Banca di Roma S.p.A
(Merkezi Roma)
İstanbul Şubesi

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

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Banca di Roma S.p.A (Merkezi Roma) – İstanbul Şubesi Müdürler Kurulu'na

Banca di Roma S.p.A (Merkezi Roma) – İstanbul Şubesi'nin (Şube), 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara 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 Şube yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerinde rapor sunmaktır.

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 incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların Banca di Roma S.p.A (Merkezi Roma) İstanbul Şubesi'nin 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Müşfik Cantekinler, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

5 Kasım 2004
İstanbul, Türkiye

BANCA DI ROMA S.p.A. (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ'NİN 30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE ŞUBE YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

Yönetim merkezinin adresi : Noramin İş Merkezi Kat: 5 Maslak 34398 / İstanbul

Telefon numarası : 0212 285 93 10
Fax numarası : 0212 276 94 25

Elektronik posta adresi : istanbul@tr.bdroma.com

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

- BİRİNCİ BÖLÜM - ŞUBE HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- İKİNCİ BÖLÜM - ŞUBE'NİN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI
- ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- BEŞİNCİ BÖLÜM - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- ALTINCI BÖLÜM - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- YEDİNCİ BÖLÜM - BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Şubemiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **milyar Türk Lirası** cinsinden, Türk Lirası'nın 30 Eylül 2004 tarihindeki **cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek** hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

5 Kasım 2004

İmza	İmza	İmza
Fabio LUCHERONI Müdürler Kurulu Başkanı Genel Müdür	Sahak KILCIYAN Müdürler Kurulu Üyesi Genel Müdür Yardımcısı	Abdulkadir TİKİCİ Müdürler Kurulu Üyesi Genel Müdür Yardımcısı

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM — **Sayfa No**
Genel Bilgiler

I.	Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
II.	Şube'nin dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
III.	Ara dönem mali tablolarına ilişkin açıklamalar	1

İKİNCİ BÖLÜM
Ara Dönem Mali Tablolar

I.	Bilançolar – Aktif Kalemler	2
II.	Bilançolar – Pasif Kalemler	3
III.	Gelir tabloları	4
IV.	Bilanço dışı yükümlülükler	5

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	15
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	15
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	17
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	20

BEŞİNCİ BÖLÜM
Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	21
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	27
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	31
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	34
V.	Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	36
VI.	Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	38
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	40

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Diğer açıklamalar ve dipnotlar	41

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	42

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I- Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a) Banka'nın ticari ünvanı : Banca di Roma S.p.A. Merkezi Roma-İstanbul Şubesi
Raporlama dönemi : 1 Ocak – 30 Eylül 2004
Yönetim merkezinin adresi : Noramin İş merkezi K:5 Maslak 34398 / İSTANBUL
Telefon numarası : (0212) 285 93 10
Fax numarası : (0212) 276 94 25
Elektronik posta adresi : istanbul@tr.bdroma.com

b) Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları: Şube'nin faaliyet alanı, ticari ve kurumsal bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

II- Şube'nin dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar

Şube, İtalya' da yerleşik Capitalia Holding S.p.A. grubuna dahil Banca di Roma S.p.A.' nın bir şubesi olarak faaliyette bulunmaktadır.

III- Ara dönem mali tablolarına ilişkin açıklamalar

a) Yıl sonu itibariyle sunulan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmış olup, III. Kısımda 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) Önemlilik ilkesi dikkate alındığında, önceki ara dönem mali tablolarında cari döneme ilişkin olarak yer alan tahmini tutarların gerçekleşen değerleri ile arasında önemli farklar bulunmamaktadır.

f) Dönem içinde borçlanma senetleri ile sermaye araçları ihracı gerçekleşmemiştir.

g) Dönem içinde temettü ödemesi yapılmamıştır.

h) Ara dönem mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM MALİ TABLOLAR

I. Bilançolar –Aktif Kalemler
II. Bilançolar –Pasif Kalemler
III. Gelir Tabloları
IV. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tabloları

BANCA DI ROMA S.p.A. (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
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)

I- BİLANÇOLAR - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetim'den Geçmiş			Bağımsız Denetim'den Geçmiş		
	AKTİF KALEMLER		CARİ DÖNEM (30/09/2004)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**		**578**	**2,563**	**3,141**	**73**	**2,286**	**2,359**
1.1	Kasa		39	-	39	17	-	17
1.2	Efektif Deposu		-	199	199	-	186	186
1.3	T.C. Merkez Bankası	(I-1)	539	2,364	2,903	56	2,100	2,156
1.4	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	**(I-2)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**10,563**	**302**	**10,865**	**79**	**3,415**	**3,494**
3.1	Bankalar		10,563	302	10,865	79	3,415	3,494
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		10,563	-	10,563	79	-	79
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	176	176	-	1,469	1,469
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	126	126	-	1,946	1,946
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**1,400**	**-**	**1,400**	**820**	**-**	**820**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		1,400	-	1,400	820	-	820
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**	**(I-3)**	**4,457**	**28,874**	**33,331**	**4,398**	**14,203**	**18,601**
5.1	Hisse Senetleri		27	-	27	27	-	27
5.2	Diğer Menkul Değerler		4,430	28,874	33,304	4,371	14,203	18,574
VI.	**KREDİLER**	**(I-4)**	**8,390**	**16,892**	**25,282**	**6,688**	**21,177**	**27,865**
6.1	Kısa Vadeli		7,871	12,445	20,316	6,162	20,824	26,986
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		73	4,447	4,520	38	353	391
6.3	Takipteki Krediler		2,775	-	2,775	3,112	-	3,112
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(2,329)	-	(2,329)	(2,624)	-	(2,624)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**	**(I-5)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER (Net)**	**(I-6)**	**-**	**15,023**	**15,023**	**-**	**15,277**	**15,277**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	15,023	15,023	-	15,277	15,277
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**(I-7)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(I-8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**DİĞER YATIRIMLAR (Net)**	**(I-9)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**	**(I-10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**481**	**6,241**	**6,722**	**38**	**5,328**	**5,366**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**	**(I-11)**	**59**	**30**	**89**	**75**	**101**	**176**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	**(I-12)**	**1,407**	**894**	**2,301**	**1,763**	**1,325**	**3,088**
15.1	Kredilerin		824	30	854	307	72	379
15.2	Menkul Değerlerin		163	864	1,027	1,456	1,253	2,709
15.3	Diğer		420	-	420	-	-	-
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**3,602**	**-**	**3,602**	**3,948**	**-**	**3,948**
16.1	Defter Değeri		7,285	-	7,285	7,467	-	7,467
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(3,683)	-	(3,683)	(3,519)	-	(3,519)
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**61**	**-**	**61**	**192**	**-**	**192**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		1,818	-	1,818	1,810	-	1,810
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(1,757)	-	(1,757)	(1,618)	-	(1,618)
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-13)**	**185**		**185**	**348**	**12**	**360**
	AKTİF TOPLAMI		**31,183**	**70,819**	**102,002**	**18,422**	**63,124**	**81,546**

