TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

TURKISH BANK A.Ş.

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

Turkish Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

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

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

3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan mali tabloların, Turkish Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 15 Ekim 2004

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE İLGİLİ BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

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

- **Birinci Bölüm** - GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR
- **Üçüncü Bölüm** - MUHASEBE POLİTİKALARI
- **Dördüncü Bölüm** - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

15 Ekim 2004

Hamit Beliğ Belli	Abdullah Akbulak	H. İlhan Tufan	Mehmet Düzağaç
İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Muhasebe Müdürü

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A. GENEL BİLGİLER

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

İKİNCİ BÖLÜM

B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I.	Bilanço	3-4
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

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

TURKISH BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

		SAYFA
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	17-19
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	20
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	20-22
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	23-25
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	26

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	27-32
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	33-37
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	38-40
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	40-41
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	42
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	43-45
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	46-48
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	48

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	49

YEDİNCİ BÖLÜM

G. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	49

BİRİNCİ BÖLÜM

A. GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama:

Turkish Bank A.Ş. ("Banka"), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4. ve 8. maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Eylül 1991 tarihli 91/2256 no'lu Karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankasıdır.

T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları ise her türlü ticari bankacılık faaliyetleri ve mevzuatın bankalarca yapılmasına ve icrasına imkan verdiği konularla iştigal etmektir.

II. Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Banka'nın hakim sermayedarları Özyol Holding A.Ş. ve Türk Bankası Ltd.'dir.

III. Diğer bilgiler:

a. Banka'nın yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları:

Adres	: Valikonağı Caddesi, No: 7 80200 Nişantaşı / İstanbul
Telefon	: (0 212) 225 03 30
Fax	: (0 212) 225 03 53

b. Banka'nın elektronik site adresi ve elektronik posta adresi:

www.turkishbank.com

c. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 30 Eylül 2004

IV. Ara Dönem Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

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

g) Dönem içerisinde temettü ödemesi yapılmamıştır.

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

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

j) Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde Banka'nın durumunu olumsuz yönde etkileyebilecek önemli değişiklikler bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. BİLANÇO (Enflasyona göre düzeltilmiş)	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2004)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)		
AKTİF KALEMLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	**I.1.**	**448**	**5.788**	**6.236**	**672**	**2.822**	**3.494**
1.1 Kasa		439	-	439	665	-	665
1.2 Efektif Deposu		-	3.360	3.360	-	2.334	2.334
1.3 T.C. Merkez Bankası		9	2.428	2.437	7	488	495
1.4 Diğer		-	-	-	-	-	-
II ALIM SATIM AMACLI MENKUL DEĞERLER (Net)	**I.2.**	**16**	**-**	**16**	**5**	**-**	**5**
2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		16	-	16	5	-	5
2.1.1 Devlet Tahvili		15	-	15	5	-	5
2.1.2 Hazine Bonosu		1	-	1	-	-	-
2.1.3 Diğer Kamu Borclanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2 Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR		**86.533**	**102.979**	**189.512**	**66.867**	**115.676**	**182.543**
3.1 Bankalar		86.533	102.979	189.512	66.867	115.676	182.543
3.1.1 Yurtiçi Bankalar		81.001	100.316	181.317	65.590	109.864	175.454
3.1.2 Yurtdışı Bankalar		5.532	2.663	8.195	1.277	5.812	7.089
3.2 Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI		**12.600**	**1.498**	**14.098**	**75.700**	**4.578**	**80.278**
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		12.600	1.498	14.098	75.700	4.578	80.278
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	**I.3.**	**13.286**	**16.288**	**29.574**	**34.248**	**31.486**	**65.734**
5.1 Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer Menkul Değerler		13.286	16.288	29.574	34.248	31.486	65.734
VI. KREDİLER	**I.4.**	**47.000**	**3.810**	**50.810**	**12.972**	**2.415**	**15.387**
6.1 Kısa Vadeli		47.000	2.612	49.612	12.972	2.110	15.082
6.2 Orta ve Uzun Vadeli		-	1.198	1.198	-	305	305
6.3 Takipteki Krediler		648	-	648	894	-	894
6.4 Özel Karşılıklar (-)		648	-	648	894	-	894
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	**I.5.**	-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
IX. İSTİRAKLER (Net)	**I.6.**	-	-	-	-	-	-
9.1 Mali İstirakler		-	-	-	-	-	-
9.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	**I.7.**	**9.611**	**-**	**9.611**	**9.611**	**-**	**9.611**
10.1 Mali Ortaklıklar		9.611	-	9.611	9.611	-	9.611
10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	**I.8.**	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. ZORUNLU KARSILIKLAR		**8.114**	**9.747**	**17.861**	**6.549**	**12.255**	**18.804**
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR		**46**	**-**	**46**	**62**	**-**	**62**
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	**I.9.**	**2.669**	**853**	**3.522**	**3.575**	**3.394**	**6.969**
15.1 Kredilerin		517	30	547	412	9	421
15.2 Menkul Değerlerin		712	700	1.412	1.603	3.260	4.863
15.3 Diğer		1.440	123	1.563	1.560	125	1.685
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		**10.959**	**-**	**10.959**	**11.316**	**-**	**11.316**
16.1 Defter Değeri		31.792	-	31.792	29.319	-	29.319
16.2 Birikmiş Amortismanlar (-)		20.833	-	20.833	18.003	-	18.003
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
17.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
17.3 Birikmiş Amortismanlar (-)		-	-	-	-	-	-
XVIII. DİĞER AKTİFLER	**I.10.**	**2.167**	**-**	**2.167**	**3.757**	**-**	**3.757**
AKTİF TOPLAMI		**193.449**	**140.963**	**334.412**	**225.334**	**172.626**	**397.960**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR (Devamı)

