JPMORGAN CHASE BANK MERKEZİ NEW YORK,
İSTANBUL - TÜRKİYE ŞUBESİ

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

JPMORGAN CHASE BANK
MERKEZİ NEW YORK,
İSTANBUL - TÜRKİYE ŞUBESİ

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

1. JPMorgan Chase Bank Merkezi New York, İstanbul - Türkiye Şubesi'nin ("Şube") 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Şube 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 mali tabloların, JPMorgan Chase Bank Merkezi New York, İstanbul - Türkiye Şubesi'nin 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 22 Ekim 2004

JPMORGAN CHASE BANK
MERKEZİ NEW YORK,
İSTANBUL - TÜRKİYE ŞUBESİ

1 OCAK-30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT VE SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARA İLİŞKİN ŞUBE 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** - MALİ TABLOLAR
- **Üçüncü Bölüm** - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Şubemiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe milyar Türk Lirası 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.

22 Ekim 2004

Belma Özmen	Murat Megalli	Erdal Çetin
İç Denetim Sisteminden Sorumlu Müdürler Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Müdürler Kurulu	Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı

JPMORGAN CHASE BANK MERKEZİ NEW YORK,
İSTANBUL - TÜRKİYE ŞUBESİ'NİN

1 OCAK-30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A - GENEL BİLGİLER **SAYFA**

I.	Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
II.	Şube'nin dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
III.	Diğer bilgiler	1
IV.	Ara Dönem Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.	2

İKİNCİ BÖLÜM

B - MALİ TABLOLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	15-16
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
III.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	18-19
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	20-22
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	22-23

İÇİNDEKİLER (Devamı)

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	24-27
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	28-30
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	31-33
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	34-35
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	35-36
VI.	Şubenin dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	36-38
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	38-40
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	40

ALTINCI BÖLÜM

F - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 41

YEDİNCİ BÖLÜM

G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar 41

JPMORGAN CHASE BANK MERKEZİ NEW YORK, İSTANBUL - TÜRKİYE ŞUBESİ'NİN

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

A - GENEL BİLGİLER

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

The Chase Manhattan Bank, İstanbul Şubesi'nin ve Morgan Guaranty Trust Company of New York, İstanbul Şubesi'nin ana holdingleri olan The Chase Manhattan Corporation ve JP Morgan & Co. Incorporated 31 Aralık 2000 tarihinde birleşmiş olup yeni holding şirketi JP Morgan Chase Co. adı altında faaliyete geçmiştir. Bundan dolayı, The Chase Manhattan Bank'ın bir şubesi olarak faaliyetlerini sürdürmüş olan The Chase Manhattan Bank, İstanbul Şubesi ve JP Morgan & Co. Incorporated iştiraki olarak faaliyette bulunmuş olan Morgan Guaranty Trust Company of New York, İstanbul Şubesi 9 Kasım 2001 tarihi itibariyle birleşmiş ve şube ünvanını "JPMorgan Chase Bank Merkezi New York, İstanbul – Türkiye Şubesi" olarak değiştirmiştir. Söz konusu şube birleşmesi ve ünvan değişikliği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 20 Temmuz 2001 tarih ve 6039 sayılı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 20 Ağustos 2001 tarih ve 67288 sayılı izinleri ile onaylanmıştır.

Şube yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekte olup ayrıca JPMorgan Chase Bank Londra adına, 17 Ekim 2003 tarihine kadar yabancı yatırımcılara saklama hizmetleri sunmuştur. JPMorgan Chase Bank Londra ile Türkiye'de faaliyette bulunan yabancı bir banka arasında yapılan sözleşme doğrultusunda yabancı yatırımcılara ait menkul değerler 17 Ekim 2003 tarihinde bu bankaya devredilmiştir.

II. Şube'nin dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Şube'nin hakim sermayedarı JP Morgan Chase Bank Co.'dır.