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANCA DI ROMA S.p.A. (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
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)

II- BİLANÇOLAR - PASİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetim'den Geçmiş			Bağımsız Denetim'den Geçmiş		
	PASİF KALEMLER		CARİ DÖNEM (30/09/2004)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**(II-1)**	**14,619**	**9,068**	**23,687**	**5,068**	**9,860**	**14,928**
1.1	Bankalararası Mevduat		-	3,339	3,339	-	-	-
1.2	Tasarruf Mevduatı		11,496	-	11,496	649	-	649
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		2,434	-	2,434	4,163	-	4,163
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		689	-	689	256	-	256
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	5,729	5,729	-	9,860	9,860
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	**(II-2)**	-	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-3)**	**-**	**66,469**	**66,469**	**-**	**53,673**	**53,673**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		-	66,469	66,469	-	53,673	53,673
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	66,469	66,469	-	53,673	53,673
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(II-4)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	**(II-5)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	**(II-6)**	**2**	**54**	**56**	**29**	**260**	**289**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(II-7)**	**33**	**1,530**	**1,563**	**57**	**2,592**	**2,649**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		**94**	**-**	**94**	**121**	**-**	**121**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**	**(II-8)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**	**(II-9)**	**742**	**516**	**1,258**	**25**	**738**	**763**
11.1	Mevduatın		742	23	765	25	14	39
11.2	Alınan Kredilerin		-	375	375	-	356	356
11.3	Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4	Diğer		-	118	118	-	368	368
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(II-10)**	**333**		**333**	**510**	**6**	**516**
12.1	Genel Karşılıklar		147	-	147	183	-	183
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		117	-	117	128	-	128
12.3	Vergi Karşılığı		69	-	69	198	-	198
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	1	6	7
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		-	**-**	**-**	-	-	**-**
XIV.	**AZINLIK HAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAKLAR**		**8,381**	**161**	**8,542**	**8,520**	**87**	**8,607**
14.1	Ödenmiş Sermaye	**(II-11)**	4,351	-	4,351	4,351	-	4,351
14.2	Sermaye Yedekleri		4,009	161	4,170	9,260	87	9,347
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	**(II-12)**	-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		36	161	197	196	87	283
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		3,973	-	3,973	9,064	-	9,064
14.3	Kâr Yedekleri		-		-	-	-	-
14.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		21	-	21	(5,091)		(5,091)
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararları		-	-	-	-	-	-
14.4.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		21	-	21	(5,091)	-	(5,091)
	PASİF TOPLAMI		**24,204**	**77,798**	**102,002**	**14,330**	**67,216**	**81,546**

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANCA DI ROMA S.p.A. (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
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)

III. GELİR TABLOLARI

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2004 - 30.09.2004	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.01.2003 - 30.09.2003	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07.2004 - 30.09.2004	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01.07.2003 - 30.09.2003
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(III-1)**	**6,217**	**4,660**	**2,075**	**1,589**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,787	559	371	498
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		1,326	25	210	328
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		1,317	10	205	324
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		9	15	5	4
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		461	534	161	170
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		461	534	161	170
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-	-	-
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.1.4	Kaynak Kullanım Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		94	20	40	9
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		896	130	563	52
1.3.1	T.C. Merkez Bankası'ndan		10	61	10	(5)
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		870	60	549	56
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		-	-	-	-
1.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		16	9	4	1
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		522	39	117	7
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,853	3,910	983	1,022
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		1,610	2,458	545	665
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		1,243	1,452	438	357
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		65	2	1	1
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(III-2)**	**2,290**	**1,978**	**951**	**455**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1,655	1,362	701	300
2.1.1	Bankalar Mevduatına		54	1,164	9	247
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		1,477	-	647	-
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		47	63	13	36
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		32	63	19	4
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		45	72	13	13
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		630	615	250	154
2.3.1	T.C. Merkez Bankası'na		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		-	-	-	-
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		-	-	-	-
2.3.4.	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		630	615	250	154
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		-	-	-	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		5	1	-	1
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**3,927**	**2,682**	**1,124**	**1,134**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**638**	**657**	**280**	**206**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		675	679	291	212
4.1.1	Nakdi Kredilerden		4	97	4	97
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		384	382	130	62
4.1.3	Diğer		287	200	157	53
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(37)	(22)	11	6
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.3	Diğer		(37)	(22)	11	6
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	-	**-**	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**(1,135)**	**262**	**(211)**	**(103)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		(665)	(717)	(223)	(198)
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		-	38	-	-
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		-	-	-	-
6.1.1.2	Diğer		-	38	-	-
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(665)	(755)	(223)	(198)
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(665)	(755)	(223)	(198)
6.1.2.2	Diğer			-	-	-
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		(470)	979	12	95
6.2.1	Kambiyo Karı		647	1,379	187	495
6.2.2	Kambiyon Zararı (-)		(1,117)	(400)	(175)	(400)
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**	**(III-3)**	**-**	-	**-**	-
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(III-4)**	**140**	**354**	**(27)**	**76**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**3,570**	**3,955**	**1,166**	**1,313**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**(III-5)**	**(9)**	**(54)**	**84**	**284**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	**(III-6)**	**(2,910)**	**(8,563)**	**(946)**	**(5,685)**
XII.	**FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)**		**651**	**(4,662)**	**304**	**(4,087)**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**(III-7)**	**-**	-	**-**	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)**		**(561)**	**(342)**	**(44)**	**64**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR/ (ZARAR) (XII+XIII+XIV)**		**90**	**(5,004)**	**260**	**(4,023)**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**(69)**	**-**	**(69)**	-
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)**		**21**	**(5,004)**	**191**	**(4,023)**
XVIII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		**-**	-	**-**	-
18.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-	-	-
18.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-	-	-
18.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-	-	-
18.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-	-	-
XIX.	**NET DÖNEM KÂR veya ZARARI (XVII+XVIII)**	**(III-8)**	**21**	**(5,004)**	**191**	**(4,023)**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANCA DI ROMA S.p.A (Merkezi Roma) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER
(Birim - 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

