Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2004 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait Konsolide Olmayan Mali Tablolar ve Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

YAPI VE KREDİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. Yönetim Kuruluna:

1. Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin (Banka) 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Söz konusu mali tablolar, Türk Lirası'nın 30 Eylül 2004 tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edilmiştir. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktadır.

2. Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe standartları ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, 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 incelenmesini, doğruluğunun sorgulanmasını 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. Beşinci bölüm V – 2 e) No'lu dipnotta daha detaylı açıklandığı üzere, 31 Aralık 2002 tarihinde, Banka ve Çukurova Grubu şirketleri arasında imzalanan Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi (FYYS) çerçevesinde, Banka, Çukurova Grubu risklerini, BDDK'nın da görüşünü alarak ilişikte sunulan mali tablolarda yeniden yapılandırılan orta ve uzun vadeli krediler hesabında sınıflandırmış ve bu risklerle ilgili ayrılmış karşılıkları iptal ederek, sözleşme gereği, 31 Aralık 2002 tarihine kadar hesaplanan faiz gelir reeskontlarını da mali tablolarına yansıtmıştır. 20 Temmuz 2004 tarihinde imzalanan 31 Aralık 2002 tarihli yukarıda bahsedilen FYYS'ne ek sözleşme (Ek Sözleşme) çerçevesinde, 31 Aralık 2011 tarihi itibariyle itfa edilecek borcun, yeniden yapılandırılmak suretiyle 30 Haziran 2006 tarihine kadar itfa edilmesinde mutabık kalınmış ve bu vade içerisinde 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle tespit edilen iskonto edilmiş borç tutarı için yeniden yapılandırma ve itfa planı düzenlenmiştir. Ancak Çukurova Grubu 20 Temmuz 2004 tarihinde imzalanan Ek Sözleşme kapsamında yapması gereken ödemeleri yapamamış, bu durumda Banka yönetimi 31 Aralık 2002 tarihli ilk FYYS hükümlerine dönüldüğünü açıklamıştır.

   30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Çukurova Grubu'nun anapara risk bakiyesi 2,957 trilyon TL'dir (2,018 milyon ABD Doları). Söz konusu risk bakiyesi, rayiç değeri 30 Eylül 2004 tarihindeki geçerli piyasa fiyatı dikkate alındığında yaklaşık olarak 1,647 trilyon TL (1,124 milyon ABD Doları) (rapor tarihi itibariyle 1.6 milyar ABD Doları) olarak tahmin edilen Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş. (Turkcell) ve Turkcell Holding A.Ş. (Turkcell Holding) hisseleri ile teminatlandırılmıştır. Yukarıda açıklanan gelişmeler sonrasında, Çukurova Grubu'nun iç kaynaklarıyla 31 Aralık 2002 tarihinde imzalanan FYYS şartlarına uygun olarak geri ödeme yapabilmesi için gerekli nakit akımını yaratıp yaratamayacağı konusundaki belirsizlik ve Çukurova Grubu'nun mali durumu ve olası diğer teminatları ile ilgili elimizde yeterli bilgi bulunmaması nedeniyle, Banka'nın mali tabloları üzerinde önemli ölçüde etkisi olabilecek Çukurova Grubu'na ait kredilerin teminatsız kalan kısmının geri dönüşünü değerlendirmek tarafımızca mümkün olamamaktadır.

4. Altıncı bölüm d) ve i) Nolu dipnotlarda detaylı açıklandığı üzere, BDDK ve TMSF ile Çukurova Grubu temsilcileri arasında 31 Ocak 2003 tarihi itibariyle imzalanan sözleşmede belirtilen çoğunluk hisseleri Banka'ya ve diğer hisseleri Çukurova Grubu'na ait 3 şirket hisselerinin sözleşme tarihini izleyen bir yıl içinde Banka'daki defter değerleri üzerinden Çukurova Grubu tarafından satın alınması opsiyonu verilmiş, ancak bu opsiyon Çukurova Grubu tarafından kullanılmamış ve 20 Temmuz 2004 tarihli Ek Sözleşme'de bu şirketler için yaptırılacak değerleme çalışmaları sonucunda tespit edilecek değer üzerinden Çukurova Grubu'na devrinin gerçekleşeceği kararlaştırılmıştı. Ancak 31 Aralık 2002 tarihli ilk FYYS hükümlerine dönülmesi nedeniyle sözü edilen hisselerin Çukurova Grubu tarafından geri alım hakkı ortadan kalkmıştır. 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle sunulan cari dönem mali tablolarında söz konusu hisse senetleri satılmaya hazır menkul değerler içerisinde toplam 216 trilyon TL değerle taşınmakta olup, ayrıca bu şirketlere ilişkin 167 trilyon TL tutarında yeniden yapılandırılan kredi riski bulunmaktadır. İlgili yatırımlar için rayiç değerlerinin tespiti amacıyla başlatılan değerleme çalışması rapor tarihi itibariyle tamamlanmamış olduğundan söz konusu varlıklar üzerinde değer düşüklüğünün bulunmadığına dair bir değerlendirme yapmamız mümkün olamamaktadır. Toplam 7 yıl vadeli olarak yeniden yapılandırılan alacakların tahsili ise bahsi geçen şirketlerin hazırladığı nakit akım projeksiyonlarındaki varsayımların gerçekleşmesine bağlıdır.

5. Altıncı bölüm j) Nolu dipnotta daha detaylı belirtildiği üzere, Banka'nın satışa konu elden çıkarılacak sabit kıymetler ve gayrimenkulleri içerisinden öncelikli satışı uygun görülenlerin liste değerleri üzerinden dönem içerisinde satışı gerçekleştirilmiş olup, oluşan 40 trilyon TL tutarındaki zarar ilişikteki 30 Eylül 2004 tarihli mali tablolara yansıtılmıştır. Banka yönetimi, söz konusu varlıklardan satışı gerçekleşmeyenler için daha uygun koşul ve şartlar çerçevesinde satış işlemini gerçekleştirmeyi planladığından bu varlıklar için halktan alınan teklif tutarlarını rayiç değer tespitinde dikkate almamıştır. Söz konusu satışa konu sabit kıymetler için Banka tarafından gerçekleştirilen değer tespit çalışmaları başlamış olup, bir kısmınınki halen devam etmektedir. Teklif alma yoluyla ve Banka tarafından rapor tarihi itibariyle belirlenen tutarların rayiç değer olarak dikkate alınması durumunda ortaya çıkabilecek yaklaşık 35 trilyon TL tutarındaki muhtemel değer azalışı için ilişikteki mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamış olup geri kalan söz konusu varlıkların net gerçekleşebilir değerleri, rapor tarihi itibariyle değer tespit çalışmalarının devam etmesi dolayısıyla belirsizdir.

6. Altıncı bölüm e) Nolu dipnotta daha detaylı açıklandığı üzere, 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın bir kamu kuruluşundan 625 trilyon TL tutarında alacağı bulunmaktadır. Banka, 2002 yılı içinde BDDK'dan almış olduğu görüş çerçevesinde söz konusu alacak ile ilgili olarak 1 Temmuz - 30 Eylül 2002 dönemi için üç aylık gelir reeskontu hesaplayarak mali tablolarına yansıtmış, diğer dönemler için herhangi bir gelir reeskontu yapmamıştır. Banka söz konusu alacağının tahsili için 25 Aralık 2003 tarihli 60/41 sayılı yönetim kurulu toplantısında T.C. Hazine Müsteşarlığı aleyhine dava açılması kararını almıştır. Ayrıca, sözü edilen kamu kuruluşu aleyhine 30 Eylül 2004 tarihinde söz konusu alacak için iflas yolu ile icra takibine başlanmıştır. Bu alacağın nihai olarak ne şekilde ve hangi tutarda tahsil edilebileceği T.C. Hazine Müsteşarlığı ve sözü edilen kamu kuruluşu aleyhine başlatılan yargı sürecinin sonuçlanmasına bağlıdır.

7. Altıncı bölüm f) Nolu dipnotta daha detaylı açıklandığı üzere, 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın başka bir kamu kuruluşundan 24 trilyon TL tutarında faiz alacağı mevcuttur. Banka'nın söz konusu faiz alacağına ilişkin geçmiş yıllarda açılan davaları halen devam etmektedir. Banka sözü edilen alacağa ilişkin olarak, Banka hukuk departmanının davaların kazanılacağı yönünde görüş bildirmesi nedeniyle, ilişikteki mali tablolarında herhangi bir karşılık ayırmamış olup, sözü edilen faiz alacağının nihai olarak hangi tutarda ve ne şekilde tahsil edileceği yukarıda bahsedilen kamu kuruluşu aleyhine başlatılan yargı sürecinin sonuçlanmasına bağlıdır.

8. Beşinci bölüm I – 10 b) No'lu dipnotta açıklandığı üzere, Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle hesaplanan ertelenmiş vergi alacağı tutarı 131 trilyon TL olup, Banka, önceki dönemlerde kayıtlarında yansıtmış olduğu 245 trilyon TL tutarındaki ertelenmiş vergi alacağının 114 trilyon TL tutarındaki kısmını cari dönem gelir tablosunda gider kaydetmek suretiyle düzeltmiştir. Cari dönem gelir tablosuna yansıtılan 114 trilyon TL'nin 92 trilyon TL tutarındaki kısmı geçmiş yıllara aittir. Eğer Banka geçmiş yıllarda ertelenmiş vergi alacağı tutarını ilgili dönemler itibariyle hesaplanmış şekliyle mali tablolarına yansıtmış olsaydı Banka'nın net dönem karı 92 trilyon TL daha fazla geçmiş yıl karları ise aynı tutarda daha az olacaktı.

9. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda beş ila sekizinci paragraflarda belirtilen hususların etkileri haricinde ve yukarıda sırasıyla, üç ve dördüncü paragraflarda açıklandığı üzere, yeniden yapılandırılan Çukurova Grubu kredilerinin teminatsız kalan kısmının geri dönüşü ile ilgili belirsizlik ve çoğunluk hisseleri Banka'ya, diğer hisseleri Çukurova Grubu'na ait üç şirkete ilişkin kredi ve yatırım tutarlarının gerçekleşebilir değerleri üzerindeki belirsizliklerin, eğer varsa, mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki mali tabloların, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'nin 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanununun 13üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Aşağıdaki önemli hususlara dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

10. Altıncı bölüm a, b ve c) No'lu dipnotlarda daha detaylı açıklandığı üzere, BDDK'nın 18 Haziran 2002 tarihli kararıyla Banka'nın Çukurova Grubu'na dahil ortaklarından Pamukbank T.A.Ş.'nin temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetiminin TMSF'ye devredilmesi ile başlayan süreç sonunda BDDK, TMSF ve Çukurova Grubu temsilcileri arasında 31 Ocak 2003 tarihinde bir sözleşme imzalanmıştı. Söz konusu sözleşme ile Pamukbank T.A.Ş.'nin TMSF'ye devri son şeklini almış, böylece, Banka'da Pamukbank T.A.Ş.'nin hakim ortaklık haklarının 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun amir hükümleri çerçevesinde TMSF tarafından kullanımına ilişkin mevcut uygulamaya devam edileceği karara bağlanmıştı. Ayrıca, Pamukbank T.A.Ş. ve iştiraklerinin aktifinde bulunan Banka'ya ait hisseler TMSF tarafından devralınmıştı. Söz konusu sözleşme çerçevesinde, TMSF'nin ve Çukurova Grubu'nun mülkiyetine sahip olduğu Banka hisseleri sözleşme tarihinden itibaren iki yıl içerisinde Çukurova Grubu tarafından, Çukurova Grubu'nun Banka'daki doğrudan ve dolaylı paylarının toplamı Banka'nın toplam hisselerinin %10'unun altına düşecek şekilde, üçüncü şahıslara satılacak, hisselerin bu süre içinde satışının gerçekleştirilememesi durumunda TMSF ve Çukurova Grubu tarafından müştereken yetkilendirilecek tanınmış bir yatırım bankası bir yıl içinde satışı gerçekleştirecekti.

    BDDK, TMSF ve Çukurova Grubu arasında imzalanan 31 Ocak 2003 tarihli sözleşme kapsamındaki TMSF alacağının (fon alacağı) erken ödenmesine ilişkin mutabakat sağlanmış olup; 4 Ağustos 2004 tarihinde TMSF ile Çukurova Grubu arasında yeni ödeme planına ilişkin ek sözleşme imzalanmıştır. 5 Ağustos 2004 tarihinde ise BDDK ile Çukurova Grubu arasında ayrı bir ek sözleşme imzalanmıştır.

    Söz konusu ek sözleşmeler gereği 31 Ocak 2003 tarihli sözleşmede öngörülen Çukurova Grubu'na ait Banka hisselerinin satış prosedürü hızlandırılacak olup, bu sözleşmenin gereği olarak, 15 Ekim 2004 tarihi itibariyle Çukurova Grubu, Banka'daki hisselerinin satışına ilişkin olarak anlaşmış olduğu uluslararası deneyime sahip bir yatırım bankasını görevlendirmiştir. Böylece, söz konusu ek sözleşmelere istinaden Çukurova Grubu'na ait Banka hisselerinin satış süreci başlamış bulunmaktadır.

11. Banka Yönetim Kurulu'nun 26 Şubat 2004 tarih ve 61/10 sayılı toplantısında, yukarıda üçüncü paragrafta bahsedilen FYYS gereğince 98,937,601 ABD Doları tutarındaki 31 Aralık 2003 tarihli faiz taksiti alacağının işlemiş faizi ile birlikte, Çukurova Grubu'na ait Turkcell İMKB'de dolaşımda bulunmayan (rapor tarihi itibariyle piyasadaki değeri yaklaşık 175 milyon ABD Doları) hisse senetlerinin İMKB nezdinde oluşan son 30 işlem gününe ait ağırlıklı ortalama fiyatı üzerinden borsa dışında ve aracı kurum kullanmaksızın iktisap edilmek suretiyle tasfiyesine, devredilecek hisse senetlerinin geri alımı hususunda Çukurova Grubu'na opsiyon hakkı tanınmasına, geri alım bedelinin, Banka'nın iktisap tarihindeki ABD doları karşılığına opsiyon tarihine kadar geçecek günler için yıllık Libor+3.5 oranındaki faizin ilavesi ile bulunacak meblağ olarak tespitine, opsiyon hakkının Çukurova Grubu'nun TMSF ve BDDK ile akdetmiş olduğu 31 Ocak 2003 tarihli Sözleşmede belirlenen tarihe kadar geçerli olmasına karar verilmişti.

    20 Temmuz 2004 tarihinde imzalanan 31 Aralık 2002 tarihli FYYS'ye Ek Sözleşme çerçevesinde, 31 Ocak 2003 tarihli sözleşmede geçen, Banka'nın mülkiyetinde olan Turkcell ve Turkcell Holding hisselerinin Çukurova Grubu'na devir şartları konusunda mutabakata varılmıştır.

    Ancak, 31 Aralık 2002 tarihli ilk FYYS hükümlerine dönülmesi nedeniyle Turkcell ve Turkcell Holding hisselerinin satışı konusunda 31 Ocak 2003 tarihli sözleşme şartlarına geri dönülmüştür. Buna göre, 31 Ocak 2005 tarihine kadar bedeli nakden, defaten ve peşinen getirilmesi kaydıyla Çukurova Grubu bu hisseleri satın alma opsiyonuna sahiptir. Çukurova Grubu'nun opsiyon hakkını 1 Şubat 2005 tarihine kadar kullanmaması durumunda Banka bu hisseleri satabilme hakkına kavuşacaktır.

12. BDDK, TMSF ve Çukurova Grubu arasında imzalanan 31 Ocak 2003 tarihli sözleşme gereği, Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunun %10'un altına düşmemesi için her türlü önlem alınacak, rasyonun %10'un altına düşmesi ve Çukurova Grubu'nun sermaye arttıramaması halinde sermaye artışı TMSF tarafından gerçekleştirilecektir.

Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
An Affiliated Firm of Ernst & Young International

Osman Dinçbaş, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

26 Kasım 2004
İstanbul, Türkiye

YAPI VE KREDİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ'NİN
30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARİYLE
HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE İLGİLİ
BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

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

- Birinci Bölüm - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- İkinci Bölüm - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI
- Üçüncü Bölüm - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- Dördüncü Bölüm - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- Beşinci Bölüm - KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- Altıncı Bölüm - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- Yedinci Bölüm - BAĞIMSIZ 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 cinsinden paranın 30 Eylül 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Semih Çağlar	O.Reha Yolalan	Berrin Avcılar	A.İdil Kural
İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Görevli Üyesi	Genel Müdür Vekili	Genel Müdür Yardımcısı	Bölüm Yönetmeni

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM
BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
II.	Bankanın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
III.	Diğer Bilgiler	1
IV.	Ara dönem mali tablolarına ilişkin açıklamalar	1

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLAR

I.	Bilançolar	2
II.	Gelir tablosu	4
III.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	5

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	6
II.	Yabancı para cinsi üzerinden işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	6
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	7
IV.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	7
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar	7
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	7
VII.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	7
VIII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	8
IX.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	8
X.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	9
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	9
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
XIV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
XV.	Çalışanların hakları ile ilgili yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	12
XVIII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
XXI.	Diğer hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	13

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
III.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	20

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	22
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	34
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	39
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	42
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	44
VI.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	47
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	49

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Diğer açıklamalar, bilançoyu önemli derecede etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir, ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar	50

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	55

Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

BİRİNCİ BÖLÜM
BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I- BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi (Banka) 9 Eylül 1944 yılında kurulmuş olup, 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle 420 yurtiçi ve 1 yurtdışı şube ile kurumsal, bireysel, uluslararası ve yatırım bankacılığı alanlarında hizmet vermektedir. Banka'nın hisse senetleri 1987 yılından beri İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ve 1997 yılından beri de 'Global Depository Receipts' olarak Londra Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir.

II- BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın sermayesinin %45'lik bölümü Çukurova Grubu'nun mülkiyetinde olup, halka açık hisse oranı ise %41.82'dir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu (TMSF) ile Çukurova Grubu temsilcileri arasında 31 Ocak 2003 tarihi itibariyle imzalanan sözleşme çerçevesinde Pamukbank T.A.Ş. ve iştiraklerinin aktifinde bulunan Banka'ya ait %12.90 oranındaki hisseler de TMSF tarafından devralınmıştır.

III- DİĞER BİLGİLER

Banka'nın;

Yönetim merkezinin adresi	: Yapı Kredi Plaza D Blok 34330 Levent / İSTANBUL
Telefon numarası	: 0 212 339 70 00
Fax numarası	: 0 212 339 60 00
Elektronik site adresi	: www.ykb.com.tr
Elektronik posta adresi	: isimilkharf&soyisim@ykb.com
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 30 Eylül 2004

IV- ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem mali tablolarının hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmış olup, III. Bölümde özetlenmiştir.
b) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.
c) Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.
d) Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.
e) Önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yer alan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklik bulunmamaktadır. Önceki ara dönemde tahmini değerleri üzerinden yer alan tutarlar bulunmamaktadır.
f) Dönem içinde borçlanma senetleri ile sermaye araçları ihracı gerçekleşmemiştir.
g) Dönem içinde temettü ödemesi yapılmamıştır.
h) Banka'nın 31 Mart 2004 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında cari yıl karının geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmesi konusunda Yönetim Kurulu'na yetki verilmiştir. İlgili Yönetim Kurulu kararı uyarınca 1,364,815 TL tutarındaki geçmiş yıl zararlarının 177,371 TL'sini 31 Aralık 2003 net dönem karından, 357,108 TL'sini kanuni yedek akçelerden ve 830,336 TL'sini ise özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup etmiştir.
i) Ara dönem mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.
j) Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden herhangi bir işlem bulunmamaktadır.
k) Bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde önemli değişiklikler bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLAR

Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ BİLANÇOLAR

(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30.09.2004			31.12.2003		
	AKTİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	V-I-1	**75,300**	**294,617**	**369,917**	**91,119**	**194,124**	**285,243**
1.1	Kasa		74,898	-	74,898	91,055	-	91,055
1.2	Efektif Deposu		-	62,910	62,910	-	127,426	127,426
1.3	T.C. Merkez Bankası		147	221,813	221,960	64	66,698	66,762
1.4	Diğer		255	9,894	10,149	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	V-I-2	**2,292,992**	**1,068,295**	**3,361,287**	**1,684,424**	**1,036,803**	**2,721,227**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		2,067,412	968,018	3,035,430	1,499,357	923,081	2,422,438
2.1.1	Devlet Tahvili		1,848,158	968,018	2,816,176	1,343,921	923,081	2,267,002
2.1.2	Hazine Bonosu		219,254	-	219,254	155,436	-	155,436
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		211,920	-	211,920	171,552	-	171,552
2.3	Diğer Menkul Değerler		13,660	100,277	113,937	13,515	113,722	127,237
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**9,187**	**940,715**	**949,902**	**25,221**	**540,717**	**565,938**
3.1	Bankalar		9,187	940,715	949,902	25,221	540,717	565,938
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		7,873	49,739	57,612	1,126	128,226	129,352
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		1,314	890,976	892,290	24,095	412,491	436,586
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**-**	**-**	**-**	**40,441**	**45,224**	**85,665**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	40,441	-	40,441
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	45,224	45,224
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**	V-I-3	**1,633,893**	**1,026,014**	**2,659,907**	**1,235,322**	**885,393**	**2,120,715**
5.1	Hisse Senetleri		487,082	76,206	563,288	278,549	79,620	358,169
5.2	Diğer Menkul Değerler		1,146,811	949,808	2,096,619	956,773	805,773	1,762,546
VI.	**KREDİLER**	V-I-4	**4,546,148**	**5,214,809**	**9,760,957**	**3,823,997**	**4,909,796**	**8,733,793**
6.1	Kısa Vadeli		3,489,490	944,514	4,434,004	3,136,489	971,314	4,107,803
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		943,880	4,256,254	5,200,134	527,402	3,895,835	4,423,237
6.3	Takipteki Krediler		580,740	43,013	623,753	659,640	127,855	787,495
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(467,962)	(28,972)	(496,934)	(499,534)	(85,208)	(584,742)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	V-I-5	**-**	**175,542**	**175,542**	**500,548**	**183,857**	**684,405**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	130,117	130,117	500,548	136,459	637,007
8.1.1	Devlet Tahvili		-	130,117	130,117	384,143	136,459	520,602
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	116,405	-	116,405
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	45,425	45,425	-	47,398	47,398
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	V-I-6	**1,089,057**	**33,136**	**1,122,193**	**835,165**	**34,692**	**869,857**
9.1	Mali İştirakler		781	33,136	33,917	781	34,692	35,473
9.2	Mali Olmayan İştirakler		1,088,276	-	1,088,276	834,384	-	834,384
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	V-I-7	**455,547**	**202,627**	**658,174**	**414,037**	**211,175**	**625,212**
10.1	Mali Ortaklıklar		368,792	202,627	571,419	328,022	211,175	539,197
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		86,755	-	86,755	86,015	-	86,015
XI.	**DİĞER YATIRIMLAR (Net)**		**497,078**	**-**	**497,078**	**497,078**	**-**	**497,078**
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**	V-I-8	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**356,425**	**649,539**	**1,005,964**	**212,819**	**825,486**	**1,038,305**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**		**52,134**	**19,353**	**71,487**	**51,930**	**1,105**	**53,035**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	V-I-9	**916,601**	**273,385**	**1,189,986**	**1,177,520**	**319,333**	**1,496,853**
15.1	Kredilerin		695,945	151,919	847,864	780,323	182,140	962,463
15.2	Menkul Değerlerin		191,882	117,377	309,259	364,001	132,866	496,867
15.3	Diğer		28,774	4,089	32,863	33,196	4,327	37,523
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**2,478,092**	**-**	**2,478,092**	**2,641,676**	**-**	**2,641,676**
16.1	Defter Değeri		4,715,991	-	4,715,991	4,786,013	-	4,786,013
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(2,237,899)	-	(2,237,899)	(2,144,337)	-	(2,144,337)
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**97,572**	**-**	**97,572**	**102,827**	**-**	**102,827**
17.1	Şerefiye		51,055	-	51,055	51,055	-	51,055
17.2	Diğer		172,059	-	172,059	156,997	-	156,997
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(125,542)	-	(125,542)	(105,225)	-	(105,225)
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	V-I-10	**175,107**	**6,527**	**181,634**	**329,541**	**26,314**	**355,855**
	AKTİF TOPLAMI		**14,675,133**	**9,904,559**	**24,579,692**	**13,663,665**	**9,214,019**	**22,877,684**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ BİLANÇOLAR

(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30.09.2004			31.12.2003		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	V-II-1	**6,455,065**	**8,176,853**	**14,631,918**	**6,382,111**	**8,291,719**	**14,673,830**
1.1	Bankalararası Mevduat		90,604	315,440	406,044	70,384	127,548	197,932
1.2	Tasarruf Mevduatı		3,728,011	-	3,728,011	3,417,677	-	3,417,677
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		30,102	-	30,102	8,673	-	8,673
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		1,778,034	-	1,778,034	2,106,835	-	2,106,835
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		828,314	-	828,314	778,542	-	778,542
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	7,861,413	7,861,413	-	8,164,171	8,164,171
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**		**2,105,363**	**1,135,392**	**3,240,755**	**1,797,910**	**539,093**	**2,337,003**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		171,943	-	171,943	18,264	-	18,264
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	V-II-2	1,933,420	1,135,392	3,068,812	1,779,646	539,093	2,318,739
III.	**ALINAN KREDİLER**	V-II-3	**235,833**	**884,818**	**1,120,651**	**111,070**	**677,218**	**788,288**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		235,833	884,818	1,120,651	111,070	677,218	788,288
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		56,986	226,132	283,118	57,209	203,619	260,828
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		178,847	658,686	837,533	53,861	473,599	527,460
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	V-II-4	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	V-II-5	**-**	**-**	-	**-**	**-**	**-**
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	V-II-6	**793,689**	**89,982**	**883,671**	**659,271**	**58,241**	**717,512**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	V-II-7	**161,155**	**19,487**	**180,642**	**129,129**	**10,950**	**140,079**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		**43,099**	**-**	**43,099**	**60,409**	**-**	**60,409**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**	V-II-8	**-**	**11,940**	**11,940**	**-**	**9,917**	**9,917**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	12,589	12,589	-	10,564	10,564
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(649)	(649)	-	(647)	(647)
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**	V-II-9	**153,116**	**47,642**	**200,758**	**190,101**	**22,885**	**212,986**
11.1	Mevduatın		124,386	34,747	159,133	154,623	11,824	166,447
11.2	Alınan Kredilerin		3,549	3,540	7,089	4,023	2,659	6,682
11.3	Repo İşlemlerinin		1,549	8,816	10,365	1,607	3,242	4,849
11.4	Diğer		23,632	539	24,171	29,848	5,160	35,008
XII.	**KARŞILIKLAR**	V-II-10	**109,222**	**-**	**109,222**	**85,318**	**4,261**	**89,579**
12.1	Genel Karşılıklar		73,750	-	73,750	58,794	4,261	63,055
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		8,800	-	8,800	7,674	-	7,674
12.3	Vergi Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		26,672	-	26,672	18,850	-	18,850
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**-**	**-**	-	**-**	**-**	**-**
XIV.	**ÖZKAYNAKLAR**	V-II-11	**4,080,797**	**76,239**	**4,157,036**	**3,798,680**	**49,401**	**3,848,081**
14.1	Ödenmiş Sermaye		752,345	-	752,345	752,345	-	752,345
14.2	Sermaye Yedekleri		3,319,920	76,239	3,396,159	3,876,671	49,401	3,926,072
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	V-II-12	10,355	-	10,355	10,355	-	10,355
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		772,123	76,239	848,362	498,538	49,401	547,939
14.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
14.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
14.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		2,537,442	-	2,537,442	3,367,778	-	3,367,778
14.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	357,108	-	357,108
14.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	357,108	-	357,108
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		**8,532**	**-**	**8,532**	**(1,187,444)**	**-**	**(1,187,444)**
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	(1,364,815)	-	(1,364,815)
14.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		8,532	-	8,532	177,371	-	177,371
	PASİF TOPLAMI		**14,137,339**	**10,442,35**	**24,579,692**	**13,213,999**	**9,663,685**	**22,877,684**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ GELİR TABLOLARI

(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş
			Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Dipnot**	**30.09.2004**	**30.09.2003**	**(01.07.2004-30.09.2004)**	**(01.07.2003-30.09.2003)**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	V-III-1	**2,031,748**	**2,013,114**	**738,631**	**703,847**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,296,890	1,215,931	457,970	432,297
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		1,056,644	965,325	371,346	354,185
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		894,885	881,915	310,282	323,615
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		161,759	83,410	61,064	30,570
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		207,548	208,704	77,931	63,915
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		41,902	44,236	15,554	15,154
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		165,646	164,468	62,377	48,761
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		32,698	41,902	8,693	14,197
1.1.4	Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		46,819	66,888	15,866	23,295
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		9,148	34,976	3,628	9,513
1.3.1	T.C.Merkez Bankasından		963	4,084	680	874
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		1,201	5,664	355	1,341
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		6,984	25,228	2,593	7,298
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		955	1,926	121	507
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		677,643	693,136	260,964	238,146
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler		475,962	401,145	223,138	149,479
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler		141,836	28,766	33,101	12,952
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		59,845	263,225	4,725	75,715
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		293	257	82	89
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	V-III-2	**(1,559,751)**	**(2,189,453)**	**(535,578)**	**(707,906)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(1,100,703)	(1,718,479)	(388,136)	(555,242)
2.1.1	Bankalararası Mevduatına		(22,431)	(11,296)	(10,249)	(2,656)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		(555,482)	(919,708)	(194,176)	(302,575)
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		(3,896)	(9,086)	(932)	(4,240)
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(141,937)	(184,797)	(54,468)	(50,678)
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		(216,708)	(405,970)	(68,015)	(136,781)
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		(160,249)	(187,622)	(60,296)	(58,312)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(388,938)	(392,284)	(125,569)	(131,917)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(69,181)	(78,402)	(21,523)	(20,661)
2.3.1	T.C.Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(14,694)	(19,846)	(4,740)	(6,400)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(54,335)	(16,982)	(16,681)	(3,196)
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		(152)	-	(152)	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		-	(41,574)	50	(11,065)
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(929)	(288)	(350)	(86)
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I – II)**		**471,997**	**(176,339)**	**203,053**	**(4,059)**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**339,528**	**329,908**	**117,644**	**100,530**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		477,835	492,670	167,267	163,937
4.1.1	Nakdi Kredilerden		55,379	57,887	20,361	16,139
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		65,175	68,277	22,709	22,104
4.1.3	Diğer		357,281	366,506	124,197	125,694
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(138,307)	(162,762)	(49,623)	(63,407)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(190)	-	(15)	29
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(107)	(169)	(21)	(68)
4.2.3	Diğer		(138,010)	(162,593)	(49,587)	(63,368)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**8,499**	**9,811**	**(26,402)**	**42**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		938	9,770	(26,402)	41
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		7,561	41	-	1
VI.	**NET TİCARİ KAR/ZARAR**		**94,128**	**385,691**	**98,637**	**199,186**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar (Net)		95,393	329,651	96,750	175,471
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		181,508	431,396	112,941	184,456
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		40,488	13,383	7,418	3,682
6.1.1.2	Diğer		141,020	418,013	105,523	180,774
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(86,115)	(101,745)	(16,191)	(8,985)
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(47,165)	(17,234)	(4,340)	(23)
6.1.2.2	Diğer		(38,950)	(84,511)	(11,851)	(8,962)
6.2	Kambiyo İşlemleri Kar/Zararı (Net)		(1,265)	56,040	1,887	23,715
6.2.1	Kambiyo Karı		216,103	271,382	43,427	66,932
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		(217,368)	(215,342)	(41,540)	(43,217)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	V-III-3	46,432	161,156	20,279	22,101
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**960,584**	**710,227**	**413,211**	**317,800**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	V-III-4	(157,293)	(91,055)	(86,345)	2,523
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**		(783,461)	(732,198)	(260,180)	(270,421)
XI.	**FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)**		**19,830**	**(113,026)**	**66,686**	**49,902**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/(ZARAR)**	V-III-5	27,381	45,984	(3)	(1,109)
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)**		75,901	142,424	6,952	(9,975)
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)**		**123,112**	**75,382**	**73,635**	**38,818**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		(114,580)	-	(99,570)	-
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI (XIV+XV)**		**8,532**	**75,382**	**(25,935)**	**38,818**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAGANÜSTÜ KAR/(ZARAR)**		-	-	-	-
17.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Kar/Zarar		-	-	-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-	-	-
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-	-	-
17.2	Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI**	V-III-6	**8,532**	**75,382**	**(25,935)**	**38,818**
	Hisse Başına Kar (Tam Rakam)		11	100	(34)	52