III. Diğer bilgiler

a. Şube'nin ticaret ünvanı:

JPMorgan Chase Bank Merkezi New York, İstanbul-Türkiye Şubesi

b. Yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları:

Adres	:	Emirhan Cad. No:145 Atakule B Blok Kat:10 Dikilitaş, Beşiktaş İstanbul
Telefon	:	(0 212) 326 8300
Fax	:	(0 212) 326 8384

c. Elektronik site adresi ve elektronik posta adresi:

www.jpmorganchase.com

d. 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 III. 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 Şube'nin yapısına etki eden işlemler bulunmamaktadır.

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

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:

Şube'nin 30 Eylül 2004 tarihli ara dönem mali tabloları ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Haziran 2004 tarihli ve 24793 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Temmuz tarihinde yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

b. Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

b.1. Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi.

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

MUY 14'e göre, Şube'nin 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.

b.2. Diğer değerleme esasları

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

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

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

C-MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Şube'nin ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır. Ayrıca Şube'nin Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 1 sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi" Standardında tanımladığı şekliyle riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

Şube'nin 30 Eylül 2004 itibarıyla 228,537 TL tutarında vadeli menkul kıymet alım-satım sözleşmeleri bulunmaktadır. 31 Aralık 2003 itibarıyla Şube'nin türev anlaşmaları bulunmamaktadır.

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 değerleriyle 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 gelir tablosunda ''Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı'' hesabına yansıtılmaktadır.

III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

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

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile saklama komisyon gelirleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler, tahsil edildiği veya ödendiği tarihlerde gelir yada gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

C-MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılır. Alım satım amaçlı menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleri üzerinden değerlenir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile değerlenmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kar veya zarar gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlem Karları" veya "Sermaye Piyasası İşlem Zararları"'na dahil edilir.

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

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

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.

Şube'nin herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

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

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. Şube'nin 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri 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. Şube'nin 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır

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

C-MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değere göre yapılmıştır. Rayiç değerin tespit edilemediği durumlarda iç verim oranı yöntemi ile değerlenmiştir.

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

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

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.

Şube, 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. Kredi karşılığı 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 ayrılmaktadır.

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

Dövize endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Türk lirası değerlerle muhasebeleştirilirler ve bu krediler için hesaplanan kur farkı gelirleri faiz gelirleri hesabında izlenir.

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

Şube'nin 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle şerefiyesi bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve varsa değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar esas olarak yazılım programlarından oluşmakta olup tahmini faydalı ömürleri olan 5 yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmiştir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Şube, muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması muhtemel değişiklikler beklememektedir.

Şube'nin devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetleri ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici giderleri bulunmamaktadır.

C-MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Maddi duran varlıklar TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve varsa değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Amortisman, maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden Şube'nin yasal kayıtlarında yer alan amortisman yöntemi kullanılarak elde edilen düzeltilmiş değerleri üzerinden geçmişe yönelik olacak şekilde hesaplanır ve ilgili varlıkların düzeltme işlemine tabi tutulması sonucu bulunan yeni değerleri üzerinden ayrılır.

Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Büro makina, mobilya mefruşat, özel maliyetler, yazılım 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.

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

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.

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

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Şube'nin 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle finansal kiralama yoluyla elde etmiş olduğu sabit kıymeti bulunmamaktadır.

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

C-MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 8 Sayılı Tebliğ -Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" na ("MUY 8") uygun olarak ayrılmıştır.

Karşılıklar bilanço tarihi 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 durumlarda şarta bağlı yükümlülük olarak kabul edilir. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır.

XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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 ayrılmalıdır. The Chase Manhattan Bank, İstanbul Şubesi ve Morgan Guaranty Trust Company of New York, İstanbul Şubesi'nin 9 Kasım 2001 tarihinde faaliyetlerini birleştirmiş olmalarından ve kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının son 5 yıla yönelik bilgilerinin bulunmamasından dolayı, Şube, ilan edilen son kıdem tazminatı tavanını kullanarak karşılık ayırmıştır.

