdi bakiyeleri için 3,240 TL (31 Aralık 2003: 2,017 TL) karşılık ayırmıştır.

c. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d. Ertelenmiş vergiye ilişkin bilgiler:

Banka, 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla 57,754 TL (31 Aralık 2003: 47,645 TL) tutarında ertelenmiş vergi aktifi ve 2,077 TL (31 Aralık 2003: 32,949 TL)tutarında ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve bu iki tutar netleştirilerek bilançonun "Diğer Aktifler" kalemi içerisinde muhasebeleştirilmiştir. Banka cari dönemde ertelenmiş vergi geliri olarak 8,974 TL'nı "Vergi Karşılığı" kar zarar hesabı altında sınıflandırmıştır. Ayrıca "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" bilanço hesabına da 32,007 TL borç kaydedilmiştir.

e. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları açıklanır:

Banka 30 Eylül 2004 itibarıyla dövize endeksli kredilerin kur farkı için 1,366 TL tutarında kur farkı karşılığı ayırmıştır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları açıklanır:

Banka 30 Eylül 2004 itibarıyla kanuni takipteki alacaklarının gayri nakdi kısmı için 3,240 TL (31 Aralık 2003: 2,017TL), yakın izlemedeki alacaklarının gayri nakdi bakiyeleri için ise 9,929 TL (31 Aralık 2003: 6,988 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Hisse Senedi Karşılığı	363,944	271,600
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı	363,944	1,000,000

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

Banka, 3 Eylül 2004 tarihinde ödenmiş sermayesini 2003 yılı kar payından karşılamak suretiyle 92,344 TL bedelsiz arttırarak 271,600 TL'den 363,944 TL'ye yükseltmiştir.

d. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

f. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler verilir.

Cari dönemde sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	363,944,000	271,600,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	363,944,000	271,600,000

13. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.	226,989	%62,37	226,989	-
Türk Dış Ticaret Bankası Men. Emekli San. Vakfı	60,284	%16,56	60,284	-

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Gelir kalemleri ile ilgili bilgiler :

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

	30 Eylül 2004	30 Eylül 2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	4,039	25,179

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2004	30 Eylül 2003
Finansal Kiralama Gelirleri	-	-

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

	30 Eylül 2004		30 Eylül 2003	
	TL	YP	TL	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	1	-	1,365	-

2. Gider kalemleri ile ilgili bilgiler:

a. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2004	30 Eylül 2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,143	7,844

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2004	30 Eylül 2003
Finansal Kiralama Giderleri	1,659	451

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

1 Ocak - 30 Eylül 2004

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalararası Mevduatı	446	1,718	-	-	-	-	2,164
Tasarruf Mevduatı	599	68,429	67,170	22,372	21,101	10,437	190,108
Resmi Mevduat	9	206	335	-	-	-	550
Ticari Mevduat	991	26,389	15,127	7,693	1,011	-	51,211
Diğer Mevduat	56	6,149	760	660	3	-	7,628
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,101**	**102,891**	**83,392**	**30,725**	**22,115**	**10,437**	**251,661**
Yabancı Para							
Dth	454	16,191	14,471	3,224	2,055	347	36,742
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**454**	**16,191**	**14,471**	**3,224**	**2,055**	**347**	**36,742**
Genel Toplam	**2,555**	**119,082**	**97,863**	**33,949**	**24,170**	**10,784**	**288,403**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1 Ocak - 30 Eylül 2003

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat: 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalararası Mevduatı	3,042	13,312	-	-	-	-	16,354
Tasarruf Mevduatı	398	85,429	31,376	5,679	9,139	4,718	136,739
Resmi Mevduat	4	40	320	-	-	-	364
Ticari Mevduat	796	47,228	5,582	577	60	-	54,243
Diğer Mevduat	22	987	371	153	4	-	1,537
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4,262**	**146,996**	**37,649**	**6,409**	**9,203**	**4,718**	**209,237**
Yabancı Para							
Dth	339	15,100	9,782	3,250	1,573	960	31,004
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**339**	**15,100**	**9,782**	**3,250**	**1,573**	**960**	**31,004**
Genel Toplam	**4,601**	**162,096**	**47,431**	**9,659**	**10,776**	**5,678**	**240,241**

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	30 Eylül 2004		30 Eylül 2003	
	TL	YP	TL	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	32,413	1,124	33,243	420

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu da belirtilerek açıklanır. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı ayrı ayrı açıklanır.

Bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen olağandışı husus ve gelişmeler bulunmamaktadır.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	30 Eylül 2004	30 Eylül 2003
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	34,434	11,640
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	4,023	9,117
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	8,487	(748)
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	21,924	3,271
Genel Karşılık Giderleri	9,965	5,142
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	16,295	7,112
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	1,390	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	2,096	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	2,096	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**64,180**	**23,894**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

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

	30 Eylül 2004	30 Eylül 2003
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	66,173	38,057
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-

b. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanır.

30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemi kullanarak değerlediği iştiraki bulunmamaktadır.

c. Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler:

Söz konusu bilgiler "VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar" bölümünde açıklanmıştır.

6. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. 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 açıklanır.

Banka'nın olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranı Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

b. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

Cari dönemde Banka'nın mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan şarta bağlı bir düzeltme kaydı bulunmamaktadır.

c. Vergi karşılığı

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

2004 yılının ikinci geçici vergi dönemi olan 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Kanun'da sözü edilen uygulama şartları gerçekleştiğinden vergi karşılığı enflasyon muhasebesi esaslarına göre hesaplanmıştır. Dolayısıyla 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle de vergi karşılığı hesaplamasında enflasyon düzeltmeleri dikkate alınmıştır.

7. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı açıklanmalıdır. Sözkonusu değişiklik tutarının rakamsal olarak ifade edilemediği durumlarda bu husus açıklanmalıdır.

Cari dönemde Banka'nın mali tablolarına önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen tahmini muhasebe değişikliği bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Banka aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklar:

a. Banka aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklar:

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

30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

a.3. Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı gözönünde bulundurularak verilir.

b.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilir, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık burada açıklanır:

30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

b.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır:

i) Banka'nın üç şubesinde meydana gelen suistimallerle ilgili olarak Banka ihtiyatlılık ilkesi gereği toplam 9,975 TL tutarında serbest karşılık ayırmıştır. Söz konusu davalar halihazırda devam etmekte olup nihai sonuçları belirsizdir.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Banka'nın dönem sonu gayrinakdi kredi taahhüt tutarı 6,213,630 TL (31 Aralık 2003: 4,581,498TL)'dir. Bu kalemlerin detayı cari dönem nazım hesaplarında görünmektedir.

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

b.1. Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Kredi kartı limit taahhütleri	3,213,180	2,057,057
Akreditifler	605,797	574,645
Diğer garantiler	573,448	408,761
Diğer taahhütler	236,571	12,260
Çek yaprağı risk hesabı	211,490	212,415
Banka kabul kredileri	94,291	72,039
Diğer kefaletler	23,424	46,359
Toplam	**4,958,201**	**3,383,536**

b.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Kesin teminat mektupları	863,381	723,453
Avans teminat mektupları	167,998	175,032
Geçici teminat mektupları	94,466	121,037
Diğer teminat mektupları	68,646	104,551
Gümrüklere verilen teminat mektupları	60,938	73,889
Toplam	**1,255,429**	**1,197,962**

3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	509,757	522,179
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	260,666	289,887
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	249,091	232,292
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,042,632	1,777,587
Toplam	**2,552,389**	**2,299,766**

b. 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 açıklanır:

30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın maddi duran varlıkları üzerinde rehin, ipotek veya herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır. Ayrıca, herhangi bir maddi duran varlık alımı için verilmiş taahhüt yoktur. Cari dönemde maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan önemli bir harcama tutarı bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

FITCH Eylül 2004		MOODYS Ekim 2003		CI Eylül 2004	
Uzun vadeli yabancı para	B+	Finansal güç notu	D +	Uzun vadeli yabancı para	B +
Kısa vadeli yabancı para	B	Mevduat notu	B3/NP	Kısa vadeli yabancı para	B
Görünüm	Durağan	Görünüm	Durağan	Finansal güç notu	BBB
Uzun vadeli Türk Parası	B+			Görünüm	Durağan
Görünüm	Durağan			Destek	3
Uzun vadeli ulusal	A-(tur)				
Görünüm	Durağan				
Bireysel Kredi notu	D				
Destek	5				

V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası açıklanır. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi Dönem Net Kâr/Zararı, Temel Hatalar ve Muhasebe Politikalarındaki Değişikliklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı hükümlerine göre açıklanır. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasında mutabakat sağlanması gereklidir.