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi

30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem			Önceki Dönem		
			30.09.2004			31.12.2003		
	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU	**Dipnot**	**TP**	**YP**	**TOPLAM**	**TP**	**YP**	**TOPLAM**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**31,340,707**	**7,779,648**	**39,120,355**	**19,860,582**	**7,088,179**	**26,948,761**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	V-IV-3	**3,421,882**	**5,599,036**	**9,020,918**	**3,063,848**	**5,580,842**	**8,644,690**
1.1.	Teminat Mektupları	V-IV-2	3,361,338	4,012,298	7,373,636	3,010,609	4,243,673	7,254,282
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		300,538	439,387	739,925	427,272	819,595	1,246,867
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemeleri Dolayısıyla Verilenler		2,234,434	2,527,801	4,762,235	1,707,783	2,681,751	4,389,534
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		826,366	1,045,110	1,871,476	875,554	742,327	1,617,881
1.2.	Banka Kredileri	V-IV-2	-	181,415	181,415	-	186,289	186,289
1.2.1.	İthalat Kabul Kabulleri		-	25,861	25,861	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	155,554	155,554	-	186,289	186,289
1.3.	Akreditifler	V-IV-2	-	1,328,499	1,328,499	-	1,102,694	1,102,694
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	186,681	186,681	-	17,072	17,072
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	1,141,818	1,141,818	-	1,085,622	1,085,622
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	902	902	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	902	902	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden	V-IV-2	-	61,272	61,272	-	31,919	31,919
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden	V-IV-2	60,544	14,650	75,194	53,239	16,267	69,506
II.	**TAAHHÜTLER**		**27,753,556**	**194,832**	**27,948,388**	**16,740,435**	**-**	**16,740,435**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	V-IV-2	5,791,285	194,832	5,986,117	4,332,615	-	4,332,615
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		3,970	194,832	198,802	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		810,373	-	810,373	811,838	-	811,838
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		2,123	-	2,123	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4,974,819	-	4,974,819	3,520,777	-	3,520,777
2.1.10	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		21,962,271	-	21,962,271	12,407,820	-	12,407,820
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		21,962,271	-	21,962,271	12,407,820	-	12,407,820
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**165,269**	**1,985,780**	**2,151,049**	**56,299**	**1,507,337**	**1,563,636**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		11,495	79,084	90,579	40,976	134,069	175,045
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3,069	42,063	45,132	2,924	82,937	85,861
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		8,426	37,021	45,447	38,052	51,132	89,184
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		3,788	1,756,227	1,760,015	15,323	1,373,268	1,388,591
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		2,800	878,722	881,522	15,323	684,281	699,604
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		988	870,587	871,575	-	688,987	688,987
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	3,533	3,533	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	3,385	3,385	-	-	-
3.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		149,986	150,469	300,455	-	-	-
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	150,469	150,469	-	-	-
3.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		149,986	-	149,986	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V+VI)**		**12,622,143**	**3,943,221**	**16,565,364**	**11,488,050**	**3,861,288**	**15,349,338**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**6,896,964**	**2,242,196**	**9,139,160**	**6,107,246**	**2,167,848**	**8,275,094**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	10,515	10,515	-	11,862	11,862
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		4,938,125	464,263	5,402,388	4,433,771	447,858	4,881,629
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		1,640,439	22,512	1,662,951	1,408,784	30,891	1,439,675
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		317,784	517,456	835,240	263,521	526,869	790,390
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	36,828	36,828	-	39,217	39,217
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		423	264,728	265,151	959	168,299	169,258
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		193	925,894	926,087	211	942,852	943,063
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**5,725,179**	**1,701,025**	**7,426,204**	**5,380,804**	**1,693,440**	**7,074,244**
5.1.	Menkul Kıymetler		100,414	-	100,414	104,519	89,013	193,532
5.2.	Teminat Senetleri		219,333	1,104,537	1,323,870	155,519	1,136,991	1,292,510
5.3.	Emtia		20,017	-	20,017	14,506	-	14,506
5.4.	Varant		-	1,338	1,338	-	2,670	2,670
5.5.	Gayrimenkul		3,614,143	524,036	4,138,179	3,619,558	401,673	4,021,231
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		1,767,865	13,948	1,781,813	1,483,035	15,345	1,498,380
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		3,407	57,166	60,573	3,667	47,748	51,415
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**43,962,850**	**11,722,869**	**55,685,719**	**31,348,632**	**10,949,467**	**42,298,099**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, mali tablolarını, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve ilgili tebliğler ile bunlara ek veya değişiklik getiren bildirimler ve tebliğlere uygun olarak hazırlamaktadır.

Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi

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

Tebliğ 14'e göre, Banka'nın mali tablolarının paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücü dikkate alınarak yeniden düzenlenmesi gerekmektedir. Diğer bir ifade ile, Tebliğ 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 Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması ya da bu oranın üzerinde gerçekleşmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri Tebliğ 14'te yer alan esaslara göre ve Tebliğ 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 "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

Muhasebe Politikaları

II. Yabancı Para Cinsi Üzerinden İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle yabancı para aktif ve pasif hesapların Türk Lirası'na çevrilmesinde kullanılan ABD Doları kur değeri 1,465,000 (tam) TL ve Euro kur değeri 1,804,880 (tam) TL'dir.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk Lirası'na dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle sona eren döneme ait net kar/zarar tutarına dahil edilen 1,265 TL net kur farkı zararı mevcuttur. Mali tabloların kesinleşme tarihi itibariyle Banka'nın kamuya duyurulan ABD Doları cari alış kuru 1,400,000 (tam) TL ve Euro cari alış kuru 1,853,600 (tam) TL'dir.

Banka'nın kur riski yönetim politikası kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar başlığı altında açıklanmıştır.

Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki yabancı para net yatırımların ve iştiraklerin tutarları bilanço tarihindeki döviz kurları ile Türk Lirasına dönüştürülmekte, oluşan kur farkları gelir tablosunda kambiyo kar/zararı olarak muhasebeleştirilmektedir.

III. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım - satım sözleşmeleri ve swap işlemlerine girmektedir. MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ 'Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı' hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen vadeli döviz alım - satım sözleşmeleri ve swap işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve rayiç değerleri ile izlenmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerin güvenilir olarak elde edilememesine bağlı olarak, yönetim tarafından rayiç değere yaklaştığı varsayılan içverim değeri ile değerlenmekte ve içverim değerinin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları" ve "Faiz ve Gider Reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda "Türev Finansal Araçlardan Kar / Zarar" hesabında yansıtılmaktadır. Swap işlemlerindeki kur farkından kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zarar tutarı işlemin vadesi boyunca geçici hesaplarda takip edilmekte, vade sonunda ise ilgili kar zarar hesaplarına yansıtılmaktadır.

Opsiyon sözleşmelerinin rayiç değeri opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmakta, ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ve zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

IV. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal varlık ve yükümlülüklerin yasal olarak netleştirilmesi mümkün ise ve Banka'nın varlık ve yükümlülüğü net tutarları üzerinden ödeme veya tahsil etme niyeti var ise söz konusu finansal varlık ve yükümlülükler bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

V. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmektedir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar faiz gelirleri dışında tutulmaktadır.

VI. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Komisyon gelirleri ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmekte ve etkin faiz yöntemi kullanılarak gider hesaplarıyla ilişkilendirilmektedir.

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, niteliğine göre işlemin tamamlanması, hizmetin verilmesi veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

VII. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeniyle bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin ilk kayda alınmasında, işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır. Söz konusu menkul değerlerin müteakip değerlemeleri rayiç değer üzerinden yapılmakta olup, bunlarla ilgili kazanç veya zararlar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler ilişikteki mali tablolarda faiz gelirleri içinde, alınan kâr payları ise sermaye piyasası işlem karları içinde gösterilmiştir.

VIII. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Repo anlaşmaları çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın menkul kıymeti tutma amacına göre sınıflandırılmakta ve ilgili portföyün değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için söz konusu repoların geri dönüş tutarları üzerinden hesaplanan faiz gider ve reeskontları bilançoda diğer faiz ve gider reeskontları hesabında, gelir tablosunda ise para piyasası işlemlerine verilen faizler hesabında gösterilmektedir.

Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymeti bulunmamaktadır.

IX. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, 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 menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler, banka kaynaklı krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ve alım satım amaçlılar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş maliyet değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerler elden çıkarıldığında, birikmiş rayiç değer uyarlamaları gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Rayiç değer öncelikle borsa değeridir. Borsa değerinin oluşmaması durumunda ise değerleme gününde bu tanıma uygun alım-satım değeri, alım-satım değerinin bulunamaması durumunda ise bağımsız bir derecelendirme kuruluşu tarafından yapılan değerlendirmedir. Hisse senetlerinin rayiç değeri bilanço günü dahil geriye doğru 5 işgünü boyunca oluşan günlük ağırlıklı ortalama fiyatların ortalaması ile belirlenmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili kar payları bulunmamaktadır.

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

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

X. Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmekte ve bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masrafları işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul etmeyip doğrudan gider hesaplarına yansıtmaktadır.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Banka, kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine dair bulguların varlığı halinde, söz konusu kredileri Bankalar Kanunu'nun 3. maddesinin 11. fıkrası ve 11. maddesinin 12. fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarihli ve 34657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup krediler içinde sınıflamakta ve bu tutarlar için özel karşılık ayırmaktadır.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "krediler ve diğer alacaklar karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "diğer faaliyet gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "takipteki alacaklardan alınan faizler" hesabına kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri – Özel Karşılık Giderleri" hesabına ters kayıt vermek suretiyle kapatılmaktadır.

XI. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı yoktur. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığına ait 51,055 TL tutarında hesaplanmış şerefiye mevcuttur. Söz konusu şerefiyenin ilk kayıt esnasında tahmin edilen faydalı ömrü 10 yıldır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak %20 oranında itfa edilmektedir. Maddi olmayan duran varlıkların değerinde azalış olması durumunda değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Aktifleştirilmiş bilgisayar yazılımları için faydalı ömür 5 yıl olarak belirlenmiştir. Banka, devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetleri devam eden yatırımlar arasında sınıflandırmaktadır. Bilgisayar yazılımları ile ilgili yapılan geliştirici giderler, söz konusu yazılımların faydalı ömürlerini artırıcı nitelikte ise, yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir.

XII. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Maddi duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanlar ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile ifade edilmektedir. Amortisman, maddi duran varlıklar için doğrusal amortisman metoduyla varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak ayrılmakta olup kullanılan oranlar aşağıdaki gibidir :

Gayrimenkuller	%2
Menkuller, Finansal Kiralama ile Edinilen Menkuller	%6-%20
Özel Maliyetler	Kira süresince itfa edilmektedir.

Bilanço tarihi itibariyle 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 ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyona göre düzeltilmiş net defter değerinin farkı olarak kar ve zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli etkisi olan yada sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

XIII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal kiralama yoluyla alınan sabit kıymetler kiranın başlangıç tarihinde Banka'nın aktifinde bir varlık, pasifinde ise bir borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan bu tutarın tespitinde, varlığın rayiç değeri ile kiralama ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı esas alınır. Kira ödemelerinde katlanılan doğrudan maliyetlerden finansal kiralama işlemiyle ilgili olan tutarlar, finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların maliyetine eklenerek aktifleştirilmektedir. Kira ödemeleri, kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içermektedir.

Banka, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Mevcut mevzuat çerçevesinde, Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XIV. Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 8 sayılı Tebliğ'e uygun olarak ayrılmaktadır. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte, bununla ilgili olarak Banka'ca yükümlülük tutarının tahmini yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır.

XV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 10 sayılı Tebliğ gereği 5 yıllık fiili ödemeleri göz önünde bulundurarak kıdem ve ihbar tazminatı karşılığı ayırmaktadır. Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık ortalaması %5.87'dir.

Banka'nın bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanı yoktur.

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle, Banka çalışanlarının üyesi bulundukları Yapı ve Kredi Bankası Anonim Şirketi Mensupları Yardım ve Emekli Sandığı Vakfı'nın 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle hazırlanan 20 Ocak 2004 tarihli aktüer raporuna göre, %15 teknik faize göre hesaplanmış bulunan aktüeryal bilançosu teknik ve fiili açık vermediği için Banka'nın mali tablolarına yansıtılması gereken herhangi bir yükümlülük bulunmamaktadır.

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

XVI. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kurumlar vergisi

24 Nisan 2003 tarihinde yayımlanan 4842 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %10 fon payının kaldırılmasıyla, 2003 yılı gelirlerinden başlamak üzere kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmaktadır. Ancak, 2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde sadece 2004 yılı kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacak kurumlar vergisi oranının % 33 olması hükme bağlanmıştır.

24 Nisan 2003 tarihinden itibaren, 2002 ve önceki yıl karları da dahil olmak üzere, dönem karı, dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken, tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de bir işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç), dar mükellef gerçek kişilere ve gelir vergisinden muaf dar mükelleflere yapılacak kar dağıtımı %10 oranında stopaja tabidir (fon payı uygulamasının 31 Aralık 2003 tarihine kadar yürürlükte olması nedeniyle bu tarihe kadar yapılacak olan kar dağıtımlarında efektif vergi oranı %11 olmaktadır). Ancak, dağıtıma konu dönem karının; 31 Aralık 1998 veya daha önceki tarihlerde sona eren hesap dönemlerinde elde edilen kazançlara, 31 Aralık 2002 veya daha önceki tarihlerde sona eren hesap dönemlerinde elde edilen ve kurumlar vergisinden istisna edilmiş kazançlara ve 24 Nisan 2003 tarihinden önceki müracaatlara istinaden düzenlenmiş olan teşvik belgeleri kapsamındaki harcamalara istinaden hesaplanan ve üzerinden %19.8 stopaj ödenmiş yatırım indirimi tutarından kaynaklanan kazançlara isabet eden kısmı stopaja tabi değildir.

Kurumlar vergisine tabi kazancın belirlenmesinde dikkate alınan yatırım indirimi için 24 Nisan 2003 tarihinden itibaren, üzerinden indirim hesaplanacak harcamaların yatırım teşvik belgesine bağlanmış olma koşulu ve indirim konusu yapılan tutarın stopaja tabi tutulması uygulaması kaldırılmış, buna karşılık indirim tutarı azami %40 olarak belirlenmiştir. Ancak, 24 Nisan 2003 tarihinden önceki müracaatlara istinaden düzenlenmiş olan teşvik belgeleri kapsamında bu tarihten sonra yapılacak olan yatırımlar üzerinden hesaplanacak yatırım indirimi ile yine bu tarihten önce yapılmış olup kazancın yetersizliği nedeniyle sonraki dönemlere devreden yatırım indiriminden yararlanan kazançlar üzerinden dağıtılsın dağıtılmasın %19.8 stopaj yapılması öngörülmüştür. Diğer yandan, bu tarihten önce yapılmış olan müracaatlara istinaden alınmış olan teşvik belgeleriyle ilgili olarak 15 Mayıs 2003 tarihine kadar bağlı bulunulan vergi dairesine yazılı bildirimde bulunmak şartıyla, 24 Nisan 2003 tarihinden itibaren yapılan yatırım harcamaları için yatırım indirim oranının %40'a çekilmesi suretiyle, bu şekilde yeni düzenlemeler çerçevesinde hesaplanan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19.8 oranında stopajın ödenmemesi imkanı getirilmiştir. Söz konusu tercihi kullanmamış olan mükelleflere, 30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı kanunla kanunun yürürlük tarihi olan 1 Ocak 2004 tarihinden sonra verilecek ilk geçici vergi beyannamesinin verilmesi gereken tarihe kadar yeniden tercihte bulunma hakkı tanınmıştır.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. 2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanun çerçevesinde 2004 yılı üçer aylık geçici vergilendirme dönemleri ile ilgili geçici verginin hesabında da %33 oranı dikkate alınacaktır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın on beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

2003 ve önceki yıllarda Kurumlar Vergisi, Vergi Usul Kanunu'na uygun olarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış vergiye tabi kar üzerinden hesaplanmaktadır. 30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren vergiye tabi kazancın enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanması hükme bağlanmıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2003 tarihli bilançonun söz konusu kanunla getirilen düzenlemeler çerçevesinde düzeltilmiş aktif toplamından düzeltilmiş sermaye, düzeltilmiş hisse senetleri ihraç primleri ve düzeltilmiş hisse senedi iptal karları ile borç toplamının çıkarılması sonucu bulunan fark, geçmiş yıllar kar/zararı hesabında gösterilecek, bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl karı vergiye tabi tutulmayacak, geçmiş yıl zararı ise zarar olarak kabul edilmeyecektir. Yine 2003 ve önceki hesap dönemlerine ait beyannamelerde yer alan indirilemeyen geçmiş yıl mali zararları 2004 ve daha sonraki hesap dönemlerinde mukayyet (kayıtlı) değerleri ile dikkate alınacaktır. 31 Temmuz 2004 tarihinde yayımlanan 5228 sayılı kanun ile enflasyon düzeltmesi uygulamasına bazı değişiklikler getirilmiştir.