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

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

XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Kurumlar vergisinin muhasebeleştirilme esasları:

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

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

C-MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar: (Devamı)

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

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

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

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

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

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

2. Vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı:

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 18 Sayılı Tebliğ olan "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("MUY 18") 1 Temmuz 2004 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiştir. Şube, gelecek dönemlerde vergi matrahından indirilebilir geçici farklar için 891 milyar TL tutarında (31 Aralık 2003: 1,010 milyar TL) ertelenmiş net vergi aktifi hesaplamış, ancak hesaplanan tutarın ertelenmiş net vergi aktifi oluşması nedeniyle bilanço tarihi itibariyle kayıtlarına intikal ettirmemiştir.

XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Şube'nin borçlanma araçları ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihracı bulunmamaktadır.

C-MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin ilave açıklamalar

Şube'nin hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

XVIII. Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Şube'nin aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XIX. Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar

Şube'nin 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XX. Yabancı para işlemler

Şube, 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. Şube'nin 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.

XXI. Sınıflandırmalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D-MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Şube'nin 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle sermaye yeterliliği standart oranı %89'dur (31 Aralık 2003: 384%).

b. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde, risk ölçüm yöntemi olarak standart metod kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Milyar TL, %

	Risk Ağırlıkları Cari Dönem (30/09/2004)				Risk Ağırlıkları Önceki Dönem (31/12/2003)			
	0%	**20%**	**50%**	**100%**	**0%**	**20%**	**50%**	**100%**
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G. nakdi Kredi								
Bilanço Kalemleri (Net)	**5,917**	**107,573**	**-**	**2,616**	**33,251**	**22,263**	**-**	**2,191**
Nakit Değerler	46	-	-	-	34	-	-	-
Bankalar	3,254	107,190	-	-	1,200	22,008	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-	24,924	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	978	-	-	-	1,059	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	417	-	-	-	168
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)	-	-	-	1,564	-	-	-	1,393
Diğer Aktifler	602	-	-	635	4,712	-	-	630
Bilanço Dışı Kalemler	**-**	**7,678**	**-**	**-**	**-**	**7,818**	**-**	**-**
Garanti ve Kefaletler	-	7,678	-	-	-	7,818	-	-
Taahhütler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1,037	383	-	-	1,322	255	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**5,917**	**115,251**	**-**	**2,616**	**33,251**	**30,081**	**-**	**2,191**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi (*):

	30 Eylül 2004	**31 Aralık 2003**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	**25,666**	**8,207**
Piyasa Riskine Esas Tutar	**26,775**	**6,850**
Özkaynak	**46,615**	**57,839**
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	89%	384%

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

(*) Şube konsolide mali tablo hazırlamamaktadır.

D-MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar: (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30/09/2004)	Önceki Dönem (31/12/2003)
I. ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	21,473	21,473
Nominal Sermaye	21,473	21,473
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri	25,315	25,315
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	881	11,716
Dönem Kârı	-	11,716
Geçmiş Yıllan Kârı	881	-
Zarar (-)	1,044	-
Dönem Zararı	1,044	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**46,625**	**58,504**
II. 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	783	126
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**783**	**126**
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
IV. SERMAYE (Yönetmelikte öngörülen sınırlar çerçevesinde) (I+II+III)	**47,408**	**58,630**

D-MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

	Cari Dönem (30/09/2004)	Önceki Dönem (31/12/2003)
V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**793**	**791**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile	-	-
Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre	-	-
İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan	-	-
Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye	-	-
Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide	-	-
Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	599	673
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	194	118
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	**46,615**	**57,839**

II. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Şube genel merkezinin piyasa riskini ölçen mevcut modeli günlük olarak Riske Maruz Değeri hesaplayarak günlük limit kullanımını takip etmektedir. Ayrıca BDDK tarafından stardart metodla hazırlanan Riske Maruz Değer aylık olarak hazırlanmaktadır.

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

	Cari Dönem (30/09/2004)	Önceki Dönem (31/12/2003)
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod		
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1,602	159
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1,602	159
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan SermayeYükümlülüğü	-	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	540	389
Sermaye Yükümlülüğü	540	389
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Toplam RMD-İç Model	-	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	2,142	548
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**26,775**	**6,850**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Şube'nin yabancı para işlemleri genel merkezin belirlemiş olduğu risk ölçüm modeli uyarınca günlük olarak izlenmektedir. Ayrıca Şube BDDK'nın belirlediği kur riski ve yabancı para net genel pozisyon rasyo limitleri çerçevesinde işlem yapmaktadır.