Dönem başı:	**31 Aralık 2003**	**31 Aralık 2002**
Nakit	141,238	114,533
Kasa ve Efektif Deposu	56,008	67,930
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	85,230	46,603
Nakde Eşdeğer Varlıklar	716,822	669,381
Bankalararası Para Piyasası	575,853	324,279
Bankalardaki Vadeli Depo	140,969	345,102
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**858,060**	**783,914**
Dönem sonu:	**30 Eylül 2004**	**30 Eylül 2003**
Nakit	221,807	92,647
Kasa ve Efektif Deposu	60,298	70,307
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	161,509	22,340
Nakde Eşdeğer Varlıklar	543,695	618,533
Bankalararası Para Piyasası	-	244,330
Bankalardaki Vadeli Depo	543,695	374,203
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**765,502**	**711,180**

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

Nakde eşdeğer varlıklar, 3 aydan kısa vadede olan, T.C. Merkez Bankası, Bankalararası para piyasasından alacaklar, ters repo işlemlerinden alacaklar ve vadeli bankalar mevduatından oluşmaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler belirtilir.

30 Eylül 2004

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	150,385	61,322	80,324	7,904	122,516	67,132
Dönem Sonu Bakiyesi	264,030	49,767	36,000	7,692	63,188	73,350
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4,039	296	3,314	13	7,173	2,108

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

31 Aralık 2003

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	203,594	73,264	17,055	214	137,408	35,380
Dönem Sonu Bakiyesi	150,385	61,322	80,324	7,904	122,516	67,132
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	25,179	-	370	60	5,260	744

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

Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Mevduat						
Dönem Başı	9,408	31,834	49,081	98,643	97,395	161,142
Dönem Sonu	7,865	9,408	890	49,081	239,449	97,395
Mevduat Faiz Gideri	1,143	7,844	6,404	9,532	5,884	4,147

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

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	102,345	-	283	-	357
Dönem Sonu	162,605	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	122	-	-	-	-	282
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

Bankanın faaliyetleri kapsamında bulunan bankacılık işlemleri risk grubuna dahil kuruluşlar ile mevzuata uygun olarak yürütülmektedir. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile nakdi ve gayrinakdi kredi ilişkisi mevcuttur. Banka, risk grubu ile olan işlemlerini Bankalar Kanununa göre devam ettirmektedir.

b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları:

Banka risk grubu ile olan işlemlerinde fiyatlandırma piyasa koşulları gözönünde bulundurularak yapılmaktadır. Banka'nın risk grubuna verdiği nakdi kredilerin tutarı 140,421TL (31 Aralık 2003: 239,407 TL), yaptığı plasmanların tutarı 196,232 TL (31 Aralık 2003: 86,570 TL), kullandırdığı sermaye benzeri kredi tutarı 26,565 TL (31 Aralık 2003: 27,248 TL), verdiği gayrinakdi kredilerin tutarı ise 130,809 TL (31 Aralık 2003: 136,358 TL)'dir. Söz konusu nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %5.43 (31 Aralık 2003: % 12.12), plasmanların toplam bankalara oranı %25.83 (31 Aralık 2003: % 30.12) ve gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %5.12 (31 Aralık 2003: %5.42)'dir. Söz konusu kredilerin teminatı olarak ilgili şirketler ile yapılmış mevduat rehni sözleşmelerinin tutarı 361 TL (31 Aralık 2003: 15,946 TL) ve hazine bonosu rehni sözleşmelerinin rayiç değeri 274,791 TL (31 Aralık 2003: 319,515 TL)'dir. Hazine bonosu rehin sözleşmelerinin tamamı, Banka'nın ilgili taraflarına yaptığı plasmanlarla ilgili olarak düzenlenmiştir. Banka, risk grubuna kullandırılmış olan kredilerin teminatı olarak tutulan mevduat ve hazine bonosu rehin sözleşmelerine ilave olarak grubun 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla Banka'da 218,688 TL (31 Aralık 2003: 139,939 TL) tutarında serbest mevduat ve 142,468 TL (31 Aralık 2003: 125,804 TL) hazine bonosu bulunmaktadır.

c. Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak:

Banka iştirak ve bağlı ortaklıklarından cari dönem içerisinde 4,039 milyar TL (30 Eylül 2003: 25,179 TL) faiz geliri elde etmiştir. Buna karşılık, iştirak ve bağlı ortaklıklarına toplam 1,143 TL (30 Eylül 2003: 7,844 TL) faiz ödemesi yapmıştır. Ayrıca, Banka bir bağlı ortaklığına dönem içinde 333,345 TL maliyetli, 344,687 TL nominal değerinde menkul kıymet satışı gerçekleştirmiş ve bu satışlardan 15,001 TL gelir elde etmiştir.