Türkiye'de vergi beyannameleri ilgili oldukları yıl sonunu takip eden dördüncü ayın içinde verilmektedir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir. 27 Şubat 2003 tarihinde yayımlanarak yürürlüğe giren 4811 sayılı Vergi Barışı Kanunu uyarınca 1998-2001 yıllarına ilişkin matrahlarını Kanunda belirtilen oran veya tutarlarda artıran mükelleflere, artırımda bulundukları vergiler itibarıyle, vergi incelemelerinden ve ilave tarhiyatlardan bağışık tutulma hakkı verilmiştir. Banka, söz konusu kanundan yararlanarak 29,942 TL (tarihsel) tutarında ek vergi tutarını 2003 yılı içerisinde giderleştirmiştir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir.

Ertelenmiş vergiler

Bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye tabi tutulması mali tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden farklı dönemlerde söz konusu olduğundan, Banka, bu zamanlama farklılıkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü ile vergi mevzuatında belirlenen sürede itfa edilebileceğini öngördüğü taşınabilir vergi zararları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır. Banka, enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ya da yükümlülüğü hesaplamamıştır.

Ertelenmiş vergi aktifi ilişikteki bilançoda diğer aktifler içinde, ertelenmiş vergi provizyonu ise ilişikteki kar/zarar cetvelinde vergi provizyonu içerisinde gösterilmiştir.

XVII. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar kayda alınmalarını izleyen dönemde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir. Türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler ise rayiç değer üzerinden değerlenir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite faiz oranı ve kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 1 sayılı Tebliğ kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir. Bankanın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

XVIII. Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın 31 Mart 2004 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısında cari yıl karının geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmesi konusunda Yönetim Kurulu'na yetki verilmiştir. Söz konusu yetkiye istinaden Banka yönetimi 1,364,815 TL tutarındaki geçmiş yıl zararlarının 177,371 TL'sini 31 Aralık 2003 net dönem karından, 357,108 TL'sini kanuni yedek akçelerden ve 830,336 TL'sini ise özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup etmiştir.

XIX. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XXI. Diğer Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

İştiraklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Türk Lirası iştiraklerden, piyasa rayici olanlar piyasa rayicinden, piyasa rayici olmayanlar ise enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelleri ile değerlenmiştir. Piyasa rayici ile değerlenen iştiraklerin rayiç değer farkı özkaynaklardaki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabına sınıflandırılmışlardır. Kalıcı değer düşüklüğü tespit edilmesi durumunda iştirakler için değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Yabancı para iştirakler elde etme maliyetleri artı gerçekleşen kur değer artışları ile değerlenmiştir.

Bağlı Ortaklıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Türk Lirası bağlı ortaklıklardan, piyasa rayici olanlar piyasa rayicinden, piyasa rayici olmayanlar ise enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelleri ile değerlenmiştir. Piyasa rayici ile değerlenen bağlı ortaklıkların rayiç değer farkı özkaynaklardaki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabına sınıflandırılmışlardır. Kalıcı değer düşüklüğü tespit edilmesi durumunda bağlı ortaklıklar için değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır. Yabancı para bağlı ortaklıklar elde etme maliyetleri artı gerçekleşen kur değer artışları ile değerlenmiştir.

Diğer Yatırımlar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Türk Lirası diğer yatırımlar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelleri ile değerlenmiştir. Kalıcı değer düşüklüğü tespit edilmesi durumunda diğer yatırımlar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklar için değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Aşağıda detayları ile verilmiş sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasından da görülebileceği gibi Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibari ile sermaye yeterliliği %17.78 (2003 - % 18.56) olup asgari oran olan %8'in iki katından yüksek bir seviyededir. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan ve Banka'nın piyasa riskine duyarlılığını gösteren riske maruz tutarın tespiti, ilgili mevzuat uyarınca standart metod kullanılarak hesaplanmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayri nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	1,729,174	494,123	572,419	14,339,726
Nakit Değerler	147,834	123	-	-
Bankalar	221,960	494,000	-	455,902
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,005,964	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	221,991	-	507,544	8,904,603
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	126,819
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	2,346,492
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	71,487
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	599	-	-	76
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	64,875	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	2,398,411
Diğer Aktifler	130,826	-	-	35,936
Bilanço Dışı Kalemler	22,647,448	3,305,868	3,022,545	417,432
Garanti ve Kefaletler	28,931	3,304,276	1,562,402	186,241
Taahhütler	21,962,271	-	1,448,421	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	21,018
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	656,246	1,592	11,722	210,173
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Tutar	**24,376,622**	**3,799,991**	**3,594,964**	**14,757,158**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**759,998**	**1,797,482**	**14,757,158**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	17,314,638	15,244,508
Piyasa Riskine Esas Tutar	2,359,525	1,985,598
Özkaynak	3,498,200	3,198,682
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	17.78	18.56

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	752,345	752,345
Nominal Sermaye	752,345	752,345
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	2,537,442	3,367,778
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	10,355	10,355
Yasal Yedekler	-	357,108
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	182,108
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	174,961
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	39
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	8,532	177,371
Dönem Kârı	8,532	177,371
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	(1,364,815)
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	(1,364,815)
Ana Sermaye Toplamı	**3,308,674**	**3,300,142**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	73,750	63,055
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	848,362	547,939
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	664,248	394,033
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	184,114	153,906
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**922,112**	**610,994**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**4,230,786**	**3,911,136**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	732,586	712,454
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar	605,336	574,670
Özel Maliyet Bedelleri	14,806	17,357
İlk Tesis Bedelleri	55,452	56,878
Peşin Ödenmiş Giderler	14,872	17,599
Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	42,120	45,950
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**3,498,200**	**3,198,682**

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Piyasa riski Banka yönetim kurulu ve üst düzey risk komitesi tarafından güncel olarak takip edilmekte olup, piyasa riskinin başlıca bileşenleri olan faiz oranı riski ve kur riskine ilişkin detaylı açıklamalar aşağıdaki dipnotlarda yer almaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**73,578**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	72,391
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1,187
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**81,271**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	44,424
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	36,504
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	343
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**33,913**
Sermaye Yükümlülüğü	33,913
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	**188,762**
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**2,359,525**

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka günlük olarak kur riskini takip etmekte ve hem aktif pasif komitesi hem de risk komitesine raporlamaktadır. Piyasalardaki beklenti paralelinde yabancı para pozisyon yasal sınırlar içinde ve üst yönetimin belirlediği limitler dahilinde yönetilmekte, vadeli döviz alım satım işlemleri genelde çapraz kur riskinden korunmak amacıyla yapılmaktadır.

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

	23/09/04	24/09/04	27/09/04	28/09/04	29/09/04	30/09/04
USD	1,480,000	1,460,000	1,470,000	1,470,000	1,470,000	1,465,000
EUR	1,816,404	1,793,464	1,804,866	1,806,189	1,810,599	1,804,880
JPY	13,353	13,210	13,288	13,205	13,233	13,198

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

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,473,500
EUR	1,799,985
JPY	13,391

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

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	Diğer YP	Toplam (*)
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	71,835	214,577	175	8,030	294,617
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	361,062	571,518	439	7,696	940,715
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	396,258	672,706	-	-	1,068,964
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	192,729	833,285	-	-	1,026,014
Verilen Krediler	451,922	4,873,105	102	6,377	5,331,506
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	167,854	34,773	-	33,136	235,763
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	175,542	-	-	175,542
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	697,401	247,376	22	1,103	945,902
Toplam Varlıklar	**2,339,061**	**7,622,882**	**738**	**56,342**	**10,019,023**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	15,205	294,583	54	5,598	315,440
Döviz Tevdiat Hesabı	2,643,719	5,076,404	5,266	136,024	7,861,413
Para Piyasalarına Borçlar	401,919	733,473	-	-	1,135,392
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	101,867	781,526	102	1,323	884,818
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	11,344	77,871	1	766	89,982
Diğer Yükümlülükler	22,931	54,308	24	1,295	78,558
Toplam Yükümlülükler	**3,196,985**	**7,018,165**	**5,447**	**145,006**	**10,365,603**
Net Bilanço Pozisyonu	(857,924)	604,717	(4,709)	(88,664)	(346,580)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	688,985	(653,395)	3,137	124,845	163,572
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar(***)	768,828	247,567	13,790	141,907	1,172,092
Türev Finansal Araçlardan Borçlar(***)	79,843	900,962	10,653	17,062	1,008,520
Gayrinakdi Krediler(**)	1,877,875	3,280,358	295,144	145,659	5,599,036
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	2,241,705	7,128,474	1,619	62,480	9,434,278
Toplam Yükümlülükler	2,876,462	6,581,991	11,377	144,454	9,614,284
Net Bilanço Pozisyonu	**(634,757)**	**546,483**	**(9,758)**	**(81,974)**	**(180,006)**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**510,019**	**(617,834)**	**7,054**	**127,860**	**27,099**
Gayrinakdi Krediler(***)	1,742,968	3,412,350	251,727	173,797	5,580,842

(*) Yukarıda açıklanan kur riskine ilişkin bakiyeler Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle yabancı para cinsinden 117,366 TL (2003 – 220,259 TL) tutarında dövize endeksli varlıkları da içermektedir.

(**) Net bilanço dışı pozisyona etkisi bulunmamaktadır.

(***) Türev finansal araçlardan alacaklar ve borçlar bakiyeleri içerisinde yabancı para pozisyona dahil edilen 194,832 TL tutarında 3 günden kısa vadeli spot işlemler bakiyesi yeralmaktadır.

Diğer YP altında gösterilen 56,342 TL tutarındaki toplam varlıklar içinde 36,233 TL tutarında İsviçre Frangı ve 11,780 TL tutarında İngiliz Sterlini cinsinden varlıkları, 145,006 TL tutarındaki toplam yükümlülükler içinde ise 47,797 TL tutarında İsviçre Frangı ve 92,123 TL tutarında İngiliz Sterlini cinsinden yükümlülükler bulunmaktadır.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasiflerinin takibi ve faiz oranlarındaki dalgalanmaların mali tablolarda yaratacağı etkiye ilişkin duyarlılık analizleri ilgili yönetimlerce yapılarak aktif pasif komitesi ve üst düzey risk komitesine periyodik olarak raporlanmaktadır.

Piyasalardaki dalgalanmalar paralelinde Hazine Yönetimi'nce Banka'nın fonlama maliyeti günlük olarak takip edilmekte ve TL ve döviz cinsi bazında alt ve üst limitler ilgili yönetimlere ve şubelere duyurulmaktadır. Hazine Yönetimi tarafından belirlenen limitler dışında gelen talepler ancak Hazine Yönetimi'nin onayı ile karşılanabilmektedir. Ayrıca piyasalardaki hareketler neticesinde oluşan Banka'nın fonlama maliyeti paralelinde günlük olarak referans faiz oranı belirlenmekte ve Banka'nın şube ağı ve diğer genel müdürlük birimlerinin limitleri dahilinde uyguladıkları faiz oranlarıyla, referans faiz oranı arasındaki farklardan Hazine Yönetimi ile şube ağı arasında kar zarar sistemsel olarak hesaplanmaktadır. Bu suretle hesaplanan kar zarar İnsan Kaynakları Yönetimi'nin performans değerleme sisteminde de kullanıldığından geniş şube ağının faiz oranı riskine son derece duyarlı çalışması sağlanmıştır.

Banka ayrıca likiditesini değişken faizli getirili aktiflerde değerlendirmek suretiyle faiz riskini azaltmayı amaçlamıştır.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	369,917	369,917
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	931,432	11,440	-	-	-	7,030	949,902
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	274,590	407,076	191,897	573,664	1,688,482	225,578	3,361,287
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	136,679	43,001	412,486	1,111,833	955,908	2,659,907
Verilen Krediler	387,901	5,999,575	412,960	591,103	2,242,599	-	9,634,138
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	45,425	130,117	-	175,542
Diğer Varlıklar	1,077,451	-	-	-	-	6,351,548	7,428,999
Toplam Varlıklar	**2,671,374**	**6,554,770**	**647,858**	**1,622,678**	**5,173,031**	**7,909,981**	**24,579,692**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	279,284	38,463	2,169	8,288	59,886	17,954	406,044
Diğer Mevduat	4,131,638	4,227,128	2,584,137	611,647	183,325	2,487,999	14,225,874
Para Piyasalarına Borçlar	2,515,751	417,758	204,788	102,458	-	-	3,240,755
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	883,671	883,671
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	282,510	419,648	160,911	136,898	120,684	-	1,120,651
Diğer Yükümlülükler	181,320	3,958	3,349	3,932	23	4,510,115	4,702,697
Toplam Yükümlülükler	**7,390,503**	**5,106,955**	**2,955,354**	**863,223**	**363,918**	**7,899,739**	**24,579,692**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(4,719,129)	1,447,815	(2,307,496)	759,455	4,809,113	10,242	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	148	-	-	-	148
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(4,719,129)**	**1,447,815**	**(2,307,348)**	**759,455**	**4,809,113**	**10,242**	**148**

(*) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 126,819 TL tutarında takipteki krediler (net), 2,478,092 TL maddi duran varlıkları, 97,572 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 1,122,193 TL tutarında iştirakleri, 658,174 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 497,078 TL tutarında diğer yatırımları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 4,157,036 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3- Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	285,243	285,243
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	437,110	36,711	13,076	-	33,938	45,103	565,938
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	258,597	513,607	126,971	65,067	1,571,918	185,067	2,721,227
Para Piyasalarından Alacaklar	66,142	19,523	-	-	-	-	85,665
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	32,344	-	189,203	289,130	814,075	795,963	2,120,715
Verilen Krediler	541,576	2,418,578	541,316	3,602,107	1,427,463	-	8,531,040
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	307,452	116,405	76,691	-	183,857	-	684,405
Diğer Varlıklar	1,081,589	1,773	2,659	5,319	-	6,792,111	7,883,451
Toplam Varlıklar	**2,724,810**	**3,106,597**	**949,916**	**3,961,623**	**4,031,251**	**8,103,487**	**22,877,684**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	100,579	14,094	8,394	8,810	22,727	43,328	197,932
Diğer Mevduat	3,577,992	4,416,591	2,668,295	544,335	148,071	3,120,614	14,475,898
Para Piyasalarına Borçlar	2,271,404	-	-	65,599	-	-	2,337,003
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	717,512	717,512
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	81,081	92,823	104,062	404,427	105,895	-	788,288
Diğer Yükümlülükler	140,799	2,934	2,701	3,547	15	4,211,055	4,361,051
Toplam Yükümlülükler	**6,171,855**	**4,526,442**	**2,783,452**	**1,026,718**	**276,708**	**8,092,509**	**22,877,684**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(3,447,045)	(1,419,845)	(1,833,536)	2,934,905	3,754,543	10,978	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(3,447,045)**	**(1,419,845)**	**(1,833,536)**	**2,934,905**	**3,754,543**	**10,978**	**-**

(*) Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 202,753 TL tutarındaki takipteki kredileri (net), 2,641,676 TL tutarında maddi duran varlıkları, 102,827 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 869,857 TL tutarında iştirakleri, 625,212 TL tutarındaki bağlı ortaklıkları ve 497,078 TL tutarında diğer yatırımları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 3,848,081 TL tutarındaki özkaynakları içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

Cari Dönem Sonu	EURO %	USD %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası.	0.97	0.80	-	12.50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.08	1.98	-	22.22
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler.	3.96	5.62	-	35.25
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5.48	6.47	-	35.85
Verilen Krediler	6.58	5.37	-	33.70
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	5.35	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3.24	3.16	-	23.37
Diğer Mevduat	2.41	2.35	-	18.32
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.05	3.10	1.85	20.29

Önceki Dönem Sonu	EURO %	USD %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası.	0.80	0.41	-	16.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.98	1.58	-	26.55
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	5.02	5.18	-	30.89
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5.85	5.92	-	41.41
Verilen Krediler	6.53	5.22	-	45.17
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	5.55	-	50.06
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	2.06	2.88	-	20.64
Diğer Mevduat	2.54	2.25	-	23.45
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.60	3.22	2.60	23.20

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın en önemli fon kaynağı yaygın şube ağı, bankacılık hizmet kalitesi ve alternatif dağıtım kanallarının etkin kullanımıyla sağladığı istikrarlı mevduat tabanıdır. Piyasa şartları paralelinde ortalama mevduat vadesi kısa olmasına karşın, vadelerinde yenilenen mevduat tabanı özünde uzun vadeli bir kaynak teşkil etmektedir.