I. BİLANÇO (Enflasyona göre düzeltilmiş) PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2004)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	**II.1.**	**102.163**	**130.169**	**232.332**	**150.264**	**166.929**	**317.193**
1.1 Bankalararası Mevduat		1	49,513	49,514	55,314	61,415	116,729
1.2 Tasarruf Mevduatı		94,385	-	94,385	83,926	-	83,926
1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatı		7,777	-	7,777	11,024	-	11,024
1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.6 Döviz Tevdiat Hesabı		-	80,656	80,656	-	105,514	105,514
1.7 Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II. PARA PİYASALARI	**II.2.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1 Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	**II.3.**	**26,580**	**3,257**	**29,837**	**2,337**	**2,346**	**4,683**
3.1 T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2 Alınan Diğer Krediler		26,580	3,257	29,837	2,337	2,346	4,683
3.2.1 Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		3,762	-	3,762	2,337	-	2,337
3.2.2 Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		22,818	3,257	26,075	-	2,346	2,346
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.**	**133**	**11**	**144**	**163**	**18**	**181**
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	**II.7**	**1,782**	**75**	**1,857**	**1,288**	**67**	**1,355**
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		**642**	**-**	**642**	**693**	**-**	**693**
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	**II.8.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	**II.9.**	**1,802**	**218**	**2,020**	**2,295**	**207**	**2,502**
11.1 Mevduatın		983	194	1,177	1,434	207	1,641
11.2 Alınan Kredilerin		201	-	201	196	-	196
11.3 Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4 Diğer		618	24	642	665	-	665
XII. KARŞILIKLAR	**II.10.**	**2,341**	**-**	**2,341**	**5,771**	**698**	**6,469**
12.1 Genel Karşılıklar		443	-	443	253	-	253
12.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı		354	-	354	357	-	357
12.3 Vergi Karşılığı		895	-	895	3,906	-	3,906
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		649	-	649	1,255	698	1,953
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	**II.10.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV. ÖZKAYNAK LAR	**II.11.**	**65,070**	**169**	**65,239**	**63,289**	**1,595**	**64,884**
14.1 Ödenmiş Sermaye		10,400	-	10,400	10,400	-	10,400
14.2 Sermaye Yedekleri		46,388	169	46,557	46,907	1,595	48,502
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	**II.12.**	-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu		(89)	169	80	430	1,595	2,025
14.2.4 Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
14.2.5 Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
14.2.6 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7 Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı		46,477	-	46,477	46,477	-	46,477
14.3 Kâr Yedekleri		496	-	496	496	-	496
14.3.1 Yasal Yedekler		144	-	144	144	-	144
14.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler		352	-	352	352	-	352
14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4 Kâr veya Zarar		7,786	-	7,786	5,486	-	5,486
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		5,486	-	5,486	-	-	-
14.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		2,300	-	2,300	5,486	-	5,486
PASİF TOPLAMI		**200,513**	**133,899**	**334,412**	**226,100**	**171,860**	**397,960**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR (Devamı)

		Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2004)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)		
II.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU (Enflasyona göre düzeltilmiş)**	**(Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**14,236**	**149,368**	**163,604**	**13,080**	**12,698**	**25,778**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**IV.1.4.**	**6,293**	**18,200**	**24,493**	**4,447**	**7,506**	**11,953**
1.1.	Teminat Mektupları		6,293	15,081	21,374	4,447	5,379	9,826
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		6,293	15,081	21,374	4,447	5,379	9,826
1.2.	Banka Kredileri		-	262	262	-	377	377
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	102	102	-	42	42
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	160	160	-	335	335
1.3.	Akreditifler		-	2,857	2,857	-	1,750	1,750
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	34	34	-	72	72
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	2,823	2,823	-	1,678	1,678
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	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**7,943**	**5,091**	**13,034**	**8,633**	**5,192**	**13,825**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		7,943	5,091	13,034	8,633	5,192	13,825
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 Taahhütlerimiz		3,711	-	3,711	3,623	-	3,623
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		4,232	5,091	9,323	5,010	5,192	10,202
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**		-	**126,077**	**126,077**	-	-	-
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		-	126,077	126,077	-	-	-
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	63,039	63,039	-	-	-
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	63,038	63,038	-	-	-
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
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)**		**67,714**	**20,145**	**87,859**	**43,523**	**8,795**	**52,318**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**56,165**	**6,817**	**62,982**	**35,546**	**3,500**	**39,046**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		14,868	3,567	18,435	15,047	2,042	17,089
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		36,892	1,533	38,425	20,499	-	20,499
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		4,405	1,717	6,122	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	1458	1458
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**11,549**	**13,328**	**24,877**	**7,977**	**5,295**	**13,272**
5.1.	Menkul Kıymetler		131	-	131	61	-	61
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		10,222	8,504	18,726	6,841	4,043	10,884
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1,196	4,824	6,020	1,075	1,252	2,327
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.I	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**81,950**	**169,513**	**251,463**	**56,603**	**21,493**	**78,096**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR (Devamı)