2. Şube hazine bölümü yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak türev araçları kullanmaktadır.

3. Yasal limitler ve Şube Genel Merkez'inin limitleri çerçevesinde yabancı para pozisyon taşınmaktadır.

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

	ABD$		EUR	
	30 Eylül 2004	**31 Aralık 2003**	**30 Eylül 2004**	**31 Aralık 2003**
30 Eylül 2004/31 Aralık 2003 Günü Döviz Alış Kuru	**1,500,960**	**1,396,638**	**1,863,967**	**1,749,918**
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,501,308	1,399,201	1,846,744	1,753,129
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,499,833	1,411,073	1,836,498	1,761,655
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,493,270	1,410,950	1,829,431	1,752,470
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,491,100	1,415,940	1,843,145	1,758,668

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar: (Devamı)

5. Şube'nin cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

	ABD$		EUR	
	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Aritmetik ortalama-30 günlük	1,475,179	1,417,811	1,803,641	1,753,681

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler: (milyar TL)

Cari Dönem 30 Eylül 2004	**EURO**	**USD(***)**	**Yen**	**Diğer YP (**)**	**Toplam**
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	25	2,951	-	18	2,994
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	952	100	7	378	1,437
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	83	1,027	-	-	1,110
Toplam Varlıklar	**1,060**	**4,078**	**7**	**396**	**5,541**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	2	-	-	2
Döviz Tevdiat Hesabı	-	1,385	-	-	1,385
Para Piyasalarına Borçlar	-		-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	93	7,055	-	-	7,148
İhraç Edilen Menkul Değerler	-		-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	1	-	-	1
Diğer Yükümlülükler	-		-	-	-
Toplam Yükümlülükler	**93**	**8,443**	**-**	**-**	**8,536**
Net Bilanço Pozisyonu	**967**	**(4,365)**	**7**	**396**	**(2,995)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon					
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	15,153	-		**15,153**
Önceki Dönem 31 Aralık 2003					
Toplam Varlıklar	1,943	2,019	7	353	**4,322**
Toplam Yükümlülükler		4,413	-	-	**4,413**
Net Bilanço Pozisyonu	**1,943**	**(2,394)**	**7**	**353**	**(91)**
Bilanço Dışı Pozisyon					
Gayrinakdi Krediler	-	15,412	-	-	**15,412**

(*) Bilançoda para piyasaları kaleminde sınıflandırılmış olan Bankalararası Para Piyaslarından Alacaklar kalemi, BDDK'nın "Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ Hakkında Açıklamaları"na istinaden, kur riski tablosunda Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar kalemi altında sınıflandırılmıştır.

(**) Toplam varlıklarda Diğer YP sütununda bulunan 396 milyar TL (31 Aralık 2003: 353 milyar TL)'lik tutarın içinde 273 milyar TL (31 Aralık 2003: 264 milyar TL) İsviçre Frangı, 54 milyar TL (31 Aralık 2003: 23 milyar TL) İngiliz Sterlin'i ve 69 milyar TL (31 Aralık 2003:Bulunmamaktadır)Kanada Doları bulunmaktadır.

(***) Yabancı para cinsinden peşin ödenmiş giderler tutarı dönem sonu itibarıyla 47 milyar TL olup döviz pozisyonu içerisine alınmamıştır. Bu nedenle döviz pozisyonundaki aktif toplamı bilançonun yabancı para aktif toplamıyla 47 milyar TL fark edecektir.

D-MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Şube'nin hazine bölümünce dikkatle takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

Günlük faiz oranları hazine tarafından izlenmekte ve risk/getiri dengesi dikkate alınarak işlem yapılmaktadır.

2. Riske Maruz Değer hesaplanırken piyasa faiz oranlarındaki muhtemel dalgalanmalar da dikkate alındığından beklenen etkiler belirlenen limitler dahilindedir. Yapılan işlemlerdeki faiz oranlarının piyasaya uygunluğu ise Hazine Operasyon ve İç Kontrol bölümü tarafından kontrol edilmektedir.

3. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini Genel Merkezce belirlenen limitler içinde tutulacak şekilde yönetilmektedir. Faiz oranı riskinin fazlalaştığı düşünüldüğü dönemlerde bu limitler dondurulmakta ya da azaltılmaktadır.

Şube'nin faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

Cari Dönem (30/09/2004)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,254	-	-	-	-	46	3,300
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	107,190	-	-	-	-	-	107,190
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	1	-	1	31,315	73,661	-	104,978
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-				-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	1,034	326	-	476	564	4,009	6,409
Toplam Varlıklar	**111,479**	**326**	**1**	**31,791**	**74,225**	**4,055**	**221,877**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	162,301	-	-	-	-	83	162,384
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	1,387	1,387
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1	1
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	8,148	-	-	-	-	-	8,148
Diğer Yükümlülükler	256	-	-	-	-	3,076	3,332
Toplam Yükümlülükler	**170,705**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,547**	**175,252**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(59,226)**	**326**	**1**	**31,791**	**74,225**	**(492)**	**46,625**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**(12,457)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(12,457)**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(71,683)**	**326**	**1**	**31,791**	**74,225**	**(492)**	**34,168**

D-MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

Önceki Dönem (31/12/2003)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	1,234	1,234
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	- 21,231	- -	- -	- -	- -	- 777	- 22,008
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	82	21,358	-	-	21,440
Para Piyasalarından Alacaklar	24,924						24,924
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	1,348	-	4	1,280	-	7,698	10,330
Toplam Varlıklar	**47,503**	**-**	**86**	**22,638**	**-**	**9,709**	**79,936**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	1,094	-	-	-	-	5,286	6,380
Diğer Mevduatlar						1,560	1,560
Para Piyasalarından Borçlar						-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	259	259
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,749	-	-	-	-	-	2,749
Diğer Yükümlülükler	98	-	-	-	-	10,386	10,484
Toplam Yükümlülükler	**3,941**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17,491**	**21,432**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**43,562**	**-**	**86**	**22,638**	**-**	**(7,782)**	**58,504**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**43,562**	**-**	**86**	**22,638**	**-**	**(7,782)**	**58,504**

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu (30/09/2004)	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.95	-	-	22.25
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-		24.23
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-		-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler				
Verilen Krediler	-	-		-
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	-		-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	21.40
Diğer Mevduat				
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.08	1.90	-	22.00

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

Önceki Dönem Sonu (31/12/2003)	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2	-	-	26
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler				
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	25
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	-	-	-
	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	41
Diğer Mevduat				
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-
	-	-	-	-

V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Şube'nin likidite durumu hazine bölümünce takip edilmektedir. Faiz oranları ve likidite açığı arasındaki hassas denge, herhangi bir likidite sorunu ile karşılaşılmaması için dikkatle korunmaktadır.

2. Vadesi gelen borçların zamanında ödenebilmesi için yeterince nakit ve menkul değer bulundurulmaktadır. Vade uyumsuzluğundan beklenebilecek kar etkisi, likidite riski dikkate alınarak sınırlanmıştır.

3. Şube'nin kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı genellikle yurtdışı merkez ve şubelerden karşılanmaktadır.