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Cari dönemde özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler ilgili oldukları dönemin raporlarında açıklanır:

VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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 ifade edildiğine yönelik açıklama:

   Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla mali tablolar, TL'nin bilanço tarihindeki satın alma gücü esas alınarak hazırlanmıştır.

2. Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde kullanılan maliyet esasına ilişkin açıklama:

   Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilişikteki mali tablolar, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce sabit kıymetler üzerindeki yeniden değerlemeden doğan değer artışları haricinde, ilk elde etme maliyeti esasına göre tutulan kanuni defterler baz alınarak hazırlanmış olup, MUY 14'e uygunluk sağlamak için düzenleme ve yeniden sınıflandırmalar yapılarak sunulmuştur.

3. Mali tablo kalemlerinin paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmesinde kullanılan ve düzeltme katsayılarına ilişkin açıklama, kullanılan fiyat endeksi, bilanço günündeki düzeyi ve cari yıl dahil son iki yıldaki hareketleri:

   30 Eylül 2004 tarihli mali tabloların yeniden düzenlenmesi için aşağıda belirtilen Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

Tarih	Fiyat endeksi	Düzeltme katsayısı
30 Eylül 2004	**8,069.700**	**1.000**
31 Aralık 2003	7,382.100	1.093
30 Eylül 2003	7,173.300	1.125

4. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar:

   Bilanço tarihinde paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiş parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme işlemine tabi tutularak paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir. Düzeltme işleminde, ilgili varlık veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır. Parasal olmayan kalemler içinde yer alan ancak cari değerleri ile değerlenen; yabancı para aktif ve pasif hesaplar ile getirileri veya anaparaları enflasyona veya yabancı paraya endekslenmiş olan varlık ve yükümlülükler düzeltme işlemine tabi tutulmamış ve parasal kâr veya zararın hesaplanmasında parasal kalemler gibi işleme tabi tutulmuşlardır. Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

   - Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayeye ilave edilmesi, ortakların sermayeye katkısı olarak dikkate alınmamış; bu tür fonlar sermayeden indirilmiştir. Yedek akçeler, dağıtılmamış kârlar, hisse senedi ihraç primi, iştirak ve gayrimenkul satış karı gibi yeniden değerleme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri" olarak özkaynaklar içinde gösterilmektedir.

- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.

- Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayınlanması nedeniyle, bir ay içinde gerçekleşen tüm işlemler için aynı düzeltme katsayısı kullanılmıştır.

- Enflasyonun Banka'nın net parasal durumu üzerindeki etkisi gelir tablosunda "net parasal pozisyon karı veya zararı" olarak yer almaktadır.

- Bağlı ortaklık ve diğer hisse senetleri enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

5. Amortismana tabi varlıklara ilişkin olarak, bunların tahmini faydalı ömürleri, ilgili mevzuat uyarınca yapılan amortisman hesaplamaları ile bunların düzeltilmiş tutarları ve bahse konu varlıkların rayiç değerinin tespitine yönelik olarak ekspertizlerinin yapılıp yapılmadığına ilişkin açıklama:"

   Amortismana tabi varlıklar için amortisman bunların düzeltilmiş tutarları üzerinden faydalı ömürleri dikkate alınarak doğrusal amortisman metodu uygulanmak suretiyle ayrılmıştır. Gayrimenkuller için değer düşüklüğü karşılığı lisanslı gayrimenkul ekspertiz firmaları tarafından tespit edilen rayiç değerler esas alınmak suretiyle hesaplanmıştır.

6. Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin kayıtlı değerleri hakkında açıklama:

   Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihli yasal kayıtlarına göre ödenmiş sermayesi ve yedek akçeleri sırasıyla 363,944 TL (31 Aralık 2003: 271,600 TL) ve 46,803 TL (31 Aralık 2003: 14,669 TL)'dir.

7. Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullandırılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kârı(zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin tebliğleri uyarınca gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülenler, net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde gösterilir. Varsa, gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülen bu tür kalemlere ilişkin açıklama:

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

   Banka'nın önceki dönem mali tabloları bağımsız denetimden geçmiştir. Bağımsız denetim kuruluşu Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. a member of PricewaterhouseCoopers'dır.

9. Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütlerin var olması durumuna ilişkin açıklama:

   Banka'nın gelir ve gider kalemleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmekte ve gelir ve gider kalemlerindeki hareketler günlük ve aylık olarak analiz edilmektedir. Gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir ve döneme eşit biçimde dağılmıştır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken husus bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Banka tarafından geçmiş dönem zararının KVK'nun 14/7'nci maddesine istinaden 2002 ve müteakip dönem kurum kazancından indirim konusu yapılması için açılmış olan ve 2003 yılında Banka lehine sonuçlandıktan sonra T.C. Maliye Bakanlığı tarafından temyiz edilen dava Danıştay aşamasında da Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede Banka, 364,501 milyar TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. Banka, 2003 yılında söz konusu geçmiş yıl zararlarından 144,824 milyar TL tutarındaki kısmını kurumlar vergisi matrahından mahsup etmiştir. Ayrıca 2004 yılı için 114,190 milyar TL vergi matrahı üzerinden hesaplanan 37,683 milyar TL tutarında ertelenmiş vergi aktifini 30 Eylül 2004 tarihli mali tablolarında da taşımıştır. Diğer yandan Banka'nın yukarıda bahsi geçen Danıştay kararına istinaden 2003/4. dönem geçici vergi beyanına dahil edilen 144,824 milyar TL'lik indirim tutarı Banka'nın bağlı bulunduğu Vergi Dairesi tarafından dikkate alınmamış ve 20 Nisan 2004 tarihli yazısı ile Banka adına 15,310 milyar TL tutarında geçici vergi ve 16,131 Milyar TL tutarında vergi ziyaı cezası tarh edilmiştir. Banka, tarh edilen bu verginin iptali amacıyla dava açmıştır. Ayrıca, Banka 2004 yılı ilk üç aylık geçici vergi beyanında, zarar indirimi yapılmadan ancak indirilebilecek zarar tutarı gösterilerek ve ihtirazı kayıt verilerek 13,371 milyar TL tutarında vergi ödemiştir. Söz konusu davalar halihazırda devam etmekte olup Banka ilişikteki mali tablolarda bu davalarla ilgili herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 8 Kasım 2004 tarihli sınırlı denetim raporunda aşağıdaki paragrafta belirtilen hususun konsolide olmayan mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, konsolide olmayan mali tabloların Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe, ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

Altıncı bölüm'de "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar"da izah edildiği üzere, Banka tarafından geçmiş dönem zararının KVK'nun 14/7'nci maddesine istinaden 2002 ve müteakip dönem kurum kazancından indirim konusu yapılması için açılmış olan ve 2003 yılında Banka lehine sonuçlandıktan sonra T.C. Maliye Bakanlığı tarafından temyiz edilen dava Danıştay aşamasında da Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede Banka, 364,501 milyar TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. Banka, 2003 yılında söz konusu geçmiş yıl zararlarından 144,824 milyar TL tutarındaki kısmını kurumlar vergisi matrahından mahsup etmiştir. Ayrıca 2004 yılı için 114,190 milyar TL vergi matrahı üzerinden hesaplanan 37,683 milyar TL tutarında ertelenmiş vergi aktifini 30 Eylül 2004 tarihli mali tablolarında da taşımıştır. Diğer yandan Banka'nın yukarıda bahsi geçen Danıştay kararına istinaden 2003/4. dönem geçici vergi beyanına dahil edilen 144,824 milyar TL'lik indirim tutarı Banka'nın bağlı bulunduğu Vergi Dairesi tarafından dikkate alınmamış ve 20 Nisan 2004 tarihli yazısı ile Banka adına 15,310 milyar TL tutarında geçici vergi ve 16,131 Milyar TL tutarında vergi ziyaı cezası tarh edilmiştir. Banka, tarh edilen bu verginin iptali amacıyla dava açmıştır. Ayrıca, Banka 2004 yılı ilk üç aylık geçici vergi beyanında, zarar indirimi yapılmadan ancak indirilebilecek zarar tutarı gösterilerek ve ihtirazı kayıt verilerek 13,371 milyar TL tutarında vergi ödemiştir. Söz konusu davalar halihazırda devam etmekte olup Banka ilişikteki mali tablolarda bu davalarla ilgili herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

……