III.	GELİR TABLOSU (Enflasyona göre düzeltilmiş) GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2004)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/09/2003)	CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2004)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2003)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**III.1.**	**38.811**	**48.455**	**11.814**	**15.851**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		4.020	4.201	1.790	1.119
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		3.761	3.237	1.715	980
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		3.761	3.237	1.715	980
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-	-	-
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		172	283	74	132
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		130	265	42	125
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		42	18	32	7
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		87	681	1	7
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karsılıklardan Alınan Faizler		1.005	1.026	303	377
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		12.298	6.545	5.844	3.241
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		1	11	-	1
1.3.2	Yurtici Bankalardan		11.564	6.059	5.496	3.094
1.3.3	Yurtdısı Bankalardan		733	475	348	146
1.4	Para Pivasası İslemlerinden Alınan Faizler		15.292	29.285	2.436	8.581
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6.196	7.398	1.441	2.533
1.5.1	Alım Satım Amaclı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		6.196	7.398	1.441	2.533
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-	-	-
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**III.2.**	**25.848**	**28.720**	**7.720**	**9.758**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		17.530	22.943	6.022	7.452
2.1.1	Bankalar Mevduatına		42	65	-	-
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		14.894	19.847	5.156	6.425
2.1.3	Resmi Kuruluslar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.4	Ticari Kuruluslar Mevduatına		806	885	254	242
2.1.5	Diğer Kuruluslar Mevduatına		-	72	-	19
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		1.788	2.074	612	766
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2	Para Pivasası İslemlerine Verilen Faizler		54	607	-	29
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		8.264	5.170	1.698	2.277
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2	Yurtici Bankalara		334	549	141	143
2.3.3	Yurtdısı Bankalara		7.930	4.621	1.557	2.134
2.3.4	Diğer Kuruluslara		-	-	-	-
2.4	Cıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**12.963**	**19.735**	**4.094**	**6.093**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**810**	**573**	**280**	**197**
4.1	Alınan Ücret ve Komisvonlar		916	847	324	302
4.1.1	Nakdi Kredilerden		311	333	116	115
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		274	214	110	72
4.1.3	Diğer		331	300	98	115
4.2	Verilen Ücret ve Komisvonlar		106	274	44	105
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.3	Diğer		106	274	44	105
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-	-	-
5.1	Alım Satım Amaclı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**2.293**	**42**	**(319)**	**78**
6.1	Sermaye Piyasası İslemleri Kâr/Zararı (Net)		2.073	(99)	(325)	14
6.1.1	Sermaye Piyasası İslemleri Kârı		3.060	90	225	14
6.1.1.1	Türev Finansal Araclardan Kârlar		761	90	219	14
6.1.1.2	Diğer		2.299	-	6	-
6.1.2	Sermaye Piyasası İslemleri Zararı (-)		987	189	550	-
6.1.2.1	Türev Finansal Araclardan Zararlar		537	-	211	-
6.1.2.1	Diğer		450	189	339	-
6.2	Kambiyo İslemleri Kâr/Zararı (Net)		220	141	6	64
6.2.1	Kambiyo Kârı		1.121	1.461	657	515
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		901	1.320	651	451
VII.	**YATIRIM AMACLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III.3.**	**1.255**	**724**	**495**	**288**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**17.321**	**21.074**	**4.550**	**6.656**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARSILIĞI (-)**	**III.4**	**222**	**198**	**62**	**127**
XI.	**DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)**		**9.732**	**9.343**	**3.154**	**3.052**
XII.	**FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)**		**7.367**	**11.533**	**1.334**	**3.477**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İSTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**III.5.**	-	**1.232**	-	**13**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**		**(3.925)**	**(3.670)**	**(671)**	**514**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+ XIV)**		**3.442**	**9.095**	**663**	**4.004**
XVI.	**VERGİ KARSILIĞI (-)**		**1.142**	**3.467**	**(132)**	**1.233**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)**		**2.300**	**5.628**	**795**	**2.771**
XVIII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
18.1	Vergi Öncesi Olaganüstü Net Kâr/Zarar		-	-	-	-
18.1.1	Olaganüstü Gelirler		-	-	-	-
18.1.2	Olaganüstü Giderler (-)		-	-	-	-
18.2	Olaganüstü Kâra İliskin Vergi Karsılığı (-)		-	-	-	-
XIX.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII+XVIII)**	**III.6.**	**2.300**	**5.628**	**795**	**2.771**
Hisse Basına Kâr / Zarar (TL olarak)			**221**	**541**	**76**	**267**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihli mali tabloları ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Haziran 2002 tarihli ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ekim 2002 tarihinde yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere ve 31 Aralık 2002 tarihli ve 24980 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan çeşitli muhasebe standartları hakkındaki tebliğlerde değişiklik yapılmasına dair tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

b. Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi:

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

MUY 14'e göre, Banka'nın mali tablolarının paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücü dikkate alınarak yeniden düzenlenmesi gerekmektedir. Diğer bir ifade ile, MUY 14, yüksek enflasyon olan bir ekonomide geçerli para birimi esas alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki satın alma gücü değerine göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması ya da bu oranın üzerinde gerçekleşmesi ve cari yıl enflasyonunun yüzde on ve üzerinde gerçekleşmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, MUY 14'te yer alan esaslara göre ve MUY 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Beşinci Bölüm'de VII no'lu "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

Bu mali tablolar, kanuni defterler baz alınarak hazırlanmış olup, MUY 14'e uygunluk sağlamak için düzenleme ve yeniden sınıflandırmalar yapılarak sunulmuştur.

c. Diğer değerleme esasları:

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları MUY kapsamında belirtilen esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Sözkonusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yeralan II ile XXII no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

II. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin mali tablolarda gösterimi:

Türk lirası cinsinden bağlı ortaklıklar bunlara ilişkin kayıtlı tutarlarından, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen "yeniden değerleme değer artış fonu" gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan bakiyeleri dikkate alınarak enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarların net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

III. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlerle ilgili açıklamalar:

a. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri:

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasiflerinin önemli bir kısmını oluşturan bakiyeleri aşağıdaki kurlar kullanılarak Türk lirasına dönüştürülmüştür:

	TL
ABD Doları	1,497,696
EURO	1,845,162
Japon Yeni	13,469

b. Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları.

Döneme ilişkin net kârı ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları 220 milyar TL'dir (30 Eylül 2003: 141 milyar TL).

c. Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı ve dönem içinde meydana gelen değişiklikler.

Yoktur.

d. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı.

Banka'nın aktifleştirilmiş kur farkı gideri bulunmamaktadır.

e. Kur riski yönetim politikasının temel esasları.

Banka, kur riskine karşı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ("TCMB") döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif ve pasif yönetimi her türlü fiyat, likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

f. Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların, iştiraklerin, ödünçlerin ve riskten korunma amaçlı diğer araçların Türk parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farklarının hangi hesaplarda izlendiği.