Banka likidite riskine karşı bankalararası plasman ve menkul kıymetler kalemlerinde kısa vadeli ve likit değerler taşımaktadır. Menkul kıymet portföyünde yer alan değerlerin büyük bir bölümü piyasada derinliği olan kıymetlerden oluşmakta, hemen hemen piyasası oluşmamış Dövize Endeksli tahviller Banka portföyünde yer almamaktadır. Ayrıca, Banka bilançosunda likit değer olarak gözükmeyen iştirak ve bağlı ortaklıkların da bir bölümü halka açık şirketlerin hisse senetlerinden oluşmaktadır.

Likidite riski ve Banka'nın aktif pasif vade yapısı haftalık olarak aktif pasif komitesine ve Banka Üst Düzey Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	369,917	-	-	-	-	-	-	369,917
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	446,531	491,931	11,440	-	-	-	-	949,902
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	225,578	117,054	14,614	216,632	592,595	2,194,814	-	3,361,287
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	955,908	-	4,320	-	412,486	1,287,193	-	2,659,907
Verilen Krediler	-	387,901	3,042,109	412,960	591,103	5,200,065	-	9,634,138
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	45,425	130,117	-	175,542
Diğer Varlıklar	32,525	1,099,440	166,607	18,617	67,672	1,045,710	4,998,428	7,428,999
Toplam Varlıklar	**2,030,459**	**2,096,326**	**3,239,090**	**648,209**	**1,709,281**	**9,857,899**	**4,998,428**	**24,579,692**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	17,954	279,284	38,463	2,169	8,288	59,886	-	406,044
Diğer Mevduat	2,487,999	4,131,638	4,227,128	2,584,137	611,647	183,325	-	14,225,874
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	282,510	419,648	160,911	136,898	120,684	-	1,120,651
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,515,751	417,758	204,788	102,458	-	-	3,240,755
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	100,901	782,770	-	-	-	-	-	883,671
Diğer Yükümlülükler	152,320	273,786	63,650	38,864	13,165	3,876	4,157,036	4,702,697
Toplam Yükümlülükler	**2,759,174**	**8,265,739**	**5,166,647**	**2,990,869**	**872,456**	**367,771**	**4,157,036**	**24,579,692**
Net Likidite Açığı	**(728,715)**	**(6,169,413)**	**(1,927,557)**	**(2,342,660)**	**836,825**	**9,490,128**	**841,392**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	1,399,239	2,679,625	3,001,917	1,022,359	1,309,072	8,526,069	4,939,403	22,877,684
Toplam Yükümlülükler	3,399,104	6,897,791	4,591,303	2,823,043	1,038,282	280,080	3,848,081	22,877,684
Net Likidite Açığı	**(1,999,865)**	**(4,218,166)**	**(1,589,386)**	**(1,800,684)**	**270,790**	**8,245,989**	**1,091,322**	**-**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadesiz Serbest Tutar	221,960	66,762
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	**221,960**	**66,762**

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	143,668	123,962	169,229	87,616
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**143,668**	**123,962**	**169,229**	**87,616**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	973,796	686,692	908,741	415,141
Hazine Bonosu	193,820	-	59,482	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	46,956	-	47,727
Toplam	**1,167,616**	**733,648**	**968,223**	**462,868**

Alım satım amaçlı menkul değerler içinde, yukarıda verilen tutarlar haricinde 981,708 TL (2003 – 546,972 TL) ve 210,685 TL (2003 – 486,319 TL) yabancı para cinsinden serbest amaçlı menkul değer bulunmaktadır.

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri : 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle satılmaya hazır menkul değerler, sırasıyla, OECD ülkelerinin çıkarttığı finansal araçlara ve Banka'nın iştiraki olan turizm projelerine yatırım yapmak için kurulmuş iki adet yabancı para yatırım fonu ve hisse senetlerinden oluşmaktadır.

Ayrıca satılmaya hazır menkul değerler içerisinde Hollanda'da kurulu Fintur Technologies B.V. şirketinin %72.36'sına ve Digital Platform İletişim Hizmetleri A.Ş.'nin %25.21'ine tekabül eden hisse senetleri bulunmaktadır. İlgili kuruluşların yönetiminde Banka'nın kontrolü bulunmamaktadır. Sözü edilen kuruluş hisselerinin satışı ile ilgili detaylı bilgi Altıncı bölümün i) notunda belirtilmiştir.

Altıncı Bölüm g) Notunda daha detaylı anlatıldığı üzere satılmaya hazır menkul kıymetler aynı zamanda, Banka'nın İstanbul Yaklaşımı çerçevesinde kredi alacaklarına karşılık iştirak ettiği Tümteks Tekstil Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi'nin (Tümteks) %70.59'una ve Boyasan Tekstil Sanayi ve Ticaret Anonim Şirketi'nin (Boyasan) %48.86'sına tekabül eden hisse senetlerini de içermektedir. Söz konusu hisse senetleri Finansal Yeniden Yapılandırma Anlaşması Hükümleri uyarınca Banka tarafından satılmak üzere iktisap edildiğinden, ilişikte sunulan mali tablolarda satılmaya hazır menkul kıymetler olarak sınıflandırılmış; ve sözkonusu hisselerin iktisabından önceki kredi bakiyesinin işlemiş faizi ile birlikte oluşan toplam alacak tutarı ile iktisaptan sonraki bakiye kalan kredi tutarının işlemiş faizi ile birlikte oluşan borç tutarına, iktisap edilen hisselerin enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin eklenmesi suretiyle oluşan tutar arasındaki fark olan 4,529 TL kadar değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Çukurova Grubu ile imzalanmış olan FYYS gereğince 98,937,601 ABD Doları tutarındaki 31 Aralık 2003 tarihli faiz taksidi alacağı Çukurova Grubu'na ait Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş. hisse senetleri transferleri ile ödenmiş olup, ilgili hisse senetleri Çukurova Grubu'na tanınan satın alma opsiyonu çerçevesinde satılmaya hazır menkul değerler portföyü içerisinde sınıflandırılmıştır. Söz konusu hisseler, opsiyon sözleşmesi gereği 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle (yıllık Libor + 3.5 oranından) işlemiş olan faizli değeri ile ilişikteki mali tablolara yansıtılmış olup maliyet değeri ile arasındaki pozitif fark özkaynaklar altındaki 'menkul değerler değer artış fonu' hesabına yansıtılmıştır.

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**1,703,999**	**1,324,753**
Borsada İşlem Gören	1,703,999	1,324,753
Borsada İşlem Görmeyen		-
Hisse Senetleri	**567,817**	**358,169**
Borsada İşlem Gören	348,115	170,807
Borsada İşlem Görmeyen	219,702	187,362
Değer Azalma Karşılığı (-)	**(4,529)**	**-**
Toplam	**2,267,287**	**1,682,922**

Satılmaya hazır menkul değerler içinde, yukarıda verilen tutarlar haricinde 392,620 TL (2003 – 437,793 TL) tutarında yabancı yatırım fonları bulunmaktadır. Söz konusu fonların yatırımları içerisinde bulunan Enternasyonal Turizm Yatırım A.Ş.'ye ait bazı varlıkların bilanço tarihinden sonra gerçekleşen satış tutarları ile diğer varlıklar için alınan teklifler dikkate alındığında oluşabilecek muhtemel zararlar için ilişikteki mali tablolarda 65,925 TL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri : Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler içinde TCMB, İMKB ve depo karşılığı yurtdışındaki bankalara verilen menkul kıymetler bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	292,987	142,124	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**292,987**	**142,124**	**-**	**-**

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	750,020	412,381	660,915	139,555
Hazine Bonosu	-	-	181,017	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**750,020**	**412,381**	**841,932**	**139,555**

4. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	480,966	36,048	495,195	37,385
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	480,966	36,048	495,195	37,385
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	174	-	132	-
Toplam	**481,140**	**36,048**	**495,327**	**37,385**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	**6,214,157**	**3,377,676**	**42,305**	**-**
İskonto ve İştirak Senetleri	17,750	-	-	-
İhracat Kredileri	708,219	3,632	10,161	-
İthalat Kredileri	-	136	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	149	-	-	-
Yurtdışı Krediler	95,803	1,328,242	-	-
Tüketici Kredileri	672,709	-	-	-
Kredi Kartları	2,383,624	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	990	-	-	-
Diğer	2,334,913	2,045,666	32,144	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**6,214,157**	**3,377,676**	**42,305**	**-**

Banka, Altıncı Bölümün VI-2.e) no'lu dipnotta daha detaylı açıklandığı üzere, 2002 yılında Çukurova Grubu riskleri yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler olarak I. grupta sınıflandırmıştır.

c) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam Tüketici Kredileri	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	**109,073**	**530,925**	**639,998**	**8,201**
Konut Kredisi	2,063	93,502	95,565	1,345
Otomobil Kredisi	13,613	194,252	207,865	2,289
İhtiyaç Kredisi	92,064	231,836	323,900	4,389
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	1,333	11,335	12,668	178
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**1,561**	**31,150**	**32,711**	**3,944**
Konut Kredisi	714	18,133	18,847	2,276
Otomobil Kredisi	713	12,003	12,716	1,535
İhtiyaç Kredisi	134	1,014	1,148	133
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	**2,383,624**	**-**	**2,383,624**	**33,960**
Toplam Tüketici Kredileri	**2,494,258**	**562,075**	**3,056,333**	**46,105**

Küçük ve orta ölçekli işletmelere kullandırılan 390,068 TL tutarındaki taksitli ticari krediler 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle ticari krediler içinde yeralmıştır.

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	8,210,093	7,064,704
Yurtdışı Krediler	1,424,045	1,466,336
Toplam	**9,634,138**	**8,531,040**

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	275,514	118,476
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	117,783	85,673
Toplam	**393,297**	**204,149**

Banka'nın iştiraklerinden olan bir kuruluş ile 25 Mart 2004 tarihinde yapılan sözleşme ile toplam 77,565,815 ABD Doları tutarındaki kredi ve geçici hesap bakiyesi, Libor + 3.5 faiz uygulanarak 6 yıl vadeli ödeme olanı çerçevesinde yeniden yapılandırılmıştır.

Banka'nın diğer iki iştirakinin 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle 110,493 tutarındaki kredi ve reeskont bakiyesinin BDDK'dan 1 Mart 2004 tarihinde alınan yazıya istinaden yeniden yapılandırılması kararı verilmiştir. Söz konusu yeniden yapılandırma çalışmaları tamamlanmış olup sözü edilen krediler canlı kredi portföyüne alınmıştır.

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar	**496,934**	**584,742**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,040	9,076
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	30,435	28,668
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	458,459	546,998

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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**-**	**-**	**1,878**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	923
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	955
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**-**	**-**	**1,270**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	1,270

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	52,225	56,910	678,360
Dönem İçinde İntikal (+)	186,581	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	196,515	167,301
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(196,515)	(167,301)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	(11,444)	(25,070)	(229,907)
Aktiften Silinen (-)	-	(1,342)	(15,554)
Endeksleme Farkı	(4,444)	(4,842)	(57,720)
Dönem Sonu Bakiyesi	26,403	54,870	542,480
Özel Karşılık (-)	(8,040)	(30,435)	(458,459)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**18,363**	**24,435**	**84,021**

(*) Yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan donuk alacaklar da dahildir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	43,013
Özel Karşılık (-)	-	-	(28,972)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**14,041**
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	5,195	68	122,592
Özel Karşılık (-)	(260)	(4)	(84,944)
Bilançodaki Net Bakiyesi	4,935	64	37,648

Takipteki alacaklar hesabına sınıflandırılan yabancı para krediler için söz konusu sınıflandırmayı müteakip kur değerlemesi yapılmamaktadır.

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	176,154	684,405
Borsada İşlem Gören	176,154	684,405
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(612)	-
Toplam	**175,542**	**684,405**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	684,405	795,731
Endeksleme Farkı (-)	(58,235)	(97,109)
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	7,941	(34,297)
Yıl İçindeki Alımlar	-	706,726
Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar (*)	(457,957)	(686,646)
Değer Azalışı Karşılığı	(612)	-
Dönem Sonu Toplamı	**175,542**	**684,405**

(*) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyünde yer alan Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş bonoları (nominal tutarı 13,100,000 ABD Doları) geri çağırma opsiyonun kullanılması sebebiyle 10 Kasım 2003 tarihinde erken itfa edilmiştir.

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler								
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-	-	-	500,548	-	699,873	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	174,867	-	176,878	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**174,867**	**-**	**176,878**	**500,548**	**-**	**699,873**	**-**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler tutarı içinde, yukarıda verilen tutarlar haricinde 675 TL (değerlenmiş tutarı ile 695 TL) tutarında serbest amaçlı vadeye kadar elde tutulacak yabancı para menkul değer bulunmaktadır (2003 – 183,857 TL (değerlenmiş tutarı ile 182,639 TL)).

c.2) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	-	500,548	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**500,548**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	-	129,519	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	45,348	-	-
Toplam	**-**	**174,867**	**-**	**-**

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

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1) İştiraklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	869,857	731,259
Dönem İçi Hareketler	252,336	138,598
Alışlar	-	1,470
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (*)	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	(1,486)	(318)
Yeniden Değerleme Artışı	255,373	143,593
Değer Azalma Karşılıkları (**)	(1,551)	(6,147)
Dönem Sonu Değeri	1,122,193	869,857
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Cari yıl içinde temettü karşılığı alınan bedelsiz hisseleri ifade etmektedir.
(**) Önceki dönem piyasa rayiciyle ifade edilen iştiraklerin kur değerlemelerinden gelen etkileri de içermektedir.

a.2) İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	87,080	90,117
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	1,035,113	779,740
Toplam	**1,122,193**	**869,857**

a.3) Borsaya kote edilen iştirakler: Yoktur.

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

a.4) Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Unvanı	Satış Fiyatı	Satış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri	Peşin ve/veya Vadeli Satışına İlişkin Bilgi
Eterplastik Plastik Sanayi A.Ş.	74	-	Peşin
Netsel Turizm Yatırımları A.Ş.	2,491	-	Peşin
Çukurova Havacılık A.Ş.	1,130	-	Peşin

a.5) Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Yoktur.

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

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Bölüm "II-Muhasebe Politikaları"nda belirtilmiştir.

a.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	625,212	599,719
Dönem İçi Hareketler	32,962	25,493
Alışlar	4,025	9,594
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (*)	17,107	54,392
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	5,781	-
Satışlar	(191)	-
Yeniden Değerleme Artışı	19,675	6,137
Değer Azalma Karşılıkları (**)	(13,435)	(44,630)
Dönem Sonu Değeri	658,174	625,212
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Cari yıl içinde temettü karşılığı alınan bedelsiz hisseleri ifade etmektedir.
(**) Önceki dönem piyasa rayiciyle ifade edilen iştiraklerin kur değerlemelerinden gelen etkileri de içermektedir.

a.2) Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	474,151	477,168
Rayiç Değer İle Değerleme	184,023	148,044
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	**658,174**	**625,212**

a.3) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	184,023	148,044
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

a.4) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Unvanı	Satış Fiyatı	Satış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri	Peşin ve/veya Vadeli Satışına İlişkin Bilgi
Auer İmalat A.Ş	12,167	-	Vadeli
İntek İnsangücü Telekomünikasyon Destek Hizmetleri ve Pazarlama A.Ş	116	-	Peşin
Tifdruk Matbaacılık Sanayi A.Ş	13	-	Peşin
Yapı Kredi Teknoloji Hizmetleri A.Ş	181	-	Peşin

a.5) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Yoktur.

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

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net) : Geçersizdir.