4. Uzun vadeli kredilerde, mümkün olduğunca aynı vade diliminde borçlanılarak likidite riski elimine edilmeye, nakit akışları günlük izlenerek fonların tamamının değerlendirilmesine çalışılmaktadır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Eylül 2004	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	3,300	-	-	-	-	-	-	3,300
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	107,190	-	-	-		-	107,190
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	1	-	1	31,315	73,661	-	104,978
Para Piyasalarından Alacaklar	-		-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	-	798	-	281	476	564	4,290	6,409
Toplam Varlıklar	**3,300**	**107,989**	**-**	**282**	**31,791**	**74,225**	**4,290**	**221,877**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	83	162,301	-	-	-	-	-	162,384
Diğer Mevduat	1,387	-	-	-	-	-	-	1,387
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	8,148	-	-	-	-	-	8,148
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-		-	-	-	-	1	1
Diğer Yükümlülükler	-	498	-	-	1,726	-	1,108	3,332
Toplam Yükümlülükler	**1,470**	**170,947**	**-**	**-**	**1,726**	**-**	**1,109**	**175,252**
Net Likidite Açığı	**1,830**	**(62,958)**	**-**	**282**	**30,065**	**74,225**	**3,181**	**46,625**
31 Aralık 2003								
Toplam Aktifler	6,912	47,503	-	85	22,638	-	2,798	**79,936**
Toplam Yükümlülükler	10,912	4,192	-	6,328	-	-	-	**21,432**
Net Likidite Açığı	**(4,000)**	**43,311**	**-**	**(6,243)**	**22,638**	**-**	**2,798**	**58,504**

(*) Diğer varlıklar toplamı zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar, faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile diğer aktifleri içermektedir

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Vadesiz Serbest Tutar	3,254	1,200
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	**3,254**	**1,200**

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

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

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	32,718	-	21,334	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**32,718**	**-**	**21,334**	**-**

Banka'nın alım satım amaçlı olarak sınıflandırdığı menkul kıymetler 104,978 milyar TL'dir. (31 Aralık 2003: 21,440 milyar TL). Banka'nın 32,718 milyar TL (31 Aralık 2003: 21,334 milyar TL) toplam maliyetli 39,000 milyar TL (31 Aralık 2003: 26,236 milyar TL) nominal değerindeki iskontolu menkul kıymetleri Interbank piyasasında teminatta bulunmaktadır.

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

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri belirtilmelidir.

Şube'nin satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

Şube'nin teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Şube'nin teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Şube'nin repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle banka ortaklarına ve mensuplarına kullandırılan kredi bulunmamaktadır.

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

c. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

Şube tüketici kredileri kullandırmamaktadır.

d. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: Yoktur.

e. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Şube'nin bağlı ortaklık ve iştirakleri yoktur.

f. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar: Yoktur.

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:

Şube'nin donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan veya itfa planına bağlanan kredisi yoktur.

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Şube'nin vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

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

Şube'nin vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

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

Şube'nin vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

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

Şube'nin teminat olarak gösterilen vadeya kadar elde tutulacak menkul değerleri yoktur.

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

Şube'nin repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri yoktur.

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

Yoktur.

6. İştiraklere ilişkin bilgiler:

a. İştiraklere ilişkin bilgiler açıklanır.

a.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır.

a.2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur.

a.3. Borsaya kote edilen iştirakler: Yoktur.

a.4. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Yoktur.

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Şube'nin bağlı ortaklığı yoktur.

a.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

a.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur.

a.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Yoktur.

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

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

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

Şube'nin finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları				
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	-	-	240	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	-	-	**240**	-

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları				
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	1,037	-	1,285	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	18	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	383	-	33	1
Toplam	**1,420**	-	**1,336**	**1**

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

Bilanço toplamının %10'unu aşan diğer aktifler kalemi bulunmamaktadır.

E - 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

30 Eylül 2004	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K	1,385	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	2	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	162,300	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	84	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,471**	**-**	**162,300**	**-**	**-**	**-**	**-**

a.2. Önceki Dönem

31 Aralık 2003	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	1,409	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	1,409	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K.	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı -	-	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı -	151	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	5,286	-	1,094	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	5,286	-	1,094	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6,846**	**-**	**1,094**	**-**	**-**	**-**	**-**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:(Devamı)

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

b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Yoktur.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Kısa Vadeli	1,000	7,148	-	2,749
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**1,000**	**7,148**	-	**2,749**

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

Şube'nin ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Şube'nin çıkartmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	-	3

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:

Bilanço toplamının %10'unu aşan diğer yabancı kaynaklar kalemi bulunmamaktadır.

8. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler: Yoktur.