IV. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

			Bağımsız Sınırlı Denetim'den Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2004)			Bağımsız Denetim'den Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)		
	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**TOPLAM**	**TP**	**YP**	**TOPLAM**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**1,875**	**46,040**	**47,915**	**3,587**	**42,724**	**46,311**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(IV-3)**	**1,804**	**44,726**	**46,530**	**3,498**	**38,886**	**42,384**
1.1.	Teminat Mektupları		1,804	40,085	41,889	3,498	37,031	40,529
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	1,280	27,215	28,495
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		1,804	40,085	41,889	2,218	9,816	12,034
1.2.	Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	931	931	-	1,855	1,855
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	931	931	-	1,855	1,855
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Factoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	3,710	3,710	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden			-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**71**	**-**	**71**	**89**	**-**	**89**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		71	-	71	89	-	89
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
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		71	-	71	89	-	89
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**-**	**1,314**	**1,314**	**-**	**3,838**	**3,838**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	1,314	1,314	-	3,838	3,838
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	450	450	-	1,202	1,202
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	864	864	-	2,636	2,636
3.3.	Para ve Faiz Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
3.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
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)**		**16,450**	**50,974**	**67,424**	**21,468**	**33,879**	**55,347**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**16,350**	**47,761**	**64,111**	**21,315**	**30,544**	**51,859**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		10,439	-	10,439	5,741	-	5,741
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		411	401	812	890	40	930
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	2,548	2,548	-	127	127
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		5,500	44,812	50,312	14,684	30,377	45,061
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**100**	**3,213**	**3,313**	**153**	**3,335**	**3,488**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		100	3,213	3,313	153	3,335	3,488
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**18,325**	**97,014**	**115,339**	**25,055**	**76,603**	**101,658**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
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)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar :

Şube, 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 tebliğlere ve açıklamalara uygun olarak hazırlamaktadır.

Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi

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

Tebliğ 14'e göre, Şube'nin 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 ise 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 Açıklama ve Dipnotlar " bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

Diğer değerleme esasları

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

Cari dönemde muhasebe politikaları ve değerleme esaslarında yapılan değişiklikler: Yoktur.

Yabancı para işlemleri

Şube'nin yabancı para ile ilgili yapmış olduğu işlemler MUY kapsamındaki 11 sayılı Tebliğ olan "Kur Değişimi Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi Standardı" esas alınarak muhasebeleştirilmiştir. 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 değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

II- Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Şube, yabancı para pozisyon ve faiz riskini azaltmak amacıyla faiz swap işlemlerine girmektedir.

Sabit faizli menkul kıymetin değişken faizli menkule dönüştürülmesi amacıyla girilmiş olan faiz swap işlemi, swap işlemine esas olan menkul kıymetin değerleme esaslarına göre değerlenmiştir.

Cari dönemde gerçekleştirilen vadeli işlem ya da opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır.

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III- Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklamalar

Finansal varlıklar ve borçlar Şube'nin netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve sözkonusu varlık ve borçları net bazda tahsil etme/ödeme veya eşzamanlı sonuçlandırma niyetinin olması durumunda netleştirilir. Cari dönem ve önceki dönemde böyle bir işlem gerçekleştirilmemiştir.

IV- Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklamalar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmiştir. Muhasebe Uygulama Yönetmeliği' ne ilişkin 1 sayılı Tebliğin yürürlüğe girmesinden önce ise faiz gelir ve giderlerinin hesaplanmasında doğrusal yöntem kullanılmaktaydı. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

V - Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklamalar

Bankacılık işlemlerinden alınan komisyon gelirleri tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmekte, diğer gelir ve giderler ise tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ilişikteki enflasyona göre düzenlenen gelir tablosunda, tahsil veya tahakkuk ettikleri tarihler esas alınarak düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

VI- Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklamalar

Cari dönem ve önceki dönemde Alım Satım Amaçlı Menkul Değer edinilmemiştir.

VII- Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Şube faaliyetleri içinde repo, ters repo ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

VIII- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklara İlişkin Açıklamalar

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 yatırım amaçlı menkul değerlerden kaynaklanan kar ve zararlar olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim 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.

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

IX- Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

Şube, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 1 Sayılı Tebliğ'e uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

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.

Şube, kullandırmış olduğu kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bu 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 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete' de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" in öngördüğü üzere takip hesaplarına intikal ettirmekte ve bu kredilere özel karşılık ayırmaktadır. Özel karşılık giderleri, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi' nin öngördüğü şekilde Değer Düşme Giderleri – Özel Karşılık Giderleri hesaplarına yansıtılmaktadır.

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 yada 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 "Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır. Önceki yıllarda karşılık ayrılan kredilerle ilgili olarak serbest kalan karşılık tutarları ise "Geçmiş Yıllar Giderlerine ait Tahsilat " hesabına alacak vererek kapatılmaktadır.

X- Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Şube'nin şerefiye tutarı yoktur.

Maddi olmayan duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte olup, amortisman, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak %20 oranında ayrılmaktadır. Amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ise ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Şube'nin diğer maddi olmayan duran varlıklar olarak sınıflandırdığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımlarıdır. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup V.U.K. hükümlerine bağlı kalınmış ve faydalı ömürleri 5 yıl olarak belirlenmiştir.