Banka'nın yurtdışında kurulu ortaklıkları, iştirakleri veya riskten korunma amaçlı diğer araçları mevcut değildir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

g. Yurtdışında kurulu bir ortaklığın edinilmesinden doğan şerefiye ile, bu ortaklığın aktif ve pasif kalemlerinin rayiç bedele uyarlanması sonucu oluşan tutarların Türk parasına dönüştürülmesinde uygulanan yöntem.

Cari dönemde yurtdışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir.

h. Yurtdışı ortaklığının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı.

Cari dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

i. Yabancı para işlemlerin, işlem tarihinde geçerli olan kur üzerinden hesaplanıp hesaplanmadığı, bu tür işlemlerden ve yabancı para cinsi parasal aktif ve pasiflerin Türk Lirasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kâr veya zararların, gelir tablosuna yansıtılıp yansıtılmadığı.

Banka, yabancı para cinsinden işlemlerini işlem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Türk lirasına çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmiştir. Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kar/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

j. Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farkların gelir tablosuna dahil edilip edilmediği.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk lirasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kar/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swap sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "Finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardı" ("MUY 1") gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım-satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak MUY 1 kapsamında sözkonusu işlemler "Alım-satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları" veya "Faiz ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda, "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/zararı" hesabında yansıtılmaktadır.

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin rayiç değerleri 2 milyar TL (31 Aralık 2003: Yoktur)'dir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

V. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti mevcut ise veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak realize edip ödüyorsa veya tahsil ediyorsa bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

VIII. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar:

Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılır. Alım satım amaçlı menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleri üzerinden değerlenir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler ise TCMB'nin açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmiş, bu menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz gelirlerinin, kazanılan kar payları ise kar payı gelirlerinin içinde gösterilmiştir.

IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetleri bulunmamaktadır. Dönem içerisinde repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetler bilançodaki sınıflandırmaya bağlı olarak rayiç değer veya iskonto edilmiş değer ile değerlenmektedir. Sözkonusu repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonları bulunmamaktadır.

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

X. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan varlıklardır. Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

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

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmıştır. Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değere göre yapılmıştır. Rayiç değerin tespit edilemediği durumlarda iç verim oranı yöntemi ile değerlenmiştir. Satılmaya hazır menkul değerlerin, rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararları, özkaynak kalemleri içerisinde ilgili hesaplarda gösterilmiştir. Bu menkul kıymetler elden çıkarıldığında, özkaynaklarda birikmiş rayiç değer uyarlamaları, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce bağlı menkul değerler içinde sınıflandırılan ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler basit faiz yöntemiyle değerlenmiştir.

XI. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

Banka, yönetimin hesaplamaları doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için özel karşılık ayırmaktadır. Banka, 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde ve iç yönetmelikleri uyarınca takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır. Banka, 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle ihtiyatlılık prensibine göre hareket ederek takipteki alacakları için %100 oranında karşılık ayırmıştır.

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

XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle şerefiyesi ve maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıklar TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Amortisman, maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5 yıl

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

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde en önemli tutarı oluşturan genel müdürlük binası 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle ekspertiz tarafından değerlemeye tabi tutulmuştur.

Maddi duran varlıklar MUY 14'e uygun olarak yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş nakit satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmiştir.

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

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

Banka ticaret bankası olması sebebiyle, kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

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

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 10 sayılı Tebliğ olan "Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("MUY 10") hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için MUY 10'a uygun olarak bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle cari yıla ilişkin toplam yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının son beş yılık basit aritmetik ortalaması %16.95'tir (31 Aralık 2003: %17.56).

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %30 (2004 mali yılı için %33) oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10 gününe kadar beyan edip 17 inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Geçici vergi, devlete karşı olan herhangi bir başka mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

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

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

Ertelenmiş vergiler:

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 18 Sayılı Tebliğ olan "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("MUY 18") 1 Temmuz 2004 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiştir. Buna göre, Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın borçlanma araçları ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihracı bulunmamaktadır.

XIX. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar:

Banka 2004 yılının ilk dokuz ayı içerisinde hisse senedi ihraç etmemiştir. Bununla beraber genel uygulama işlem maliyetlerinin gider olarak muhasebeleştirilmesidir.

Bilanço tarihinden sonra hisse senetleriyle ilgili kar payları ilan edilmemiştir.

XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Sınıflandırmalar:

30 Eylül 2004 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması için 31 Aralık 2003 ve 30 Eylül 2003 tarihli mali tablolar üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %49.37 olup bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'den yüksektir.

Sermaye yeterliliği standart oranının belirlenmesi esnasında piyasa riskine maruz tutar standart metoda göre hesaplanmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Milyar TL, %

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	**20%**	**50%**	**100%**
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	3,799	-	-	-
Bankalar	2,437	183,980	-	5,532
Bankalararası Para Piyasası	14,098	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	17,861	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	19,873	-	-	30,937
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	46
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	10,547
Diğer Aktifler	1,765	-	-	209
Bilanço Dışı Kalemler	-	-	-	-
Garanti ve Kefaletler	-	1,399	12,946	131
Taahhütler	-	-	3,248	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	634	-	627
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1,012	1,277	-	1,233
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**60,845**	**187,290**	**16,194**	**49,262**

(Yetkili İmza / Kaşe)

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem (30/09/2004)	**Önceki Dönem (31/12/2003)**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	94,817	66,919
Piyasa Riskine Esas Tutar	17,537	14,401
Özkaynak	55,467	54,843
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	49.37%	67.44%

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30/09/2004)	**Önceki Dönem (31/12/2003)**
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	10,400	10,400
Nominal Sermaye	10,400	10,400
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	46,477	46,477
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	144	144
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	144	144
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	352	352
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	352	352
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	7,786	5,486
Dönem Kârı	2,300	5,486
Geçmiş Yıllan Kârı	5,486	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**65,159**	**62,859**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem (30/09/2004)	Önceki Dönem (31/12/2003)
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	443	253
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	80	2,025
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	80	2,025
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**523**	**2,278**

ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
SERMAYE	**65,683**	**65,137**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**10,216**	**10,294**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	9,611	9,611
Özel Maliyet Bedelleri	412	441
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	193	242
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	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**55,467**	**54,843**

(Yetkili İmza / Kaşe)

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Banka yönetimi, piyasa riskinin ölçümünde standart metodu kullanmaktadır. Banka, piyasa riski ölçümlerini her ay sonu itibariyle hesaplamaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	798
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	555
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	266
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	582
Sermaye Yükümlülüğü	582
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	1,403
Piyasa Riskine Maruz Tutar	17,537

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

1. Banka, Şubat 2001'de dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu minimum düzeyde tutmaktadır.

2. Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunun oldukça düşük olması sebebiyle, Banka, yabancı para borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev araçları ile korumamaktadır.

3. Banka, kur riskine karşı TCMB'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	TL		
	ABD Doları	**EURO**	**Japon Yeni**
30 Eylül 2004 tarihi itibariyle	1,497,696	1,845,162	13,469
29 Eylül 2004 tarihi itibariyle	1,496,224	1,842,301	13,395
28 Eylül 2004 tarihi itibariyle	1,489,677	1,826,642	13,400
27 Eylül 2004 tarihi itibariyle	1,487,513	1,828,302	13,425
24 Eylül 2004 tarihi itibariyle	1,493,864	1,838,648	13,467
23 Eylül 2004 tarihi itibariyle	1,502,399	1,844,344	13,602

5. Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	TL
ABD Doları ("USD")	1,498,343
EURO ("EURO")	1,828,603
Japon Yeni ("Yen")	13,588

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası.	1,580	3,665	-	543	5,788
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	20,322	79,515	10	3,132	102,979
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,498	-	-	1,498
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4,278	9,443	-	2,567	16,288
Verilen Krediler	998	2,553	-	259	3,810
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2,762	7,507	-	331	10,600
Toplam Varlıklar	**29,940**	**104,181**	**10**	**6,832**	**140,963**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	10,239	39,242	-	32	49,513
Döviz Tevdiat Hesabı	19,276	55,278	-	6,102	80,656
Para Piyasalarına Borçlar					
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	3,257	-	-	3,257
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	11	11
Diğer Yükümlülükler	90	143	-	60	293
Toplam Yükümlülükler	**29,605**	**97,920**	-	**6,205**	**133,730**
Net Bilanço Pozisyonu	**335**	**6,261**	**10**	**627**	**7,233**
Net Bilanço Dışı Pozisyon					
Türev Finansal Araçlardan Alacak	-	31,360	-	31,679	63,039
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(31,360)	-	(31,678)	(63,038)
Gayrinakdi Krediler	10,148	8,040	-	12	18,200
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	37,430	127,749	5	7,442	172,626
Toplam Yükümlülükler	37,198	125,981	-	7,086	170,265
Net Bilanço Pozisyonu	**232**	**1,768**	**5**	**356**	**2,361**
Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	1,516	5,918	-	72	7,506

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

1. Banka, faiz riskini iki boyutta ele almaktadır. Aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski. Banka'nın bu tür faiz oranı risklerinin faize duyarlılıklarını piyasa riski hesaplaması esnasında standart yönteme göre ölçmektedir. Faiz oranı riski, faiz oranına duyarlı aktif ve pasiflerin doğal olarak birbirini değerlemesi yoluyla yönetilmektedir.

   Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

Cari Dönem Sonu	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,437	-	-	-	-	3,799	6,236
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	189,512	-	-	-	-	-	189,512
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	2	1	7	5	1	-	16
Para Piyasalarından Alacaklar	14,098	-	-	-	-	-	14,098
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,045	3,020	-	8,508	16,001	-	29,574
Verilen Krediler	19,480	5,792	6,394	17,161	1,983	-	50,810
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	20,127	161	94	1,019	29	22,736	44,166
Toplam Varlıklar	**247,701**	**8,974**	**6,495**	**26,693**	**18,014**	**26,535**	**334,412**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	27,049	22,465	-	-	-	-	49,514
Diğer Mevduat	118,956	51,132	8,006	3,848	876	-	182,818
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	144	-	-	-	-	-	144
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4,687	-	2,257	22,893	-	-	29,837
Diğer Yükümlülükler	3,632	701	26	160	-	2,341	6,860
Toplam Yükümlülükler	**154,468**	**74,298**	**10,289**	**26,901**	**876**	**2,341**	**269,173**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	93,233	(65,324)	(3,794)	(208)	17,138	24,194	65,239
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	1	-	-	-	-	-	1
Toplam Faize Duyarlı Açık	93,234	(65,324)	(3,794)	(208)	17,138	24,194	65,240

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3,494	-	-	-	-	-	3,494
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	182,543	-	-	-	-	-	182,543
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	5	-	-	-	-	5
Para Piyasalarından Alacaklar	80,278	-	-	-	-	-	80,278
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,169	3,388	-	28,692	31,485	-	65,734
Verilen Krediler	9,636	4,625	329	304	493	-	15,387
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	21,343	343	3,274	1,370	3,264	20,925	50,519
Toplam Varlıklar	**299,463**	**8,361**	**3,603**	**30,366**	**35,242**	**20,925**	**397,960**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	116,729	-	-	-	-	-	116,729
Diğer Mevduat	187,960	9,496	2,163	695	150	-	200,464
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	
Muhtelif Borçlar	181	-	-	-	-	-	181
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,510	1,995	178	-	-	-	4,683
Diğer Yükümlülükler	3,440	989	4,002	25	-	2,563	11,019
Toplam Yükümlülükler	**310,820**	**12,480**	**6,343**	**720**	**150**	**2,563**	**333,076**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(11,357)	(4,119)	(2,740)	29,646	35,092	18,362	64,884
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(11,357)	(4,119)	(2,740)	29,646	35,092	18,362	64,884