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	97	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	3	-	-	-
Tahviller Faiz Reeskontları	156	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar				
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	99	-
Toplam	**256**	-	**99**	-

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari dönem 31/09/2004	Önceki dönem 31/12/2003
Genel Karşılıklar	**783**	**126**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	15	15
Diğer	768	111

b. Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı belirsizliklere işaret edilerek açıklanması: Şube'nin diğer karşılıklar içinde gösterdiği personele ödenecek ikramiyelerin tutarı 1,726 milyar TL (31 Aralık 2003: 3,004 milyar TL) olup söz konusu tutarın 2005 yılı içinde ödenmesi düşünülmektedir.

c. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Yoktur.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Şube'ye nakit karşılığı tahsis edilen sermaye 21,473 milyar TL'dir.

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

Şube kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

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

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

Şube'nin sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Şube'de sermayeyi temsil eden hisse senedi bulunmamaktadır.

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

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
JP Morgan Chase Company Co.	21,473	100	21,473	-

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Gelir kalemleri ile ilgili bilgiler :

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

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

Şube'nin finansal gelirleri yoktur.

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Şube'nin ters repo işlemleri yoktur.

2. Gider kalemleri ile ilgili bilgiler:

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

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

Şube'nin finansal kiralama giderleri yoktur.

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Cari dönem : 30 Eylül 2004

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	6,525	-	-	-	-	**6,525**
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	**6,525**	-	-	-	-	**6,525**
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-	-
Genel Toplam	-	**6,525**	-	-	-	-	**6,525**

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

Önceki dönem : 30 Eylül 2003

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	6,041	-	-	-	-	**6,041**
Tasarruf Mevduatı	-	37	-	-	-	-	**37**
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat							
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**6,078**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,078**
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat		-					-
DTH	-	2	-	-	-	-	**2**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2**
Genel Toplam	**-**	**6,080**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,080**

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı: Yoktur.

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

Şube'nin yatırım amaçlı menkul değeri bulunmamaktadır.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

Şube'nin gelirlerini önemli ölçüde etkileyen olağandışı gelirleri bulunmamaktadır.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	30 Eylül 2004	**30 Eylül 2003**
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	687	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	30	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**717**	**-**

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri: Yoktur.

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

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

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

Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır.

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

Şube'nin risk grubundaki tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kar/zararlar "VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar" bölümünde açıklanmıştır.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı açıklanır.

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemleri bankacılık işlemlerinden alınan komisyon gelirleri, bankalararası işlemler ve menkul kıymetlerden sağlanan gelir ve giderlerden oluşmaktadır.

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

Şube tarafından mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahminde değişiklik bulunmamaktadır.

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

Şube'nin cari dönemde önemli ölçüde etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde bir değişiklik bulunmamaktadır.

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Şube'nin aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklaması:

a. Şube'nin aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklaması:

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

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

Şube'nin şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

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

Şube'nin şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Bu kapsamda dipnotlarda şarta bağlı yükümlülük ve varlıklara ilişkin aşağıdaki hususlar belirtilir:

1. Şarta bağlı yükümlülük ya da varlığa ilişkin şartın gerçekleşmesi durumunda finansal etkinin tahmin edilmesi:

Şube'nin şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır**.**

2. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançların bilinmekte ise gerçekleşme tarihi:

30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle Şube'nin beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

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: Yoktur.

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

Şube'nin kesin teminatları teminat mektuplarından oluşmakta olup tutarı 15,356milyar TL'dir.

3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	15,356	15,636
Toplam	**15,356**	**15,636**

b. Şube'nin maddi duran varlıkları üzerinde rehin, ipotek veya diğer kısıtlamalar bulunmamaktadır. Şube'nin maddi duran varlık alımı için vermiş olduğu taahhüdü yoktur.

V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ve T.C. Merkez Bankası Serbest Tevdiatı ''Nakit'' olarak; 3 aydan kısa vadeli yurtiçi ve yurtdışı bankalar mevduatı ile satın alınan banka çekleri ''Nakde eşdeğer varlık'' olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Yoktur.