Şube'nin muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

XI- Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklamalar

Maddi duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerlerinden birikmiş amortismanlar düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmekte, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları	20

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.

Şube'nin muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

Her bilanço tarihi itibariyle aktifler üzerinde değer düşüklüğünün bulunup bulunmadığına dair objektif kanıtların varlığının bir değerlendirmesi yapılmaktadır. Böyle bir kanıtın varlığı durumunda, aktifin tahmini gerçekleşebilir değeri belirlenip, ilgili kalemin gerçekleşebilir değeri ile kayıtlı değeri arasındaki farkı bilançoya değer düşüklüğü karşılığı ve kar zarar tablosuna da gider olarak yansıtılmaktadır.

XII- Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

Bilanço dönemi ve önceki dönem itibariyle herhangi bir kiralama işlemi gerçekleştirilmemiştir.

XIII- Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler Muhasebe Uygulama Yönetmeliğinin 8 Sayılı Tebliği'ne 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.

XIV- Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Şube, istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Şube, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 10 Sayılı Tebliğ gereği 5 yıllık fiili ödemeleri göz önünde bulundurarak kıdem ve ihbar tazminatı ile izin karşılığı ayırmaktadır.

Şube'nin belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle, Şube'nin kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması %15.8'dir (31 Aralık 2003 - %16.52)

Şube çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

XV- Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklamalar

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.

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 hesaplanmıştır. 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 gösterilmekte, bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl karı vergiye tabi tutulmamakta, geçmiş yıl zararı ise zarar olarak kabul edilmemektedir. 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 alınmaktadır. 31 Temmuz 2004 tarihinde yayımlanan 5228 sayılı kanun ile enflasyon düzeltmesi uygulamasına bazı değişiklikler getirilmiş olup, Şube 30 Eylül 2004 tarihli yasal kayıtlarında bu kanunun da öngördüğü düzeltmeleri yaparak vergi karşılığını ekteki mali tablolara yansıtmıştır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş Vergiler

12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'ne ilişkin 18 Sayılı Tebliğ uyarınca Şube, vergi mevzuatı uyarınca sonraki dönemlerde indirilebileceği mali kar elde etmesini mümkün gördüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamaktadır. Şube, yakın gelecekte indirilebilir geçici farkları üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifinin kullanılmasına imkan sağlayacak düzeyde mali kar elde edilmesini öngörmemektedir. Dolayısıyla, 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi ilişikteki mali tablolarda yansıtılmamıştır.

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

XVI- Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Borçlanmayı temsil eden araçlar kayda alınmalarını izleyen dönemde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş değerleri üzerinden izlenmektedir.

30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle, Şube' nin ihraç etmiş bulunduğu borçlanmayı temsil eden araç veya hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

XVII- Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğuna İlişkin Açıklamalar

Şube olarak faaliyet gösterdiğinden hisse senedi ihracı sözkonusu değildir.

XVIII-Aval ve Kabullere İlişkin Açıklamalar

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XIX- Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklamalar

Şube'nin kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XX- Emanetteki Menkul Kıymetlere İlişkin Açıklamalar

Şube tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler Şube'nin mülkiyetinde olmadığı için ilişikteki bilançolarda yer almamakta, bilanço dışı nazım hesaplarda izlenmektedir.

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklamalar

a. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Şube'nin "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı % 24.82 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2003 - % 26.97)

b. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

c. Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

d. Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

e. Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

f. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayri nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	16,381	30,195	655	19,042
Nakit Değerler	238	-	-	-
Bankalar	2,903	10,865	-	-
Bankalararası Para Piyasası	1,400	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	6,722	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	5,116	4,307	655	14,758
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	446
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	89
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	15,023	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	3,663
Diğer Aktifler	2	-	-	86
Bilanço Dışı Kalemler	989	18,416	6,839	63
Garanti ve Kefaletler	196	17,812	6,821	-
Taahhütler	-	-	18	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	18	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	793	586	-	63
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	17,370	48,611	7,494	19,105
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	9,722	3,747	19,105

g. Sermaye yeterliliği standart oranına ("SYR") ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	32,574	31,314
Piyasa Riskine Esas Tutar	2,050	998
Özkaynak	8,592	8,713
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	24.82	26.97

RAV : Risk Ağırlıklı Varlıklar
PRET : Piyasa Riskine Esas Tutar

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

h. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	4,351	4,351
Nominal Sermaye	4,351	4,351
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	3,951	9,042
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	22	22
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	22	22
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	21	-
Dönem Kârı	21	-
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	-	(5,091)
Dönem Zararı	-	(5,091)
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**8,345**	**8,324**
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	147	183
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	197	283
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	197	283
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**344**	**466**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**8,689**	**8,790**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**97**	**77**
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş	-	-
Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	-	-
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	97	77
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**8,592**	**8,713**

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklamalar

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

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Şube'ce tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında "standart metot" dikkate alınmaktadır.

Şube'nin maruz kaldığı piyasa riskinin ölçülmesi amacıyla Müdürler Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak Risk Komitesi'nin önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Müdürler Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri periyodik olarak revize etmektedir. Ayrıca Müdürler Kurulu, risk yönetimi grubu ile üst düzey yönetimin, Şube'nin maruz kaldığı çeşitli riskleri tanımlama, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	148
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	148
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	16
Sermaye Yükümlülüğü	16
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	164
Piyasa Riskine Maruz Tutar	2,050

III. Kur Riskine İlişkin Açıklamalar

Açık pozisyon limitleri mevcut yasal sınırlamalar içinde kalmak kaydıyla belirlenir. Şube Hazine Bölümü, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Lirası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Risk Yönetim Bölümü, para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin sürekli kontrolünü yapar ve haftalık olarak raporlar. İlgili tarafların limitleri Yurtdışı Merkez ya da Kredi Komitesi'nce belirlenir. Dövizli işlemlerin vade yapısına ilişkin limitler ve faiz oranları Kredi Komitesince izlenir.