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar :

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	1,380	-	969	-
Faiz Reeskontları	694,472	151,919	779,264	182,140
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk	93	-	90	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont	-	-	-	-
Toplam	**695,945**	**151,919**	**780,323**	**182,140**

Altıncı bölüm e) notunda daha detaylı belirtildiği üzere, 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın bir kamu kuruluşundan alacağı bulunmaktadır. Banka, 2002 yılı içinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'ndan (BDDK) almış olduğu görüş çerçevesinde söz konusu alacak ile ilgili olarak 1 Temmuz - 30 Eylül 2002 dönemi için üç aylık gelir reeskontu hesaplayarak mali tablolarına yansıtmış, diğer dönemler için herhangi bir gelir reeskontu yapmamıştır. Banka söz konusu alacağına istinaden 25 Aralık 2003 tarihli 60/41 sayılı yönetim kurulu toplantısında T.C. Hazine Müsteşarlığı aleyhine yasal prosedür başlatılması kararını almıştır. 2002, 2003 ve 2004 yıllarında üçer aylık dönemler itibariyle Banka bu alacağına, mevcut uygulaması olan Devlet Planlama Teşkilatı'nın yayımladığı devlet iç borçlanma ihalelerinin ortalama basit faiz oranına göre faiz uygulamış olsaydı, bu alacak 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle 1,037,241 TL tutarında artarak 1,662,951 TL'ye ulaşacaktı.

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	153,116	73,430	82,694	88,320
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	38,766	41,916	81,982	45,764
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	-	2,031	199,325	(1,218)
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	116
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	14,087	1,485	18,949	1,387
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	1,012	10	2,589
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	1,012 (*)	10	2,589
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Factoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	14,687	1,592	14,237	235
Toplam	**220,656**	**121,466**	**397,197**	**137,193**

(*) Çukurova Grubundan kredi faiz taksidi karşılığında alınan Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş hisse senetlerinin geri alım opsiyonundan kaynaklanan 483 TL tutarındaki gelir reeskontunu içermektedir.

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi alacağı	130,609	267,992
Geçici hesaplar	-	34,666
Peşin ödenmiş giderler	14,872	17,599
Kırtasiye	3,628	3,641
Projeler	1,285	2,679
Peşin ödenmiş vergi	217	-
Verilen avanslar	11,801	13,190
Diğer	19,222	16,088
Toplam	**181,634**	**355,855**

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

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

Banka, 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi alacağı tutarını 130,609 TL olarak hesaplamakta olup 31 Aralık 2003 tarihinde hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmış olduğu 245,189 TL'nin 114,580 TL tutarındaki kısmını cari dönemde vergi karşılığı ayırmak suretiyle giderleştirmiştir.

31 Aralık 2003 tarihi itibariyle geçici hesaplar bakiyesinin 34,666 TL tutarındaki ortaklıklara ilişkin bakiyelerin kredi ve/veya iştirak olarak sınıflandırılması ile ilgili çalışmalar 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle tamamlandığından, bu tarih itibariyle geçici hesap bakiyesi bulunmamaktadır.

II- PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. a.1) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	396,482	1,899	907,305	1,586,584	495,886	214,776	125,079
Döviz Tevdiat Hesabı	1,571,240	-	2,409,839	2,297,695	1,184,931	357,942	39,766
Yurt içinde Yer. K.	1,524,537	-	2,383,003	2,244,409	773,852	327,767	34,516
Yurtdışında Yer.K.	46,703	-	26,836	53,286	411,079	30,175	5,250
Resmi Kur. Mevduatı	17,088	-	8,248	4,742	20	4	-
Tic. Kur. Mevduatı	381,620	2,799	745,450	276,971	344,646	22,322	4,226
Diğ. Kur. Mevduatı	121,569	161	55,937	61,136	558,654	16,603	14,254
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	17,954	-	279,284	38,463	2,169	8,288	59,886
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,888	-	224,831	19,645	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	3,018	-	54,453	18,818	2,169	8,288	59,886
Özel Finans K.	12,048	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,505,953**	**4,859**	**4,406,063**	**4,265,591**	**2,586,306**	**619,935**	**243,211**

a.2) Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	352,853	4,230	821,526	1,368,387	571,153	201,508	98,020
Döviz Tevdiat Hesabı	1,794,609	-	2,283,119	2,535,537	1,190,157	317,480	43,269
Yurt içinde Yer. K.	1,757,495	-	2,262,938	2,486,221	936,527	297,281	36,556
Yurtdışında Yer.K.	37,114	-	20,181	49,316	253,630	20,199	6,713
Resmi Kur. Mevduatı	2,881	-	2,136	3,541	102	13	-
Tic. Kur. Mevduatı	863,756	1,831	389,730	393,282	445,647	12,257	332
Diğ. Kur. Mevduatı	106,514	22	75,398	115,844	461,237	13,078	6,449
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	43,328	-	100,578	14,095	8,394	8,811	22,726
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	15,631	-	82,387	11,361	-	1,162	-
Yurtdışı Bankalar	21,621	-	18,191	2,734	8,394	7,649	22,726
Özel Finans K.	6,076	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3,163,941**	**6,083**	**3,672,487**	**4,430,686**	**2,676,690**	**553,147**	**170,796**

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	2,082,899	3,417,677	1,645,112	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,328,597	5,477,501	2,502,696	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**4,411,496**	**8,895,178**	**4,147,808**	**-**

BDDK tarafından 3 Temmuz 2003 tarihli ve 25157 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 1083 numaralı karar ile 5 Temmuz 2004 tarihine kadar bankalardaki tasarruf mevduatının tamamı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamına alınmıştır. 5 Temmuz 2004 tarihinden sonra ise bankalardaki tasarruf mevduatlarının elli milyar Türk lirasına kadar olan bölümü sigorta kapsamına alınmıştır.

b.2) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	229,445	308,712
Toplam	**229,445**	**308,712**

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**1,933,026**	**-**	**1,779,305**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,907,000	-	1,714,371	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	11,766	-	27,419	-
Gerçek Kişiler	14,260	-	37,515	-
Yurtdışı İşlemlerden	**394**	**1,135,392**	**341**	**539,093**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	1,135,392	-	539,093
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	389	-	310	-
Gerçek Kişiler	5	-	31	-
Toplam	**1,933,420**	**1,135,392**	**1,779,646**	**539,093**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	235,833	764,134	110,070	534,219
Orta ve Uzun Vadeli	-	120,684	-	142,999
Toplam	**235,833**	**884,818**	**110,070**	**677,218**

4. a) İhraç edilen menkul değerler yoktur.

b) Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller yoktur.

c) Çıkarılan menkul değer yoktur.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın fon kaynaklı kredileri yoktur.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	38,692	45,255

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

8. Finansal kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar :

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	12,560	11,916	10,539	9,896
1-4 Yıl Arası	29	24	25	21
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**12,589**	**11,940**	**10,564**	**9,917**

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	124,386	34,747	154,623	11,824
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	3,549	3,540	4,023	2,659
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	1,549	8,816	1,607	3,242
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	511	-	5,155
Faiz ve Gider Reeskontları	-	511	-	5,155
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	23,632	28	29,848	5
Toplam	**153,116**	**47,642**	**190,101**	**22,885**

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	63,240	54,401
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	212	200
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	10,298	8,454
Diğer	-	-
Toplam	**73,750**	**63,055**

b) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 1,287 TL olup, bilançoda krediler kaleminden netlenmiştir.

c) Teslim tarihine kadar muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı: Yoktur.

d) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 6,555 TL'dir.

e) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler yoktur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
	-	-	-	-

f) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	752,345	752,345
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

Banka'nın ödenmiş sermayesinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan 2,537,442 TL tutarında sermaye yedekleri bulunmaktadır.

Cari dönem içinde Banka'nın ilişkili kuruluşlarından Turkcell İletişim A.Ş (Turkcell) kayıtlı sermayesini 118,158,605 TL'si 2003 yılı faaliyetlerinden elde edilen karlardan yapılan temettü dağıtımından, kalan 856,480,756 TL tutarı ise özsermaye enflasyon düzeltme farkından karşılanmak suretiyle 500,000,000 TL'den 1,474,639,361 TL'ye çıkarmıştır. Bu arttırımdan Banka'nın payına düşen ve özsermaye enflasyon düzeltme farkından gelen tutar olan 25,284 TL, cari dönemde mali tablolarda menkul değer artış fonu hesabında gösterilmiştir.

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı : Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Esas Sermaye Sistemi	752,345	-

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı yoktur.

d) Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım yoktur.

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 : Yoktur.

f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler : Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	752,344,693	752,344,693
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	10,355	10,355
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

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
Sınai ve Mali Yatırım Holding A.Ş. (*)	115,223	%15.32	115,223	-
Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu(***)	97,032	%12.90	97,032	-
Baytur İnşaat Taahhüt A.Ş.	82,888	%11.02	82,888	-

(*) Temettü dışındaki ortaklık hakları Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılmaktadır.
(**) Nominal Tutar.
(***) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK), Tasarruf Mevduat Sigorta Fonu (TMSF) ile Çukurova Grubu temsilcileri arasında 31 Ocak 2003 tarihi itibariyle imzalanan sözleşme çerçevesinde Pamukbank T.A.Ş. ve iştiraklerinin aktifinde bulunan Banka'ya ait %12.90 oranındaki hisseler de TMSF tarafından devralınmıştır.

III- GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yerinde denetimde ve gözetimde tespit edilen hata ve yanlışlıkların mevcut olup olmadığı, mevcut ise düzeltilip düzeltilmediği : Herhangi bir gruba ya da kaleme ilişkin önceki döneme ait temel hata bulunmamıştır.

Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplara ilişkin bilgi :

Alınan diğer ücret ve komisyonların 105,205 TL'si kredi kartı takas komisyonundan, 100,101 TL ise üye işyeri komisyonlarından oluşmaktadır.

Verilen diğer ücret ve komisyonların 121,491 TL'si ödenen kredi kartı takas komisyonlarından oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	14,603	7,894

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Geçersizdir.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	-	472	-	3

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	7,269	8,971

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	916	288

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

		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	2,418	10,745	1,436	782	709	6,341	22,431
Tasarruf Mevduatı	422	148,445	251,286	84,145	46,500	24,220	555,018
Resmi Mevduat	1,681	1,684	505	25	1	-	3,896
Ticari Mevduat	149	98,887	37,246	2,928	1,649	628	141,487
Diğer Mevduat	68	21,111	41,968	144,481	5,917	3,163	216,708
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	914	-	-	-	-	914
Toplam	**4,738**	**281,786**	**332,441**	**232,361**	**54,776**	**34,352**	**940,454**
Yabancı Para							
DTH	999	55,987	63,070	30,421	8,151	1,621	160,249
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**999**	**55,987**	**63,070**	**30,421**	**8,151**	**1,621**	**160,249**
Genel Toplam	**5,737**	**337,773**	**395,511**	**262,782**	**62,927**	**35,973**	**1,100,703**

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	336,684	27,419	343,861	8,511

Repo işlemlerine verilen faizler, gelir tablosunda Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler kalemi içinde yansıtılmaktadır.

d) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi : Geçersizdir.

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

Diğer faaliyet gelirleri içerisinde 20,458 TL (30 Eylül 2003 – 85,114 TL) tutarında nakit, 1,800 TL (30 Eylül 2003 – 6,238 TL) tutarında gayrinakit kredi karşılığı ilgili risklerin yeniden yapılandırılmasıyla, 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle cari dönem gelirlerine intikal edilmiştir.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	54,250	43,257
III. Grup Kredi ve Alacaklar	3,434	15,854
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	7,047	9,280
V. Grup Kredi ve Alacaklar	43,769	18,123
Genel Kredi Karşılık Giderleri	16,596	21,080
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	1,470	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	73,053	9,605
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	2,049	2,337
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	71,004	7,268
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	583	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	583	-
Diğer	11,341	17,113
Toplam	**157,293**	**91,055**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	22,899	45,792
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	4,482	192
Toplam	**27,381**	**45,984**

b) Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kar ya da zarardaki pay : Yoktur.

c) Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler :

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir giderler Beşinci bölüm V.1 no'lu dipnotlarda verilmiş olup, başka işlemlerden kaynaklanan önemli tutarda kar veya zarar bulunmamaktadır.

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 : Yoktur.

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 etkisi : Yoktur.

7. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı : Yoktur.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1.a) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı A-Tel'e ilişkin şarta bağlı hususlar yoktur.

Diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması gereken hususlar :

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

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

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

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi :

b.1) Şarta bağlı varlığın önemliliği de gözönüne alınarak, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır.

Altıncı Bölüm e) maddesinde detaylı olarak açıklanan dava dışında Banka tarafından açılan ve takip edilen 846 adet dava bulunmakta olup bunların toplam tutarları 17.3 trilyon TL, 495,553 ABD Doları, 35,586 EURO ve 192,167 DEM'dir.

b.2) Şarta bağlı yükümlülüğün önemi de gözönüne alınarak, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka aleyhine açılan 502 adet dava bulunmakta olup bunların toplam tutarları 27.9 trilyon TL, 2,654,221 ABD Doları, 268,786 EURO, 567,729 DEM, 25,910 CHF ve 338,094 GBP'dir.

Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançların bilinmekte ise gerçekleşme tarihi : Bankaca uygulanan yukarıdaki muhasebe prensipleri doğrultusunda kayıtlara yansıtılması gereken önemli bir şarta bağlı varlık veya yükümlülük bulunmamaktadır.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama :

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat mektupları	7,373,636	7,254,282
Kabul kredileri	181,415	186,289
Akreditifler	1,328,499	1,102,694
Diğer garanti ve kefaletler	136,466	101,425
Cayılamaz taahhütler	5,986,117	4,332,615

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

Nakde dönüşeceği öngörülen gayri nakit krediler için 6,555 TL tutarında karşılık ayrılarak ilişikteki mali tablolara yansıtılmış olup, bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan ilave muhtemel zararlar bulunmamaktadır.

c) 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın taksitli kartlardan olan 418,867 TL tutarındaki alacakları Banka yönetiminin görüşü doğrultusunda 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle vadesi gelmediğinden dolayı bilanço dışı nazım hesaplarda takip edilmektedir.

3.a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,154,175	813,825
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	100,766	311,590
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,053,409	502,235
Diğer Gayrinakdi Krediler	7,866,743	7,830,865
Toplam	**9,020,918**	**8,644,690**

b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

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

	Eylül 2004
Moody's	
Yabancı Para Uzun Vadeli Mevduat Notu	B2
Görünüm	Durağan
Türk Lirası Mevduat Notu	Baa3/P-3
Görünüm	Durağan
Finansal Güç Notu	E
Görünüm	Durağan

	Ağustos 2004
Fitch Ratings	
Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Pozitif
Türk Lirası Taahhütler	
Uzun Vadeli	B+
Görünüm	Pozitif
Ulusal (National)	
Uzun Vadeli	BBB+
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme (Individual)	E
Destek Notu (Support)	4

V. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

a) Cari Dönem :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi (**)	204,149	518,498	495,195	37,385	2,502,552	105,213
Dönem Sonu Bakiyesi (**)	393,297	483,731	480,966	36,048	2,478,369	29,624
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	11,567	2,515	18,221	184	93,270	330

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

(**) Banka'nın dahil olduğu risk grubu bakiyelerinden toplam 2,957,466 TL (2,018 milyon ABD Doları) (31 Aralık 2003 – 2,995,773 TL (1,986 milyon ABD Doları)) tutarındaki nakit risk finansal yeniden yapılandırma (FYYS) anlaşması çerçevesinde yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan krediler olarak sınıflandırılmıştır. Ayrıca gayrinakdi riskler içinde toplam 7.1 milyon ABD Doları (31 Aralık 2003 - 40 milyon ABD Doları) tutarında finansal yeniden yapılandırma anlaşması kapsamında kredi bulunmaktadır.

b) Önceki Dönem :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	132,650	714,761	651,901	51,438	3,227,857	280,750
Dönem Sonu Bakiyesi	204,149	518,498	495,195	37,385	2,502,552	105,213
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8,578	4,011	24,890	289	124,961	1,231

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

c.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	444,879	366,204	243	76,663	26,699	103,544
Dönem Sonu	417,359	444,879	903	243	66,148	26,699
Mevduat Faiz Gideri	7,269	11,262	10	910	785	1,641

c.2) 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	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	72,208	93,623	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3,774	72,208	150,469	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	(1,393)	5,516	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
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 :

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir.