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.21	3.24	-	22.22
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	22.87
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	7.29	5.20	-	24.76
Verilen Krediler	6.34	6.51	-	26.61
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	1.80	1.70	-	-
Diğer Mevduat	3.68	3.07	-	20.56
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.45	-	19.20

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.34	2.39		37.24
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	43.75
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.58	-	26.00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	10.53	10.52	-	47.15
Verilen Krediler	8.01	7.00	-	43.25
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	1.84	1.27	-	25.25
Diğer Mevduat	3.95	2.95	-	25.99
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.42	1.18	-	28.00

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Banka, likidite riskini mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğerleri kaynağın bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	6,236	-	-	-	-	-	-	6,236
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	659	188,853	-	-	-	-	-	189,512
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	2	1	7	5	1	-	16
Para Piyasalarından Alacaklar	-	14,098	-	-	-	-	-	14,098
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	8,508	21,066	-	29,574
Verilen Krediler		19,480	5,792	6,394	17,161	1,983	-	50,810
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2,213	19,638	125	94	1,019	507	20,570	44,166
Toplam Varlıklar	**9,108**	**242,071**	**5,918**	**6,495**	**26,693**	**23,557**	**20,570**	**334,412**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	27,049	22,465	-	-	-	-	49,514
Diğer Mevduat	16,961	101,995	51,132	8,006	3,848	876		182,818
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	4,687	-	2,257	22,893	-		29,837
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	144	-	-	-	-	-	-	144
Diğer Yükümlülükler	1,857	2,055	373	57	1,069	1,449		6,860
Toplam Yükümlülükler	**18,962**	**135,786**	**73,970**	**10,320**	**27,810**	**2,325**	-	**269,173**
Net Likidite Açığı	**(9,854)**	**106,285**	**(68,052)**	**(3,825)**	**(1,117)**	**21,232**	**20,570**	**65,239**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	17,815	292,890	8,475	591	30,374	35,242	12,573	397,960
Toplam Yükümlülükler	24,144	288,388	16,387	3,240	719	198	-	333,076
Net Likidite Açığı	(6,329)	4,502	(7,912)	(2,649)	29,655	35,044	12,573	64,884

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

	Cari Dönem (30/09/2004)		Önceki Dönem (31/12/2003)	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	9	2,428	7	488
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**9**	**2,428**	**7**	488

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

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

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

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerler, devlet tahvilleri, hazine bonoları ve Eurobond'lardan oluşmaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem(30/09/2004)	Önceki Dönem (31/12/2003)
Borçlanma Senetleri	29,574	65,734
Borsada İşlem Gören	29,574	65,734
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**29,574**	**65,734**

c. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri: Teminat olarak gösterilen satılmaya menkul kıymetler Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve Takasbank A.Ş. nezdinde tutulan kanuni teminatlardan oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem(30/09/2004)		Önceki Dönem (31/12/2003)	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	13,286	16,288	34,248	31,486
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**13,286**	**16,288**	**34,248**	**31,486**

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

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

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30/09/2004)		Önceki Dönem (31/12/2003)	
	Nakdi(*)	Gayrinakdi	Nakdi(*)	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	63
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	3,243	63
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	18,667	1,481	1,740	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	76	-	51	-
Toplam	**18,743**	**1,481**	**51**	**63**

* Bankalar ve diğer mali kuruluşlar kalemini de içermektedir.

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	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	50,810	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	7,138	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	13,000	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,097	-	-	-
Kredi Kartları	1,686	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	27,889	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**50,810**	-	-	-

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

c. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	**1,097**		**1,097**	
Konut Kredisi	223	-	223	3
Otomobil Kredisi	446	-	446	1
İhtiyaç Kredisi	352	-	352	13
Personel Kredisi	76	-	76	1
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	**1,686**	-	**1,686**	-
Toplam Tüketici Kredileri	**2,783**	-	**2,783**	**18**

d. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem (30/09/2004)	Önceki Dönem (31/12/2003)
Yurtiçi Krediler	37,810	15,387
Yurtdışı Krediler	13,000	-
Toplam	**50,810**	**15,387**

e. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

f. Krediler ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem (30/09/2004)	Önceki Dönem (31/12/2003)
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	-	188
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	2	2
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	646	704
Toplam	**648**	**894**

g. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

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 Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	188	2	704
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	176	-	5
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Enflasyon düzeltmesi (-)	12	-	53
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**2**	**646**
Özel Karşılık (-)	-	2	646
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

g.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

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

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30/09/2004)	Önceki Dönem (31/12/2003)
Dönem Başı Değeri	9,611	8,394
Dönem İçi Hareketler	-	1,217
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	1,217
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	9,611	9,611
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.996%	99.996%

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

a.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem (30/09/2004)	Önceki Dönem (31/12/2003)
Maliyet Değeri İle Değerleme	9,611	9,611
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme		

a.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

a.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Turkish Yatırım A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.996%	0.004	-

Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin aşağıdaki bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak Toplamı	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem (30/09/2004) Kâr/Zararı	Önceki Dönem (30/09/2003) Kâr/Zararı	Rayiç Değer
19,433	8,650	1,067	2,135	(78)	1,262	596	-

b.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

b.7. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

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

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem(30/09/2004)		Önceki Dönem (31/12/2003)	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	14	-	20	-
Faiz Reeskontları	503	30	392	9
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	**517**	**30**	**412**	**9**

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem(30/09/2004)		Önceki Dönem (31/12/2003)	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	712	700	1,603	3,260
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	285	-	272	17
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	1,155	123	1,288	108
Toplam	**2,152**	**823**	**3,163**	**3,385**

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlerin toplamı 1,633 milyar TL'dir (31 Aralık 2003: 3,575 milyar TL).

b. Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle net ertelenmiş vergi aktifi tutarı 327 milyar TL'dir. Bu tutarın hesaplamasına esas oluşturan vergiden indirilebilecek mali zarar bulunmamaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti, net ertelenmiş vergi aktifi olarak diğer aktifler içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

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

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

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	2,370	-	86,120	4,227	1,438	-	230
Döviz Tevdiat Hesabı	10,061	-	51,070	12,127	5,840	379	1,179
Yurtiçinde Yer. K.	9,093	-	43,103	11,981	5,613	158	610
Yurtdışında Yer.K	968	-	7,967	146	227	221	569
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	4,530	-	3,104	120	23	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	49,514	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	25,499	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	24,015	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**16,961**	**-**	**189,808**	**16,474**	**7,301**	**379**	**1,409**

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	2,482	-	3,755	69,813	5,636	2,015	225
Döviz Tevdiat Hesabı	12,788	-	12,073	71,166	7,211	718	1,558
Yurtiçinde Yer. K.	10,801	-	12,073	61,308	7,045	492	983
Yurtdışında Yer. K	1,987	-	-	9,858	166	226	575
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	5,282	-	4,645	1,034	31	21	11
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	1,038	-	92,803	22,888	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	38,146	22,888	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	1,038	-	54,657	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**21,590**	**-**	**113,276**	**164,901**	**12,878**	**2,754**	**1,794**

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

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem (30/09/2004)	Önceki Dönem (31/12/2003)	Cari Dönem (30/09/2004)	Önceki Dönem (31/12/2003)
Tasarruf Mevduatı	60,556	83,926	33,829	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	23,743	88,559	53,272	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerinden sağlanan fon bulunmamaktadır.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30/09/2004)		Önceki Dönem (31/12/2003)	
	TL	YP	TL	YP
Kısa Vadeli	26,580	3,257	2,337	2,346
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**26,580**	**3,257**	**2,337**	**2,346**

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a. Banka'nın ihraç edilen menkul değeri bulunmamaktadır.

b. Banka'nın çıkarılan menkul değeri bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın fonu bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (30/09/2004)	Önceki Dönem (31/12/2003)
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	16	94
Diğer Muhtelif Borçlar	128	87

Alınan nakdi teminatlar kredilendirme işlemleriyle ilgilidir.

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

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan net ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır.

8. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30/09/2004)		Önceki Dönem (31/12/2003)	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Mevduat Faiz Reeskontları	983	194	1,434	207
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	201	-	196	-
Tahviller Faiz Reeskontları	-	24	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring borçlarına ilişkin reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	618	-	665	-
Toplam	**1,802**	**218**	**2,295**	**207**

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30/09/2004)	Önceki Dönem (31/12/2003)
Genel Karşılıklar	**443**	**253**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	155	230
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	39	23
Diğer	249	-

b. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır.

c. Sermaye benzeri krediler bulunmamaktadır.

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem (30/09/2004)	Önceki Dönem (31/12/2003)
Hisse Senedi Karşılığı	10,400	10,400
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi yoktur.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka, faaliyetlerini karlılıkla sürdürmekte ve dönem karlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklarda muhafaza etmektedir. Banka'nın özkaynakları ağırlıklı olarak likit aktiflerde değerlendirilmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

	Cari Dönem (30/09/2004)	Önceki Dönem (31/12/2003)
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	10,400,000	10,400,000
İmtiyazlı Hisse Senedi (*)	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı(Bin)	10,400,000	10,400,000

(*) Banka'nın ana sözleşmesine istinaden 50 adet kurucu intifa senedi ihdas edilmiştir. Safi kurum kazancından birinci kar dağıtımı kalemlerinin tenzili sonrasında kalan tutarın %10'u kurucu intifa senetlerine tahsis olunur. Bu senetler kardan ihdas edildikleri sermaye tutarı nazara alınmaksızın istifade ederler.

13. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

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
Özyol Holding A.Ş.	6,250	60%	6,250	-
Türk Bankası Ltd. KKTC.	4,076	39%	4,076	-
Diğerleri	74	1%	74	-

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

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

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

Bulunmamaktadır.

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır.

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Bulunmamaktadır.

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

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

	Cari Dönem (30/09/2004)	Önceki Dönem (30/09/2003)
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	215	363

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır.

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	-	42	-	-	-	-	42
Tasarruf Mevduatı	39	13,748	652	313	98	44	14,894
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	75	712	13	3	1	2	806
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**114**	**14,502**	**665**	**316**	**99**	**46**	**15,742**
Yabancı Para							
DTH		1,370	233	139	11	35	1,788
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**1,370**	**233**	**139**	**11**	**35**	**1,788**
Genel Toplam	**114**	**15,872**	**898**	**455**	**110**	**81**	**17,530**

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

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

Bulunmamaktadır.

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri ağırlıklı olarak geçmiş yıl karşılıklarının geri çevriminden oluşmaktadır.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem (30/09/2004)	Önceki Dönem (30/09/2003)
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	5	24
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	217	174
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**222**	**198**

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

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

	Cari Dönem (30/09/2004)	Önceki Dönem (30/09/2003)
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	1,232
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-

b. Özsermaye yöntemi kullanılan iştirak bulunmamaktadır.

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

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

Söz konusu bilgiler "VIII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar" bölümünde açıklanmıştır.

6. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemleri ana hatlarıyla faiz gelir ve gider ve komisyon gelir ve giderlerinden oluşmaktadır.

b. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmin değişikliği bulunmamaktadır.

c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

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

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Banka'nın aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarının yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması:

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka aleyhine açılmış toplam 178 milyar TL tutarında dava bulunmaktadır. Banka, bu davalarla ilgili 50 milyar TL tutarında karşılığı mali tablolarına yansıtmıştır.

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

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Bu taahhütler kredi kartı harcama limit taahhütleri ve diğer cayılamaz taahhütlerden oluşmaktadır ve toplam tutarı 13,034 milyar TL'dir.