Şube, 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle, 377 TL'sı (31 Aralık 2003 – 793 TL) bilanço kapalı pozisyonundan ve 414 TL'sı (31 Aralık 2003 – 1,433 TL) bilanço dışı açık pozisyondan oluşmak üzere 37 TL net açık (31 Aralık 2003 – 639 net kapalı TL), yabancı para pozisyon taşımaktadır.

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Şube'nin 30 Eylül 2004 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları:

	23.09.2004	24.09.2004	27.09.2004	28.09.2004	29.09.2004	30.09.2004
USD	1,498,500	1,492,000	1,494,000	1,500,800	1,502,500	1,502,250
CHF	1,192,978	1,187,708	1,182,616	1,194,428	1,194,546	1,202,569
GBP	2,700,446	2,689,777	2,697,865	2,723,201	2,715,919	2,714,265
JPY	13,536	13,488	13,432	13,475	13,551	13,592
EUR	1,844,054	1,833,817	1,831,942	1,847,784	1,851,080	1,854,828

Şube'nin belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2004 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,501,756
CHF	1,189,391
GBP	2,691,777
JPY	13,639
EUR	1,834,230

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	557	2,006	-	-	2,563
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	114	95	38	55	302
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	28,874	-	-	28,874
Verilen Krediler (*)	10,365	12,899	-	-	23,264
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	15,023	-	-	15,023
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(**)	455	7,533	-	-	7,988
Toplam Varlıklar	**11,491**	**66,430**	**38**	**55**	**78,014**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	3,339	-	-	-	3,339
Döviz Tevdiat Hesabı	3,035	2,694	-	-	5,729
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4,396	62,073	-	-	66,469
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	40	14	-	-	54
Diğer Yükümlülükler	605	1,441	-	-	2,046
Toplam Yükümlülükler	**11,415**	**66,222**	-	-	**77,637**
Net Bilanço Pozisyonu	**76**	**208**	**38**	**55**	**377**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**(414)**	-	-	**(414)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	450	-	-	**450**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(864)	-	-	**(864)**
Gayrinakdi Krediler (***)	4,931	39,765	-	30	**44,726**
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	17,711	50,099	39	74	**67,923**
Toplam Yükümlülükler	17,726	49,404	-	-	**67,130**
Net Bilanço Pozisyonu	(15)	695	39	74	**793**
Bilanço Dışı Pozisyon	-	(1,433)	-	-	**(1,433)**
Gayrinakdi Krediler	8,177	30,710	-	-	**38,887**

(*) 6,372 TL (31 Aralık 2003 - 4,862 TL) tutarında dövize endeksli kredi hesaplarını içermektedir
(**) 688 TL dövize endeksli kredi kur farkları ve 135 TL reeskontları hesaplarını içermektedir.
(***) Gayrinakdi krediler net bilanço dışı pozisyon içerisine dahil edilmemiştir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklamalar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Şube'nin pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Hazine grubu tarafından yönetilmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade yada yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 13 vade diliminden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Şube risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü analiz, risk yönetimi tarafından üst yönetime sunulmaktadır.

Şube yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Şube'nin faiz oranlarını belirlemektedir.

Şube vade uyumsuzluklarına izin vermediği ya da sınır getirdiği için orta ve uzun vadede önemli derecede bir faiz oranı riski yaşaması beklenmemektedir.

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

	1 Aya Kadar	1-3- Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,903	-	-	-	-	238	3,141
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	10,865	-	-	-	-	-	10,865
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	1,400	-	-	-	-	-	1,400
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	28,874	4,430	-	27	33,331
Verilen Krediler	16,205	6,808	1,808	15	-	-	24,836
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	15,023	-	-	-	15,023
Diğer Varlıklar (*)	1,248	6,743	869	163	-	4,383	13,406
Toplam Varlıklar	**32,621**	**13,551**	**46,574**	**4,608**	**-**	**4,648**	**102,002**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	3,339	-	-	-	-	-	3,339
Diğer Mevduat	18,962	994	13	379	-	-	20,348
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	56	56
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	9,600	10,792	46,077	-	-	-	66,469
Diğer Yükümlülükler (*)	814	93	347	4	-	10,532	11,790
Toplam Yükümlülükler	**32,715**	**11,879**	**46,437**	**383**	**-**	**10,588**	**102,002**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(94)	1,672	137	4,225	-	(5,940)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	(414)	-	-	-	-	(414)
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(94)**	**1,258**	**137**	**4,225**	**-**	**(5,940)**	**(414)**

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

	1 Aya Kadar	1-3- Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,100	-	-	-	-	259	2,359
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,494	-	-	-	-	-	3,494
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	820	-	-	-	-	-	820
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4,567	11,582	-	2,425	-	27	18,601
Verilen Krediler	6,071	3,837	5,330	11,996	144	-	27,377
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	15,277	-	-	-	-	15,277
Diğer Varlıklar (*)	6,549	1,260	72	560	12	5,164	13,617
Toplam Varlıklar	**23,601**	**31,956**	**5,402**	**14,981**	**156**	**5,450**	**81,546**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	11,192	478	3,252	7	-	-	14,928
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	289	289
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	17,552	33,303	2,818	-	-	-	53,674
Diğer Yükümlülükler (*)	70	624	14	8	-	11,939	12,655
Toplam Yükümlülükler	**28,814**	**34,405**	**6,086**	**14**	**-**	**12,228**	**81,546**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(5,212)	(2,449)	(684)	14,966	156	(6,778)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	(1,433)	-	-	-	-	(1,433)
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(5,212)**	**(3,882)**	**(684)**	**14,966**	**156**	**(6,778)**	**(1,433)**

(*) Faizsiz kolonundaki diğer varlıklar satırı 446 TL (31 Aralık 2003- 487 TL) tutarında takipteki krediler (net), 3,602 TL (31 Aralık 2003- 3,948 TL) tutarında maddi duran varlıklar, 61 TL (31 Aralık 2003- 192 TL) tutarında maddi olmayan duran varlıklar, 185 TL (31 Aralık 2003- 360 TL) tutarında diğer aktifler ve 89 TL (31 Aralık 2003- 176 TL) tutarında muhtelif alacakları içermekte olup diğer yükümlülükler satırı ise 8,542 TL (31 Aralık 2003- 8,607 TL) tutarında özkaynaklar, 333 TL (31 Aralık 2003- 515 TL) tutarında karşılıklar ve 94 TL (31 Aralık 2003- 121 TL) tutarındaki ödenecek vergi, resim, harç ve primleri ve 1,563 TL (31 Aralık 2003 – 2,696 TL) diğer yabancı kaynakları içermektedir.