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Cari Dönem	
	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Alım satım amaçlı menkul değerler	276,451	8%
Satılmaya hazır menkul değerler	955,793	38%
Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler	45,425	26%
Nakdi kredi	3,352,632	34%
Gayrinakdi kredi	549,403	6%
Mevduat	484,410	3%
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	154,243	7%

Fiyatlandırma ve diğer koşullar piyasada geçerli olan oranlar ve koşullar üzerinden yapılmaktadır.

c) Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı b) maddesinde açıklanmıştır.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler : Yoktur.

e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alım-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 işlemlere ilişkin açıklamalar :

31 Aralık 2002 tarihinde, Banka ve Çukurova Grubu şirketleri arasında imzalanan Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi (Sözleşme) çerçevesinde, Banka bu tarihe kadar %50 oranında karşılık ayırmak suretiyle takipteki krediler hesabında izlediği Çukurova Grubu risklerini, BDDK'nın da görüşünü alarak 3,100,827 TL (nominal tutar)(1,944 milyon ABD Doları) defter değeriyle yeniden yapılandırılan orta ve uzun vadeli krediler hesabına aktarmıştır. Dolayısıyla, Banka, bu tarih itibariyle söz konusu riskler için ayrılmış olan 962,908 TL (nominal tutar) tutarındaki karşılıkları iptal ederek, sözleşme gereği, 31 Aralık 2002 tarihine kadar hesaplanan kur farkı ve faiz gelir reeskontlarını kayıtlı risk tutarına ilave ederek yukarıda belirtilen 3,100,827 TL (nominal tutar) tutarındaki defter değeri ile mali tablolarına yansıtmıştır. 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle ABD Dolarına endekslenen ve ilk üç yılı ana para ödemesiz ve yılda bir defa faiz ödemeli, sonraki altı yılı altı ayda bir anapara ve yılda bir defa faiz ödemeli olmak üzere toplam dokuz yıl vadeli olarak yeniden yapılandırılan alacağın faiz oranı, 31 Aralık 2002 tarihinden itibaren borç tamamen tasfiye edilinceye kadar yıllık Libor+3.5 oranında belirlenmiştir. Sözleşmeye konu olan 2,213 milyon ABD Doları tutarındaki alacağın peşinat tutarının 268,906,707 ABD Doları tutarındaki kısmı, Çukurova Grubu'nun maliki bulunduğu A-Tel Pazarlama ve Servis Hizmetleri A.Ş.'nin (A-Tel) sermayesinin %50'sine karşılık gelen toplam 7,000 milyar TL nominal değerli ve toplam yedi milyon adet hissenin devralınması suretiyle ödenmiştir. Söz konusu sözleşmeye göre, Banka, BDDK ve Çukurova Grubu'nun üzerinde mutabık kaldığı A-Tel hisselerinin değerlemesi A-Tel'in Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş. ile arasında mevcut 9 Temmuz 1999 tarihli Servis Sağlayıcı sözleşmesi ile 1 Ağustos 1999 tarihli Dağıtıcı Firma Sözleşmesinin süreklilik arzedeceği varsayımı ile yapılmıştır.

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle, ilişikteki bilançoda birlikte kontrol edilen yatırımlar hesabında 497,078 TL defter değeri ile takip edilen A-Tel için 51,055 TL tutarında şerefiye belirlenmiş olup şerefiyenin ilk kayıt esnasında tahmin edilen faydalı ömrü 10 yıl olarak belirlenmiştir.

Banka'nın Çukurova Grubu'na ait gayrinakdi risklerinin nakde dönüşmesi halinde, nakde dönüşen tutarların bu tarihlerdeki T.C. Merkez Bankası döviz alış kuruna göre belirlenecek ABD Doları karşılıkları, yukarıda belirtilen sözleşme ile tasfiyeye tabi tutulan nakit borçlar bakiyesine eklenecek ve borçların geri ödeme tablosunda yer alan taksitlere ilave edilerek, nakde dönüştükleri tarihten itibaren Libor+3.5 oranı üzerinden faizlendirilmek suretiyle, sözleşmedeki borçların tasfiye süresi içerisinde ödenecektir. Bu meblağların belirtilen şekilde ödenmemesi söz konusu sözleşmenin, ihlali sonucunu doğuracaktır. 2004 yılında yaklaşık 34 milyon ABD Doları tutarındaki Çukurova Grubuna ait gayrinakdi riskler, nakde dönüşerek, sözleşme ekinde yer alan ödeme tablosundaki taksitlere ilave edilerek, nakde dönüştükleri tarihten itibaren Libor + 3.5 ile faizlendirilmişlerdir.

20 Temmuz 2004 tarihinde 31 Aralık 2002 tarihli FYYS'ne ek olarak Banka ve Çukurova Grubu şirketleri arasında imzalanan ek sözleşme (Ek Sözleşme) çerçevesinde FYYS konusu borcun 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle 1,986 milyon ABD Doları olduğu konusunda mutabık kalınmış ve FYYS kapsamındaki mevcut anapara ve faiz tutarları toplamının %7.5 indirgenme oranı kullanılmak suretiyle "bugünkü değer" formülüne göre hesaplanan değeri, 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle, 1,775 milyon ABD Doları olarak tespit edilmiş ve bu tutar için Ek Sözleşme kapsamında yeni bir yeniden yapılandırma ve itfa planı düzenlenmişti. Bu ödeme planında, ödeme vadesi içerisinde Libor+3.5 faiz oranı uygulanacaktı. Ancak, Banka ile Çukurova Grubu arasındaki 20 Temmuz 2004 tarihli Ek Sözleşme Çukurova Grubu'nun ödeme takvimine riayet etmemesi nedeniyle Banka tarafından feshedilmiştir. Bu sözleşmenin feshi dolayısıyla Banka ile Çukurova Grubu arasında imzalanan 31 Aralık 2002 tarihli FYYS'ne geri dönülmüştür. Bu sözleşmeye göre, Çukurova Grubu yılda bir kez ödemekle yükümlü olduğu faiz borcunu, 31 Aralık 2004 tarihinde ödemek zorundadır. Sözleşmeden doğan cezai faiziyle birlikte 60 günlük ek süre de dikkate alınırsa Çukurova Grubu'nun faiz ödemesi için en son gün 1 Mart 2005'dir.

VI- ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Enflasyon muhasebesi

Mali tablolar, Türk Vergi Mevzuatı uyarınca yapılan sabit kıymetlerin yeniden değerlenmesi dışında ilk elde etme maliyeti ilkesine göre hazırlanmakta olan mali tablolara, MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ, "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" (MUY 14) hükümleri uyarınca uygulanan enflasyon muhasebesi düzeltmeleri sonrası yeniden düzenlenmiştir. 14 Sayılı Tebliğ uyarınca bankaların, mali tablolarını paranın bilanço günündeki cari satın alma gücünü dikkate alarak düzenlemesi esastır. 14 Sayılı Tebliğ, yüksek enflasyonlu ekonomilerde enflasyonun hazırlanan mali tablolar üzerindeki etkisi ile ilgilidir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen standardın belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'e yaklaşması ya da aşmasıdır. Türkiye'de, Devlet İstatistik Enstitüsü'nün toptan eşya fiyat endeksi baz alınarak hesaplanan bu oran 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle son üç sene için kümülatif olarak % 88.7 olmuştur.

MUY 14, yüksek enflasyonlu ekonomilerde mali tabloların bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile endekslenerek ifade edilmesini ve geçmiş dönemlere ait tutarların da aynı ölçüler kullanılarak endekslenmesini gerektirir.

Enflasyon muhasebesi uygulamasının ana ilkeleri aşağıdaki gibidir :

Paranın değerindeki değişmeler karşısında nominal değerlerini aynen koruyan ancak satın alma güçleri düşen nakit kalemler ile karşılığında nakit tahsil edilecek veya ödenecek olan kalemleri temsil etmekte olan parasal kalemler bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile ifade edildiğinden endeksleme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Cari ölçüm birimleri ile ifade edilmeyen, parasal olmayan aktifler, pasifler ve özkaynak kalemleri (tamamen silinen yeniden değerleme değer artış fonu hariç) endeksler baz alınarak yeniden düzenlenmektedir. Sermaye kaleminin düzeltme işlemine tabi tutulmasında, sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmakta, yeniden değerleme değer artış fonunun sermayeye ilavesi dikkate alınmamaktadır. Yedek akçelerin, gayrimenkul, iştirak ve bağlı ortaklıkların satışından elde edilen karların ve dağıtılmamış karların, sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmakta ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

Amortismana tabi varlıkların düzeltme işlemlerinde varlıkların, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerleme işlemlerinin ve etkilerinin arındırılmasından sonraki değerleri endekslemeye tabi tutulmaktadır. Amortisman aktiflerin düzeltilmiş değerleri üzerinden hesaplandığından, gelir tablosunda ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Cari değerleri ile değerlenen parasal olmayan kalemler, paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden, ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Türk Lirası cinsinden ifade edilen ve piyasa rayici olmayan iştirakler ve bağlı ortaklıklar, bunlara ilişkin maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibariyle oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları ile değerlenmektedir. Yedek akçelerin ve dağıtılmamış karların, iştirak ve gayrimenkul satış karlarının sermayeye ilave edilmesi, sermaye artışı olarak dikkate alınmakta ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır. Yabancı para cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar dönem sonu kuru ile değerlenmiş tutarları ile yansıtılmaktadır.

Gelir tablosunun bütün kalemleri, gelir ve giderin tahakkuk ettiği tarihler esas alınarak aylık ortalama endeksler uygulanmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

Cari dönem net parasal pozisyon karı/zararı gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Enflasyon muhasebesi uygulamasının geçmiş yıl mali tablolarına etkisi geçmiş yıl zararları hesabında yansıtılmakta, ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri özkaynaklar içinde ayrı bir kalem olarak dikkate alınmaktadır.

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle, mali tabloları yeniden düzenlemek için kullanılan, Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılar aşağıdaki gibidir :

	Endeks	Katsayı
30 Eylül 2004	8,069.7	1.000
31 Aralık 2003	7,382.1	1.093
30 Eylül 2003	7,173.3	1.125
31 Aralık 2002	6,478.8	1.246

Bilanço ve gelir tablosundaki kalemlerin Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılarla endekslenmesi, Banka'nın bu bilançoda belirtilen tutarlarda varlıkları gerçekleştirebileceği ve yükümlülükleri yerine getireceği, aynı zamanda, Banka'nın bu mali tablolarda belirtilen tutarlarda özkaynakları sermayedarlarına sağlayabileceği anlamına gelmemektedir.

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 :

Gayrimenkullerin rayiç değerlerinin tesbiti için Banka, 14 Sayılı Tebliğ çerçevesinde ekspertiz yaptırmaktadır.

30 Eylül 2004 tarihi itibari ile Banka (yasal muhasebe kayıtlarında) 36,907 TL tutarındaki kanuni yedek akçelerini, 87,977 TL tutarındaki ihtiyari yedek akçelerini, 154,048 TL tutarındaki geçmiş yıl karını, 623,766 TL tutarındaki geçmiş yıl zararları ile netleştirmiştir.

31 Aralık 2003 mali tabloları, 4389 Sayılı Bankalar Kanunu uyarınca bağımsız denetimden, 30 Eylül 2003 mali tabloları sınırlı denetimden geçmiştir.

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir. Ancak gelir tablosu endekslemesi aylık gelir gider rakamlarının ilgili dönem katsayıları ile çarpılması suretiyle gerçekleştirilmiştir.

VII- BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

a) Mali tabloların kesinleşme tarihi itibariyle Banka kurları aşağıdaki gibidir:

	26 Kasım 2004
USD	1,400,000
EUR	1,853,600
JPY	13,659

b) 31 Aralık 2002 tarihli FYYS'ne ek olarak Banka ve Çukurova Grubu şirketleri arasında 20 Temmuz 2004 tarihinde imzalanan Ek Sözleşme şartları ile TMSF ve Çukurova Grubu arasında 4 Ağustos 2004 tarihinde imzalanan Ek Sözleşmenin kamuya açıklandığı kadarıyla Banka'yı ilgilendiren temel maddeleri sırasıyla Beşinci bölüm V – 2 e) ve Altıncı bölüm c) no'lu dipnotlarda belirtilmiştir. Ayrıca, Banka ile Çukurova Grubu arasında imzalanan 20 Temmuz 2004 tarihli Ek Sözleşmenin geri ödeme planına uyulmaması dolayısıyla feshedilmesinin sonuçları Altıncı bölüm d) no'lu dipnotta belirtilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

DİĞER AÇIKLAMALAR, BİLANÇOYU ÖNEMLİ ÖLÇÜDE ETKİLEYEN YA DA BİLANÇONUN AÇIK, YORUMLANABİLİR VE ANLAŞILIR OLMASI AÇISINDAN AÇIKLANMASI GEREKLİ OLAN DİĞER HUSUSLAR.

a) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 18 Haziran 2002 tarih ve 742 sayılı kararı ile Pamukbank T.A.Ş.'nin temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetiminin Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna (TMSF) devredildiği ve Pamukbank T.A.Ş.'deki hissedarlıkları nedeniyle Bankalar Kanununun 7 nci maddesinin (2) numaralı fıkrası çerçevesinde kuruculardа aranan nitelikleri kaybeden ve Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.'de doğrudan ya da dolaylı olarak %10 veya daha fazla paya sahip olan kişilere ait temettü dışındaki ortaklık haklarının aynı Kanunun 8 inci maddesinin 2 numaralı fıkrasının c bendi uyarınca TMSF tarafından kullanılacağı bildirilmişti. Danıştay İdari Dava Daireleri Genel Kurulu'nun (İdare), Pamukbank T.A.Ş.'nin Fon'a devrine ilişkin BDDK kararının yürütmesinin durdurulmasına ilişkin verdiği 22 Kasım 2002 tarih ve 2002/892 YK numaralı karar neticesinde, BDDK 24 Ocak 2003 tarihi itibariyle Pamukbank T.A.Ş.'nin ortaklık hakları ile yönetim ve denetimini eski sahiplerine iade etmişti.

Bunu takiben, BDDK, TMSF ve Çukurova Grubu temsilcileri arasında 31 Ocak 2003 tarihinde bir sözleşme imzalanmıştı. Söz konusu sözleşme ile Pamukbank T.A.Ş.'nin TMSF'ye devri son şeklini almış, böylece, Banka'da Pamukbank T.A.Ş.'nin hakim ortaklık haklarının 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun amir hükümleri çerçevesinde TMSF tarafından kullanımına ilişkin mevcut uygulamaya devam edileceği karara bağlanmıştı. Ayrıca, Pamukbank T.A.Ş. ve iştiraklerinin aktifinde bulunan Banka'ya ait hisseler TMSF tarafından devralınmış ve söz konusu sözleşme çerçevesinde, TMSF'nin ve Çukurova Grubu'nun mülkiyetine sahip olduğu Banka'ya ait hisseler Çukurova Grubu'nun Banka'daki doğrudan ve dolaylı paylarının toplamını Banka'nın toplam hisselerinin %10'un altına düşecek şekilde sözleşme tarihinden itibaren iki yıl içerisinde Çukurova Grubu tarafından üçüncü şahıslara satılacaktı. Hisselerin bu süre içinde satışının gerçekleştirilememesi durumunda TMSF ve Çukurova Grubu tarafından müştereken yetkilendirilecek uluslararası deneyime sahip bir yatırım bankası bir yıl içinde satışı gerçekleştirecekti.

Yukarıdaki gelişmeleri müteakiben BDDK, TMSF ve Çukurova Grubu arasında imzalanan 31 Ocak 2003 tarihli sözleşme kapsamındaki fon alacağının erken ödenmesine ilişkin mutabakat sağlanmış olup, yeni ödeme planına ilişkin ek sözleşmeler 4 ve 5 Ağustos 2004 tarihlerinde imzalanmıştır. Sözü edilen sözleşme 31 Ocak 2003 tarihli sözleşmeyi yürürlükten kaldırmamakta olup, erken ödeme konusu fon alacağının tamamen tahsil edilmesi halinde dahi 31 Ocak 2003 tarihli sözleşme, ek sözleşmeler ile yerine getirilen edimler dışında yürürlükte kalacaktır.