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem (30/09/2004)	**Önceki Dönem (31/12/2003)**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4,519	4,089
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	4,519	4,089
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	19,974	7,864
Toplam	**24,493**	**11,953**

b. Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaları ve maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasında mutabakatı:

	Cari Dönem (31/12/2003)	Önceki Dönem (31/12/2002)
Nakit	**2,999**	**4,067**
Kasa	665	361
Efektif Deposu	2,334	3,706
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**263,316**	**281,982**
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	183,038	187,942
Bankalararası para piyasasından alacaklar	80,278	94,040
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	**266,315**	**286,049**

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30/09/2004)	Önceki Dönem (30/09/2003)
Nakit	**3,799**	**3,150**
Kasa	439	816
Efektif Deposu	3,360	2,334
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**206,047**	**242,016**
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	191,949	144,703
Bankalararası para piyasasından alacaklar	14,098	97,313
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	**209,846**	**245,166**

Muhasebe politikalarında herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

3. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi

Bulunmamaktadır.

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

VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar:

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

a. Cari Dönem (30/09/2004):

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi(**)	G.Nakdi	Nakdi(**)	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	708	4,983	63	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1,481	-	-	18,667	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	5	-	-	806	-

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

** Bankalar ve diğer mali kuruluşlar kalemini de içermektedir.

b. Önceki Dönem (31/12/2003):

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi(**)	G.Nakdi	Nakdi(**)	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	539	1,033	63	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	708	4,983	63	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	-	4	-	-	-	-

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

** 30/09/2003 dönemine aittir.

c. Risk gurubundan kullanılan kredilere ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanılan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2,346	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	26,075	2,346	-	-
Verilen Faiz Giderleri (**)	-	-	7,930	4,621	372	-

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

** Önceki döneme ait tutarlar 30/09/2003 dönemine aittir.

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

c.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	3,734	3,565	55,687	45,695	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	67	3,734	22	55,687	24,030	-
Mevduat Faiz Gideri (**)	215	363	34	65	-	-

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

** Önceki döneme ait tutarlar 30/09/2003 dönemine aittir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın 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	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	63,038	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	2	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

Banka'nın söz konusu kuruluşlarla olan ilişkileri, Bankalar Kanunu'na uygun olarak normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde gerçekleşmektedir.

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:

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırdığı nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %37'dir (31 Aralık 2003: %32). Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırdığı gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı %6'dır (31 Aralık 2003: %6). Banka'nın dahil olduğu risk grubundan elde ettiği mevduatların toplam mevduatlara oranı %10'dur (31 Aralık 2003: %18). Banka'nın dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin alınan kredilere oranı %87'dir (31 Aralık 2003: %50). Banka'nın dahil olduğu risk grubundan kullandığı krediler ve mevduat için oluşan faiz giderlerinin toplam kredi ve mevduata verilen faizlere oranı %33'tür (30 Eylül 2003: %18). Türev işlemlerinin %50'si (31 Aralık 2003:-) Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla yapılmış olup, bu işlemlerin net yabancı para pozisyonuna herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

c. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

2. Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen mali tablolar, kanuni defterler baz alınarak hazırlanmış olup, MUY 14'e uygunluk sağlamak için düzenleme ve yeniden sınıflandırmalar yapılarak sunulmuştur.

3. 30 Eylül 2004 tarihli mali tabloların yeniden düzenlenmesi için aşağıda belirtilen Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

Tarih	Fiyat endeksi	Düzeltme katsayısı
30 Eylül 2004	**8069.700**	**1.000**
31 Aralık 2003	7382.100	1.093
30 Eylül 2003	7173.300	1.125
31 Aralık 2002	6478.800	1.246

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

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

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

   - Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.

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

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

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

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

5. Amortismana tabi maddi duran varlıklar TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Amortisman, maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5 yıl

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

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde en önemli tutarı oluşturan genel müdürlük binası 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle ekspertiz tarafından değerlemeye tabi tutulmuştur.

6. Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde Banka'nın tarihi değerlerle I. ve II. Yedek akçeleri toplamı 520milyar TL (31 Aralık 2003: 520 milyar TL) ve ihtiyari yedek akçeleri 301 milyar TL'dir (31 Aralık 2003: 301 milyar TL).

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

8. Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır. Buradan hareketle tüm gelir ve gider kalemlerinin tek bir yıllık ortalama katsayı ile çarpılarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulması mümkündür. Ancak, Banka daha doğru bir hesaplama ve mali tablo sunumu sağlamak amacıyla vergi karşılığı dışındaki tüm gelir ve gider kalemlerini ilgili ayların katsayılarını kullanarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmuştur.

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

9. 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle sona eren yıla ait mali tablolar bağımsız denetimden geçmiştir. 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle sona eren döneme ait mali tablolar ise sınırlı bağımsız denetimden geçmiştir.

10. Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır. Buradan hareketle tüm gelir ve gider kalemlerinin tek bir yıllık ortalama katsayı ile çarpılarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulması mümkündür. Ancak, Banka daha doğru bir hesaplama ve mali tablo sunumu sağlamak amacıyla tüm gelir ve gider kalemlerini ilgili ayların katsayılarını kullanarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmuştur.

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamalar:

   Banka'nın 6 Ekim 2004 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihli enflasyona göre düzeltilmiş bilançosunda yer alan ve 29 Mart 2004 tarihli Olağan Genel Kurul kararı ile geçmiş yıl karında bırakılan 5,019 TL (31.12.2003 alım gücüyle belirtilmiştir) tutarındaki karın 3,000 TL tutarındaki kısmının, BDDK'nın 5 Ekim 2004 tarih ve 11629 sayılı izin yazısına istinaden nakdi temettü olarak dağıtılmasına oybirliği ile karar verilmiştir. Temettü dağıtımına 10 Kasım 2004 tarihinden itibaren başlanacaktır.

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

   Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 15 Ekim 2004 tarihli sınırlı denetim raporunda, konsolide olmayan mali tabloların Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

.....