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	22
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	3.40	-	25,94
Verilen Krediler	4,49	3,68	-	24
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	11.5	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	2,15	-	-	20
Diğer Mevduat	1,49	1,72	-	18,96
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,12	1,49	-	-

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.80	0.60	-	0.50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	26.00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6.05	-	46.83
Verilen Krediler	4.05	2.76	-	29.98
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	11.50	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1.11	0.40	-	15.20
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.15	1.28	-	-

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklamalar

Şube politikası, öncelikle her türlü borcun likit kaynaklarla her zaman karşılanabilecek nitelikte olduğu bir aktif yapısının sağlanması yönündedir. Bu kapsamda, Yurtdışı merkez ve şubelerinden borçlanma imkanlarının esnekliği likidite riskini oldukça sınırlayan bir unsur olarak değerlendirilmektedir.

Fonlama ve likidite kaynakları göz önünde bulundurulduğunda, Şube likidite ihtiyacının büyük bir bölümünü Yurtdışı şubelerinden sağlamakta, TL fon ihtiyaçlarını ise plasman ihtiyaçlarına göre yurtiçi Banka ve bankalararası para piyasasından temin yoluna gitmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz (**)	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1yıl ve Üzeri	Dagıtılamayan (*)	Toplam (***)
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3,141	-	-	-	-	-	3,141
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	12,265	-	-	-	-	-	12,265
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	27	-	28,874	4,430	-	-	33,331
Verilen Krediler	9,162	9,617	695	4,515	847	-	24,836
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	15,023	-	-	-	15,023
Diğer Varlıklar	7,950	36	864	173	-	4,383	13,406
Toplam Varlıklar	**32,545**	**9,653**	**45,456**	**9,118**	**847**	**4,383**	**102,002**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	3,339	-	-	-	-	-	3,339
Diğer Mevduat	7,562	994	13	11,779	-	-	20,348
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	9,600	10,792	46,077	-	-	-	66,469
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	56	-	-	-	-	-	56
Diğer Yükümlülükler	1,680	162	347	714	8,542	345	11,790
Toplam Yükümlülükler	**22,237**	**11,948**	**46,437**	**12,493**	**8,542**	**345**	**102,002**
Net Likidite Fazlası (Açığı)	**10,308**	**(2,295)**	**(981)**	**(3,375)**	**(7,695)**	**4,038**	-
Önceki Dönem							
Toplam Varlıklar	23,888	16,076	5,402	14,980	16,035		81,546
Toplam Yükümlülükler	31,798	34,527	5,987	14	8,924		81,546
Net Likidite Açığı	(7,910)	(18,451)	(575)	14,994	7,111		-

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

(**) Vadeleri 1 aya kadar olan 1,400 TL (31 Aralık 2003 – 820 TL) tutarındaki bankalararası para piyasasından alacaklar ve 27 TL tutarındaki satılmaya hazır menkul değerler (31 Aralık 2003 - 4,594 TL) ve 7,663 TL (31 Aralık 2003 - 6,065 TL) tutarındaki krediler vadesiz sütunu içerisinde gösterilmiştir. Vadesiz diğer mevduat kaleminin içinde 4,833 TL (31 Aralık 2003- 4,915) tutarında vadesi 1 aya kadar olan diğer mevduatlar yer almaktadır. Vadesiz diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların tamamı vadesi 1 aya kadar olan borçlanma tutarını ifade etmektedir.

(***) Diğer yükümlülükler satırının 1 yıl ve üzeri kısmı 8,542 TL (31 Aralık 2003- 8,607) tutarında özkaynaklar bakiyesini içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadesiz Serbest Tutar	2,903	56
Vadeli Serbest Tutar	-	2,100
Toplam	**2,903**	**2,156**

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

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

b) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler : Yoktur.

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri : Satılmaya hazır menkul değerler devlet iç borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	33,304	18,574
Borsada İşlem Gören	33,304	18,574
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	27	27
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	27	27
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	**33,331**	**18,601**

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler: Disponibilite yükümlülüğü olarak tutulan Devlet Borçlanma senetlerinden oluşmakta olup, likit özelliğe sahiptir.

d) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1,623	-	3,511	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,623**	**-**	**3,511**	**-**

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler : Yoktur.

4. Kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Şube'nin 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	864	-	922	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	864	-	922	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	73	-	38	-
Toplam	**937**	**-**	**960**	**-**

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				
İskonto ve İştira Senetleri	6,060	-	-	-
İhracat Kredileri	4,823	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6,009	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	73	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	7,871	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**24,836**	**-**	**-**	**-**

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

c) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL				
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	73	73	1
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	**-**	**73**	**73**	**1**

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	15,265	21,198
Yurtdışı Krediler	9,571	6,179
Toplam	**24,836**	**27,377**

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :Yoktur

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,329	2,624
Toplam	**2,329**	**2,624**

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

g.1) Donuk alacaklardan Şube'ce yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler : Yoktur.

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	-	-	3,112
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	(6)
Endeksleme Farkı (-)	-	-	(331)
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,775
Özel Karşılık (-)	-	-	(2,329)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**446**

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

h) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

30 Eylül 2001 tarih 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı 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 Yönetmeliği" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Şube üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

5. Faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	15,023	15,277
Borsada İşlem Görenler	15,023	15,277
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**15,023**	**15,277**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin tamamı yurtdışından elde edilen değişken faizli bir borçlanmaya karşılık girilmiş olan swap işlemine konu edilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	15,277	20,490
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(254)	(5,213)
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**15,023**	**15,277**

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

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri : Yoktur.

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

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

7. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): Yoktur.

8. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur.

9. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklıkları ve diğer yatırımları bulunmamaktadır.

10. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net): Yoktur.

11. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan, aktiflerin vadeli satışından doğan, alacaklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

12. 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	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	824	30	307	72
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	-	-	-	-
Toplam	**824**	**30**	**307**	**72**

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	163	166	1,456	648
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	-	698	-	605
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	420	-	-	-
Toplam	**583**	**864**	**1,456**	**1,253**

13. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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 : Yoktur.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1.a) Mevduata ilişkin bilgiler

Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	48	-	37	11	-	-	11,400
Döviz Tevdiat Hesabı	4,183	-	429	538	204	375	-
Yurt içinde Yer. K.	3,550	-	429	538	204	375	-
Yurtdışında Yer.K	633	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	597	-	1,830	-	-	-	7
Diğ. Kur. Mevduatı	6	-	-	683	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	3,339	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	3,339	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4,834**	**-**	**5,635**	**1,232**	**204**	**375**	**11,407**

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	4	-	23	623	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	5,396	-	219	979	210	3,056	-
Yurt içinde Yer. K.	5,043	-	219	979	210	708	-
Yurtdışında Yer.K	353	-	-	-	-	2,348	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	220	-	3,935	-	-	-	7
Diğ. Kur. Mevduatı	10	-	3	243	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,630**	**-**	**4,180**	**1,845**	**210**	**3,056**	**7**

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	111	649	11,385	(*)
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,338	3,821	793	(*)
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**1,449**	**4,470**	**12,178**	**-**

(*) 3 Temmuz 2003 tarihli ve 25157 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 1083 no'lu BDDK kararı ile 5 Temmuz 2004 tarihine kadar bankalardaki mevcut tasarruf mevduatlarının tamamı (%100) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamına alınmıştır. 5 Temmuz 2004 tarihinden sonra ise bankalardaki tasarruf mevduatlarının elli milyar TL'ye kadar olan bölümü sigorta kapsamında olmuştur.

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu açıklanmalıdır : Yoktur.

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı :Yoktur.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler : Yoktur

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	66,469	-	53,673
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**-**	**66,469**	**-**	**53,673**

b) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar :

Şube'nin, fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve ana ortağı olan merkez ofis'in yurtdışı şubelerinden temin edilen fonlar oluşturmakta olup, 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle yurtdışı şubelerinin toplam fonlama içindeki payı % 74 (31 Aralık 2003- % 78) dir.

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama : Yoktur.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	55	290

Alınan nakdi teminatlar krediler, ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili bloke edilen paralardan oluşmaktadır.

7. a) Ertelenmiş vergi aktifi tutarı : MUY 18 kapsamında indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi, gelecek dönemlerde yeterli mali kar elde edilmesinin öngörülmemesi nedeniyle ilişikteki mali tablolara yansıtılmamıştır.

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

8. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar: Yoktur.

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	742	23	25	14
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	375	-	356
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	74	-	323
Faiz ve Gider Reeskontları	-	74	-	323
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	-	44	-	45
Toplam	**742**	**516**	**25**	**738**

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	101	141
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	101	141
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	46	42
Diğer	-	-
Toplam	**147**	**183**

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

c) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Yoktur

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	4,351	4,351
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı : Şube kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

d) Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler : 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) Şube'nin gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, şubenin özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Yoktur.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler : Yoktur.

h) 31.12.2003 tarihi itibari ile görülen 5.091 TL tutarındaki dönem zararı, özkaynak kalemlerinin enflasyona kaynaklanan sermaye yedekleri ile netleştirilerek tasfiye edilmiştir.

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

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
BANCA DI ROMA S.p.A	4,351	100	4,351	-
Toplam	**4,351**	**100**	**4,351**	**-**

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Önceki dönem bilgileri 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle verilmiştir.)

Herhangi bir gruba ya da kaleme ilişkin önceki döneme ait temel hata bulunmamaktadır. Cari dönemde muhasebe tahminlerinde değişiklik yapılmamıştır.

Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir.

Alınan ücret ve komisyonlar Diğer :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Havale komisyonları	27	43
Muhabirlerden alınan ücret ve komisyonlar	121	34
İhracat akreditifi komisyonları	80	79
Diğer	59	44
Toplam	**287**	**200**

Verilen ücret ve komisyonlar/Diğer :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalararası para piyasası işlemleri	2	3
Yurtdışındaki muhabirlere verilen komisyonlar	13	7
Diğer komisyon ücretler	22	12
Toplam	**37**	**22**

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

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

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler: Yoktur.

d) Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi: Yoktur.

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

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

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

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							
Bankalar Mevduatı	-	54	-	-	-	-	54
Tasarruf Mevduatı	2	5	720	-	-	750	1,477
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	12	34	-	-	-	1	47
Diğer Mevduat	1	-	31	-	-	-	32
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**15**	**93**	**751**	**-**	**-**	**751**	**1,610**
Yabancı Para							
Dth	16	16	6	2	-	5	45
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**16**	**16**	**6**	**2**	**-**	**5**	**45**
Genel Toplam	**31**	**109**	**757**	**2**	**-**	**756**	**1,655**

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı: Yoktur.

e) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi: Yoktur.

3. Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net gelir/giderler: Yoktur.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin dağılımı aşağıda verilmiş olup, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Müşterilerden tahsil edilen haberleşme giderleri	42	69
Müşterilerden tahsil edilen damga vergileri	2	234
Diğer gelirler	96	51
Toplam	**140**	**354**

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılık Giderleri	-	6
Genel Karşılık Giderleri	9	48
Toplam	**9**	**54**

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Karşılığı	-	4,228
Personel Giderleri	1,655	2,251
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	367	583
Vergi, Resim ve Harçlar	102	318
Diğer(*)	786	1,183
Toplam	**2,910**	**8,563**

(*) Söz konusu hesap 208 TL (2003- Yoktur) tutarında vadeli swap işlemi zararlarını içermektedir.

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

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

c) Şube'nin dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kar ve zarara ilişkin bilgiler:

Şube, ana ortağı bankanın diğer yurtdışı şubeleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir. Oluşan kar/zarar gelir tablosuna intikal ettirilmektedir. V. Kısımda belirtilen tutarları içermektedir.