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar: (Devamı)

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

3 (i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

DÖNEM BAŞI	**31 Aralık 2003**	**31Aralık 2002**
Nakit	**1,234**	**6,660**
Kasa ve Efektif Deposu	34	29
T.C. Merkez Bankası	1,200	6,631
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**46,932**	**90,119**
Bankalar	22,008	4,307
Bankalararası Para Piyasası	24,924	85,812
TOPLAM	**48,166**	**96,779**

(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

DÖNEM SONU	**30 Eylül 2004**	**30 Eylül 2003**
Nakit	**3,300**	**2,212**
Kasa ve Efektif Deposu	46	51
T.C. Merkez Bankası	3,254	2,161
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**107,190**	**52,423**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	107,190	18,674
Bankalararası Para Piyasası	-	33,749
TOPLAM	**110,490**	**54,635**

VI. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar:

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

a. Cari Dönem (30/09/2004):

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar**	
	Nakdi	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı	-	-	176	-	21,617	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	106,384	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	4,783	-

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

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

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

b. Önceki Dönem (31/12/2003):

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı	-	-	448	-	1,197	28
Dönem Sonu	-	-	176	-	21,617	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (30/09/2003)	-	-	29	-	6,995	-

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

c.1 Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat **						
Dönem Başı	-	-	-	102	5,286	402
Dönem Sonu	-	-	-	-	8,148	5,286
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	6	4,561	6,396

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

****** Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduat ve kullanılan kredileri içermektedir.

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

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı		-		-	-	6,248
Dönem Sonu		-		-	228,537	-
Toplam Kâr / Zarar		-		-	(7)	63
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler		-		-	-	-
Dönem Başı		-		-	-	-
Dönem Sonu		-		-	-	-
Toplam Kâr / Zarar		-		-	-	-

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

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

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

Şube'nin kontrolünde mevcut olan herhangi bir kuruluş bulunmamaktadır.

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

Şube'nin kontrolünde mevcut olan bir kuruluş bulunmadığından herhangi bir işlem söz konusu değildir.

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

Yoktur.

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Cari dönemde özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

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

3. 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	**8069.70**	**1.000**
30 Haziran 2004	7982.70	1.011
31 Aralık 2003	7382.10	1.093
30 Eylül 2003	7173.30	1.124

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:(Devamı)

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.

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

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

5. Sabit kıymetler TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş tutarlarıyla gösterilmektedir. Amortisman, sabit kıymetlerin tahmin edilen ekonomik ömürleri üzerinden yasal kayıtlara uygun olarak binalar için azalan bakiyeler yöntemi, diğer sabit kıymetler için doğrusal yöntem kullanılarak, sabit kıymetlerin düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

   Büro makina, mobilya mefruşat özel maliyetler yazılım 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.

6. Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde, 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle yedek akçelerin kayıtlı değeri 1,702 milyar TL ve ödenmiş sermayenin kayıtlı değeri 21,473 milyar TL'dir.

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:(Devamı)

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

8. Şube'nin önceki dönem mali tabloları bağımsız denetimden geçmiştir.

9. Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermemiş olup döneme eşit biçimde dağılmıştır.

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Bilanço tarihinden sonra, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlara rastlanılmamıştır.

2. Şube kurlarında bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik olmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

F - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

i. Şube'nin MUY'a ilişkin 15 Sayılı Tebliğ-Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca mali tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmamaktadır.

ii. Banka, Banka'nın bağlı olduğu holdingin bağlı ortaklığı olan Tasfiye Halindeki Chase Manhattan Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin tasfiye süresinin sonuna gelinmesinden ve tasfiye ile ilgili çıkabilecek borçlardan dolayı Sermaye Piyasası Kurul'una vadesi süresiz olan bir taahhütname vermiştir. Taahhüt tutarı Chase Manhattan Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin tasfiye sürecinde oluşabilecek her türlü borcun ödenmesini kapsamaktadır. Banka bu taahütname ile ilgili olarak oluşabilecek bir yükümlülük beklememektedir.

YEDİNCİ BÖLÜM

G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 22 Ekim 2004 tarihli sınırlı denetim raporunda, mali tabloların Şube'nin 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

……