Söz konusu ek sözleşmeler gereği 31 Ocak 2003 tarihli sözleşmede öngörülen Çukurova Grubu'na ait Banka hisselerinin satış prosedürü hızlandırılacak olup, Çukurova Grubu'na ait Banka hisselerinin satışı halinde, bu satış kapsamında yapılacak tahsilat, bakiye risk alacaklarına mahsup edilecektir. Bu sözleşmenin gereği olarak, 15 Ekim 2004 tarihi itibariyle Çukurova Grubu, Banka'daki hisselerinin satışına ilişkin olarak anlaşmış olduğu uluslararası deneyime sahip bir yatırım bankasını görevlendirmiştir. Böylece, söz konusu ek sözleşmelere istinaden Çukurova Grubu'na ait Banka hisselerinin satış süreci başlamış bulunmaktadır.

b) Yukarıda a) maddesinde açıklanan hususların yanında BDDK, TMSF ve Çukurova Grubu arasında 31 Ocak 2003 tarihinde imzalanan sözleşme gereği;

i) Banka'nın sermaye yeterlilik rasyosunun %10'unun altına düşmemesi için her türlü önlem alınacak, rasyonun %10'un altına düşmesi ve Çukurova Grubu'nun sermaye artıramaması halinde sermaye artışı TMSF tarafından gerçekleştirilecektir.

ii) Banka'nın Çukurova Grubu'na ait hisselerini satıncaya kadar Banka'nın kar dağıtmaması veya dağıtılması halinde aynı tutarda sermaye artırımı yapılmak suretiyle karın fiilen Banka'nın bünyesinde bırakılması kararlaştırılmıştır.

iii) Çukurova Holding A.Ş. Banka'nın doğrudan veya dolaylı olarak mülkiyetinde bulunan bütün Turkcell Holding A.Ş. ve Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş. hisselerini sözleşme tarihinden itibaren iki sene içerisinde bedelini nakden, peşinen ve def'aten ödeyerek satın alma hakkına sahiptir. Bu hisselere ilişkin satın alma fiyatının, söz konusu şirket hisselerinin, satın alma tarihinden geriye dönük olarak IMKB'de işlem gördüğü ağırlıklı günlük kapanış fiyatının 30 günlük ortalaması esas alınarak belirleneceği, satınalma işleminin gerçekleştiği tarihe kadar geçecek süre içerisinde, anılan hisseler ile ilgili yönetim ve denetim kurallarını belirleme haklarının Çukurova Holding A.Ş. tarafından kullanılacağı Banka'nın azınlık hissedarı olan TMSF tarafından kabul edilmiştir.

iv) Çukurova Grubu Banka mülkiyetinde bulunan Fintur Technologies BV hisselerinin tamamını ve/veya Digital Platform Hizmetleri A.Ş.'deki hisselerinin tamamını devir tarihindeki net defter değerleri üzerinden nakden ve/veya T. Genel Sigorta A.Ş. ve/veya Banque de Commerce et de Placements S.A. hisselerinin defter değeri üzerinden takas etmek suretiyle sözleşme tarihini izleyen bir yıl içinde satın alabilecektir.

v) Taraflara uygulanabilirliği konusunda anlaşılması halinde Pamukbank T.A.Ş.'nin Banka ile birleştirilmesi söz konusu olabilecektir.

vi) Banka'nın yönetim kurulu üyeleri taraflarca müştereken belirlenecek uluslararası itibara sahip bir danışmanlık firması tarafından oluşturulacak aday listesi içerisinden Banka ortakları tarafından üye sayısının iki katında önerilecek adaylar arasından TMSF tarafından uygun görülecek kişilerden oluşturulacaktır.

vii) Karar organı niteliğinde olmayan 4 kişilik bir "ortaklık yönlendirme kurulu" oluşturulacak olup, bu kurula 2 kişi Çukurova Grubu tarafından, 2 kişi de TMSF tarafından atanacaktır. Ortaklık yönlendirme kurulu, Banka ve iştiraklerinin sinerji üretmek amacıyla diğer grup şirketleri ile yürüteceği işbirliği çalışmalara katkıda bulunacaktır.

c) Yukarıda a) maddesinde belirtilen TMSF ve Çukurova Grubu arasında 4 Ağustos 2004 tarihinde imzalanan Ek Sözleşmenin kamuya açıklandığı kadarıyla Banka'yı ilgilendiren temel maddeleri şunlardır;

i) Çukurova Grubu'na ait Turkcell Holding A.Ş. ve Turkcell İletişim Hizmetleri A.Ş. hisseleri üzerindeki fon rehinleri, yapılacak tahsilata koşut olarak serbest bırakılacak olup, söz konusu hisseler, Yed-i Emin banka olarak saptanan Banka'ya teslim edilecektir. Fon'un Çukurova Grubu'na ait Banka hisseleri üzerindeki rehinleri ise, muhafaza edilecektir. Temerrüt durumunda rehin fek işlemine son verilecektir.

ii) 31 Ocak 2003 tarihli Sözleşme'de öngörülen Çukurova Grubu'na ait Banka hisselerinin satış prosedürü hızlandırılacaktır. Çukurova Grubu'na ait Banka hisselerinin satışı halinde, bu satış kapsamında yapılacak tahsilat, yeni ödeme planı kapsamındaki bakiye risk alacaklarına mahsup edilecektir.

iii) Yeni ödeme planında temerrüt durumunun ortaya çıkması halinde, Ek Sözleşme yürürlükten kalkacak ve 31 Ocak 2003 tarihli Sözleşme'nin borç tespiti ve borcun ödenmesi hükümlerine rücu edilecektir.

iv) Çukurova Grubu gerek TMSF'ye, gerekse Banka'ya yapacağı borç erken ödemesini, temel olarak dış kaynak ile karşılayacaktır. Ancak dış kaynak ile karşılanmayan bakiye borç tutarının erken ödemesi ise Grubun kendi kaynakları ile TMSF ve Banka'ya yapılacaktır.

d) Banka ile Çukurova Grubu arasındaki 20 Temmuz 2004 tarihli Ek Sözleşme Çukurova Grubu'nun ödeme takvimine riayet etmemesi nedeniyle Banka tarafından feshedilmiştir. Bu sözleşme feshinin doğurduğu sonuçlar aşağıda özetlenmiştir;

i) Banka ile Çukurova Grubu arasında imzalanan 31 Aralık 2002 tarihli FYYS'ne geri dönülmüştür. Bu sözleşmeye göre, Çukurova Grubu yılda bir kez ödemekle yükümlü olduğu faiz borcunu, 31 Aralık 2004 tarihinde ödemek zorundadır. Sözleşmeden doğan cezai faiziyle birlikte 60 günlük ek süre de dikkate alınırsa Çukurova Grubu'nun faiz ödemesi için en son gün 1 Mart 2005'dir.

ii) Banka'nın mülkiyetindeki Turkcell ve Turkcell Holding hisselerinin satışı konusunda 31 Ocak 2003 tarihli sözleşme hükümlerine geri dönülmüştür. Buna göre, 31 Ocak 2005 tarihine kadar bedeli nakden, defaten ve peşinen getirilmesi kaydıyla Çukurova Grubu bu hisseleri satın alma opsiyonuna sahiptir. 1 Şubat 2005 tarihinden itibaren bu opsiyon sona erecek ve Banka bu hisseleri satabilme ihtiyarına kavuşacaktır.

iii) Fintur, Digital Platform ve Superonline hisselerinin geri alımı konusunda Çukurova Grubu'nun hiçbir alım hakkı kalmamıştır. Banka, yetkili organlarının kararları doğrultusunda bu şirketleri dilediği kişilere satma serbestisine sahiptir.

e) Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle bir kamu kuruluşundan 625,710 TL alacağı mevcuttur. Banka 2002 yılı içinde BDDK'dan almış olduğu görüş çerçevesinde söz konusu alacak ile ilgili olarak 1 Temmuz-30 Eylül 2002 dönemi için 3 aylık 89,132 TL tutarında gelir reeskontu hesaplayarak mali tablolarına yansıtmış, diğer dönemler için herhangi bir reeskont yapmamıştır. Banka söz konusu alacağa istinaden 25 Aralık 2003 tarihli 60/41 numaralı yönetim kurulu toplantısında T.C Hazine Müsteşarlığı aleyhine yasal prosedürün başlatılması kararını almıştır. Ayrıca, sözü edilen kamu kuruluşu aleyhine 30 Eylül 2004 tarihinde söz konusu alacak için iflas yolu ile icra takibi yapılmış olup iflas ödeme emri 12 Ekim 2004 tarihinde tebliğ edilmiştir. Bu alacağın nihai olarak hangi tutarda tahsil edilebileceği T.C Hazine Müsteşarlığı ve sözü edilen kamu kuruluşu aleyhinde başlatılan yargı sürecinin sonuçlanmasına bağlıdır. 2002, 2003 ve 2004 yıllarında üçer aylık dönemler itibariyle Banka bu alacağına mevcut uygulaması olan Devlet Planlama Teşkilatı'nın yayımladığı devlet iç borçlanma ihalelerinin ortalama basit faiz oranına göre faiz uygulamış olsaydı, Banka'nın net karı 192,815 TL, özkaynakları 694,951 TL artmış olacaktı.

f) Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle diğer bir kamu kuruluşundan 23,801 TL tutarında tahakkuk etmiş faiz alacağı bulunmaktadır. Banka 1999 yılı içerisinde 30 Haziran 1999 tarihi itibariyle bakiye anapara alacağı için hesaplamış olduğu reeskontu mali tablolarına yansıtmış, diğer dönemler için herhangi bir reeskont kayıtlarına yansıtmamıştır. Söz konusu tutarın tahsili için Tasfiye Halinde T. Emlak Bankası A.Ş. ve T.C. Ziraat Bankası aleyhine İstanbul Asliye 8. Ticaret Mahkemesinde "Ataşehir Konutları"ndan hasılat alacağının geç ödenmesi nedeniyle açılmış olan 2001/693 sayılı munzam zarar davaları halen devam etmektedir. Bu davalarda, munzam zararın tespiti ve hesaplanması için bilirkişi incelemesi yaptırılmış, düzenlenen ilk bilirkişi raporunda 30 Aralık 1999 tarihi itibariyle munzam zarar alacağının 110 trilyon TL olduğu tespit edilmişti. Yeniden yapılan ikinci bilirkişi raporunda bu tutar 40.8 trilyona indirilmiştir. Banka bu rapora itiraz etmiş olup yargı süreci devam etmektedir.

Ayrıca İstanbul 3. Asliye Ticaret Mahkemesi'nde açılan 60 trilyon TL'nin tahsili ile ilgili dava devam etmektedir. 24 Ekim 2002 tarihli duruşmada, munzam zarar miktarının tespiti ve hesaplanması için bilirkişi incelemesi yaptırılmasına karar verilmiş, 24 Aralık 2002 tarihinde dosya bilirkişi heyetine tevdi edilmiş, sonucu beklenmektedir.

g) Banka, 11 Ekim 2002 tarihli ve 59/25 numaralı Yönetim Kurulu kararı ile İstanbul Yaklaşımı çerçevesinde Tümteks ve Boyasan'dan olan kredi alacaklarına karşılık olarak ilgili şirketlere iştirak etme kararı almıştır. SPK'nın izni çerçevesinde Banka, 29 Mayıs 2003 tarihinde Tümteks'e 58,231 TL (nominal) tutarında (%70.59 oranında), 30 Mayıs 2003 tarihinde ise Boyasan'a 16,844 TL (nominal) tutarında (%48.86 oranında) iştirak etmiştir. Söz konusu işlemler İMKB toptan satışlar pazarında gerçekleştirilmiştir.

Tümteks ve Boyasan, Finansal Yeniden Yapılandırma Anlaşması hükümleri uyarınca Banka tarafından satılmak üzere iktisap edildiğinden ilişikte sunulan mali tablolarda satılmaya hazır menkul değerler olarak sınıflandırılmışlardır. İlgili şirketlerin 25,156,000 ABD Doları tutarında kalan riskleri ise Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi uyarınca yeniden itfa planına bağlanan krediler kaleminde sınıflandırılmıştır.

h) Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) 30 Mayıs 2003 tarih ve OFD/902 sayılı yazısı ile Çukurova İthalat ve İhracat Anonim Şirketi'nden (Çukurova İthalat) Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi (FYYS) sırasında iktisap edilen A-Tel Servis Hizmetleri Anonim Şirketi'nin %50 hissesinin iktisabında 94.8 milyon ABD Doları fazla kıymet takdiri iddiasıyla, bu meblağın talep edilmesini istemiş, Banka Yönetim Kurulu 31.12.2003 tarih 60/43 sayılı kararı ile Çukurova İthalat aleyhine İstanbul 7. Asliye Ticaret Mahkemesinin 2004/3 esas numarasına kayıtlı dosya ile tazminat davası açılmıştır. Çukurova Grubu dava sırasında Ankara 5. İdare Mahkemesinin 2003/1254 sayılı dosyası ile SPK kararının iptali için açmış olduğu davasının aleyhine sonuçlanıp kesinleşmesi halinde dava konusu tutarı nakden ve defaten ödeme taahhüdünde bulunmuştur. Banka Yönetim Kurulu, 11 Mart 2004 tarih ve 61/13 sayılı karar ile bu taahhüdü kabul etmiş ve İstanbul 7. Ticaret Mahkemesi'nde açılan davadan da feragat etmiştir. Ankara 5. İdare Mahkemesi'nce, SPK kararının iptaline karar verilmiş ise de, bu karar henüz kesinleşmemiş olup, SPK tarafından temyiz edilmesi söz konusudur.

i) BDDK ve TMSF ile Çukurova Grubu temsilcileri arasında 31 Ocak 2003 tarihi itibariyle imzalanan sözleşmenin ana unsurlarının 27. Maddesinde belirtilen Fintur ve Digital Platform hisselerinin anlaşma tarihini izleyen bir yıl içinde (31 Ocak 2004) Banka'daki defter değerleri üzerinden Çukurova Grubu tarafından satın alınması opsiyonunun uzatılması yönünde Çukurova Grubu'nun ilgili kurumlara yazmış olduğu talep ile ilgili olarak, Banka yönetim kurulu yukarıda yer alan sözleşme çerçevesinde en geç Mayıs 2004'e kadar kullanılması yönünde taraflara görüş belirtmişti. 20 Temmuz 2004 tarihinde 31 Aralık 2002 tarihli FYYS'ne ek olarak Banka ve Çukurova Grubu şirketleri arasında imzalanan Ek Sözleşme çerçevesinde, opsiyon hakkı süresinin aşılmış olması dolayısıyla, yukarıda bahsedilen Fintur, Digital Platform ve Banka ve iştiraklerinin sahibi olduğu Superonline hisse senetlerinin Banka tarafından tespit edilecek üç bağımsız değerleme kuruluşu arasından Çukurova Grubu tarafından seçilecek olanına 31 Aralık 2004 tarihine kadar yaptırılacak değerleme çalışmaları sonunda tespit edilecek değer üzerinden Çukurova Grubu'na devri gerçekleşecekti. Ancak Çukurova Grubu'nun Ek Sözleşme kapsamında yapması gereken ödemeleri yapmamış ve Ek Sözleşme'nin Banka yönetimi tarafından geçerliliğini yitirmiş olması dolayısıyla Fintur, Digital Platform ve Superonline hisselerinin geri alımı konusunda Çukurova Grubu'nun hiçbir alım hakkı kalmamıştır.

j) Banka MUY 14 sayılı Tebliğ çerçevesinde gayrimenkullerin rayiç değer tespiti için önemlilik ilkesi esasına göre ilgili yıl sonunda ekspertiz çalışması yaptırmakta olup, değer düşüklüğü tespit edilen kalemler için değer düşüklüğü ayırmaktadır. Buna mukabil Banka yönetim kurulu kararları doğrultusunda Eskidji Müzayedecilik Ticaret İthalat ve İhracat A.Ş. tarafından müzayede yöntemiyle satışa sunulan ilişikteki mali tablolarda enflasyona göre düzeltilmiş defter değerleri ile taşınan Banka'nın satışa konu iktisap ve ihtiyaç fazlası maddi duran varlıkları içerisinden öncelikli satışı uygun görülenlerin liste değerleri üzerinden dönem içerisinde satışı gerçekleştirilmiş olup, varsa oluşan zararlar ilişikteki 30 Eylül 2004 tarihli mali tablolara yansıtılmıştır. Banka yönetimi, söz konusu varlıklardan satışı gerçekleşmeyenler için uygun koşul ve şartlar çerçevesinde satış işlemini gerçekleştirmeyi planladığından bu varlıklar için halktan alınan teklif tutarlarını rayiç değer tespitinde dikkate almamış olup tüm elden çıkarılacak sabit kıymetlerin rayiç değerlerinin tespiti amacıyla Banka'nın Taahhüt Hizmetleri ve Proje Değerlendirme Yönetimi tarafından değer tespit çalışmaları başlatılmıştır. Rapor tarihi itibariyle söz konusu çalışmalar devam etmektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (An affiliated firm of Ernst & Young International) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 26 Kasım 2004 tarihli sınırlı denetim raporu mali tabloların önünde sunulmuştur.