8. 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 kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi: Yoktur.

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

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1.a) Diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması gereken hususlar :

a.1) Şube'nin 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) Şube'nin 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 varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur.

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için 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: 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle açıklanması gereken şarta bağlı yükümlülük yoktur.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama :

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

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

Şube bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar teminat mektupları ve akreditiflerden oluşmaktadır.

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

Şube'nin 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle toplam 45,599 TL (31 Aralık 2003 - 40,529 TL) tutarında teminat mektubu ve garantiler ile 931 TL (31 Aralık 2003 – 1,855 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : b.1) maddesinde açıklananların haricinde yoktur.

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

3.a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	3,125	3,055
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	3,125	3,055
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	43,405	39,329
Toplam	**46,530**	**42,384**

b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler : Yoktur.

4. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar :

Şube müşterilerinin hesabına hisse senedi ve devlet tahvili alım-satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

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

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

V. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a) Cari Dönem :

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin 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	-	-	922	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	864	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	43	-	-	-

b) Önceki Dönem :

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin 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	-	-	1,593	5,973	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	922	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	46	-	-	-

c.1) Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ve aldığı kredilere ilişkin bilgiler :

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Alınan Krediler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	-	-	53,674	44,642	-	-
Dönem Sonu	-	-	66,469	53,674	-	-
Kredi Faiz Gideri	-	-	630	820	-	-

c.2) Şube'nin, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler			-	-		
Dönem Başı	-	-	3,838	1,764	-	-
Dönem Sonu	-	-	1,314	3,838	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(665)	(1,008)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

Şube yurtdışı merkez şubeden Libor+%0.01 oranında değişken faizli 10,000,000 ABD Doları tutarında kredi kullanarak %11.5 sabit faizli aynı tutarda Eurobond satın almıştır. Şube, söz konusu değişken faizli kredinin faiz riskinden korunmak amacıyla 10,000,000 ABD Doları tutarındaki Eurobond'un %11.5 oranındaki sabit faizini Libor+4.05 oranında değişken faize çevirecek faiz swap işlemine girmiştir.

2. Şube'nin dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Şube'nin dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Şube'nin kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri :

Şube, ana ortağının diğer yurtdışı şubeleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla 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:

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	166	%1.52
Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler	-	-
Nakdi kredi	864	%3.41
Gayrinakdi kredi	-	-
Alınan kredi	66,469	%100
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	1,314	%100
Muhtelif alacaklar	30	%33,70

Söz konusu işlemler Şube'nin genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup, piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

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

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler : Yoktur.

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

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Şube, Şube'nin dahil olduğu risk grubuna nakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Şube'nin toplam nakdi kredi tutarının %4.1'ini oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları ilgili dipnotta açıklanmıştır.

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Şube'nin dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VI. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b) Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilişikteki mali tablolar, düzeltme işlemine tabi tutulmadan önce sabit kıymetler üzerindeki yeniden değerlemeden doğan değer artışları haricinde, tarihi maliyet esasına göre tutulan kanuni defterler baz alınarak hazırlanmıştır.

c) 30 Eylül 2004 tarihli mali tabloların enflasyonun etkilerine göre yeniden düzenlenmesi için Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aylık bazda açıkladığı, aşağıda belirtilen Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi (TEFE) esas alınarak hazırlanan düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

Tarih	TEFE	Düzeltme katsayısı
30 Eylül 2004	8,069.7	1.000
30 Eylül 2003	7,173.3	1.125
31 Aralık 2003	7,382.1	1.093
31 Aralık 2002	6,478.8	1.246

d) Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamışlardır.

Bilanço tarihinde paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiş parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme işlemine tabi tutularak paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir. Düzeltme işleminde, ilgili varlığın veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır.

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

- Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı nominal değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri" olarak özkaynaklar içinde gösterilmiştir.

- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili ay için geçerli düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.

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

- Enflasyonun Şube'nin net parasal durumu üzerindeki etkisi gelir tablosunda "Net parasal pozisyon karı veya zararı" olarak yer almaktadır.

e) Amortisman varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarları üzerinden "Doğrusal yöntem"e göre, varlıkların tahmini faydalı ömürleri dikkate alınarak "Kıst esası"na göre ayrılmıştır. Varlıkların faydalı ömürlerine ilişkin bilgiler ilgili dipnotlarda verilmiştir.

BANCA DI ROMA S.p.A (MERKEZİ ROMA) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

f) Türk Ticaret Kanunu ve Şube'nin ana sözleşmesi çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile Şube'nin ödenmiş sermayesi nominal (enflasyon düzeltmesine tutulmaksızın) değerleriyle aşağıda gösterilmiştir.

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Ödenmiş Sermaye	4,351	4,351
Kanuni Yedek Akçeler	-	-

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

Şube'nin gelir ve giderleri mevsimsellik göstermemektedir. Buradan hareketle tüm gelir ve gider kalemlerinin tek bir "yıllık ortalama" katsayı ile çarpılarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulması mümkündür. Ancak Şube daha doğru bir hesaplama ve mali tablo sunumu sağlamak amacıyla "Vergi karşılığı" dışındaki tüm gelir gider kalemlerini ilgili ayların katsayılarını kullanarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmaktadır.

h) 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle, ilişikte sunulan mali tablolarda maddi duran varlıklar içerisinde bulunan ve net defter değeri 3,400 TL olan binalar 2003 yılı içerisinde rayiç değerine çekilmiş olup 4,487 TL tutarındaki değer azalışı 30 Eylül 2004 mali tablolarında geçmiş yıl zararları hesabında yer almaktadır.

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi ve bu çerçevede, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları: Yoktur.

b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık Banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi : Yoktur.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. DİĞER AÇIKLAMALAR

a) 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 Lirası'na kadar olan bölümü sigorta kapsamında olacaktır.

b) Bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar : Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Şube'nin kamuya açıklanan ara dönem 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 5 Kasım 2004 tarihli sınırlı denetim raporu ara dönem mali tabloların önünde sunulmuştur.