OYAK BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARIYLA BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU, MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Oyak Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

OYAK BANK A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2004 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

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

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 9 Kasım 2004

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

OYAK BANK A.Ş.
30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARA İLİŞKİN BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	**: Eski Büyükdere Cad. Ayazağa Köyyolu No:6 34398 Maslak/ İstanbul**
Banka'nın Telefon Numarası	**: (0 212) 335 10 00**
Banka'nın Fax Numarası	**: (0 212) 286 61 00**
Banka'nın Elektronik Site Adresi	**: www.oyakbank.com.tr**

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.

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları
- Banka'nın Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama Ve Dipnotlar
- Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

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, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

A. Caner ÖNER	Hakan EMİNSOY	Alp SİVRİOĞLU	Savaş ERKAN
Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Mali Kontrol Grup Başkanı	Muhasebe Müdürü

OYAK BANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları 1
II. Banka'nın Dahil Olduğu Grup 2

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço 3
II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 5
III. Gelir Tablosu 6

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 7
II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler 7
III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar 7
IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı 7
V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri .. 7
VI. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler 7
VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri 8
VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar 8
IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler 8
X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler 8

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 9
II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 11
III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 12
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 14
V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 18

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 20
II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 31
III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 37
IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 41
V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 44
VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 47
VII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 50

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar 50

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 50

OYAK BANK A.Ş.
1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası olarak paranın 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları

1984 yılında İstanbul şubesiyle faaliyetlerine başlayan Bank of Boston, 1990 yılında First National Bank of Boston A.Ş. adını alarak Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK"), Alarko Grubu ve Cerrahoğlu Grubu'yla beraber 4 ortaklı bir Türk Bankası olarak faaliyetini sürdürmüştür. 1991'de Banka'nın adı Türk Boston Bank olarak değişmiş ve 1993 yılında OYAK diğer bütün hisseleri alarak Banka'nın tek sahibi olmuştur. 10 Mayıs 1996 tarihinde Türk Boston Bank'ın ünvanı değiştirilerek Oyak Bank A.Ş. olmuştur.

11 Ocak 2002 tarihi itibariyle Oyak Bank A.Ş. bünyesinde birleştirilen Sümerbank A.Ş. 11 Temmuz 1933 tarihinde kurulmuştur. Geçmişte Sümerbank Holding A.Ş.'nin bankacılık birimi olarak faaliyet gösterirken 1993 yılında Sümerbank A.Ş. ünvanı ile Bankalar Kanunu hükümlerine göre bankacılık alanında faaliyet göstermeye başlamıştır. 1995 yılında özelleştirme kapsamında Sümerbank A.Ş.'nin %100 hisseleri Hayyam Garipoğlu Grubu'na satılmıştır.

22 Aralık 1999 tarih ve 23914 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 21 Aralık 1999 tarih ve 99/13765 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 3. Maddesi'nin (a) fıkrası uyarınca Sümerbank A.Ş.'nin temettü hariç ortaklık hakları ile yönetimi ve denetimi Bankalar Kanunu'nun 14. Maddesi'nin 3. ve 4. fıkraları uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na (bu raporda kısaca "TMSF" olarak adlandırılacaktır) devredilmiştir. 2001 yılı içerisinde TMSF, yine mülkiyeti TMSF'ye intikal etmiş bulunan Egebank A.Ş., Türkiye Tütüncüler Bankası Yaşarbank A.Ş., Yurt Ticaret ve Kredi Bankası A.Ş., Bank Kapital A.Ş. ve Ulusal Bank T.A.Ş.'nin tüm aktif ve pasiflerinin Sümerbank A.Ş.'ye devir yoluyla birleştirilmesine karar vermiştir.

TMSF Yönetim Kurulu'nun 8 Ağustos 2001 tarih ve 157 sayılı kararı ve 31 Temmuz 2001 tarih ve 148 sayılı kararı ile Sümerbank A.Ş. hisse senetlerinin en geç 13 Ağustos 2001 tarihinde OYAK'a devredilmesine karar verilmiştir. Buna istinaden, 9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında bir hisse devir sözleşmesi imzalanmıştır. İmzalanan sözleşmeye göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden ve her biri 1,000 TL nominal değerli 133,400,000,000 adet hisse, TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir.10 Ağustos 2001 tarihli Genel Kurul Kararına istinaden 133,400 Milyar TL (endekslenmemiş) tutarındaki Sümerbank A.Ş. sermayesinden 133,395 Milyar TL (endekslenmemiş) dönem zararı tenzil edilmiş ve 5 Milyar TL'na düşen banka sermayesi OYAK tarafından 27,000 Milyar TL'na (endekslenmemiş) çıkarılmıştır.

11 Ocak 2002 tarihi itibariyle Sümerbank A.Ş.'nin tüm hesaplarını kapatarak Oyak Bank A.Ş. ile birleşmesine ve faaliyetlerini Oyak Bank A.Ş. bünyesinde sürdürmesine karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 2 Ocak 2002 tarihli ve 569 sayılı kararı ile Sümerbank A.Ş. ve Oyak Bank A.Ş. genel kurullarının devre dair kararlarının tescil edilmesine onay verilmesi 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 18. Maddesi'nin (1) numaralı fıkrası ve bu fıkra hükmüne dayanılarak çıkarılan Bankaların Birleşme ve Devirleri Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca uygun görülmüş ve 3 Ocak 2002 tarihli ve 24629 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Sözkonusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibariyle gerçekleşmiştir.

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları (devamı)

Banka'nın başlıca amacı ve iştigal konusu halen yürürlükte olan Bankalar Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır.

II. Banka'nın Dahil Olduğu Grup

Banka, Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK") grubuna dahildir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar

Bankalar, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi uyarınca hesaplarını ve yıllık bilançoları ile gelir tablolarını Türkiye Bankalar Birliği'nin görüşü alınarak hazırlanıp Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca ("BDDK") belirlenen esas ve usullere uygun bir şekilde ve bu amaçla yürürlükte olan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmak ve düzenlemek zorundadır. Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dokümanları sözkonusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Banka Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ("MUY") ilişkin 18 numaralı Tebliğ'de belirtildiği gibi, ertelenmiş vergi uygulaması ile ilgili hesaplamalarını yapmış ancak ekteki mali tablolarına dahil etmemiştir. (Bakınız Beşinci Bölüm - Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 10.2)

Bankanın bir önceki dönem itibariyle hazırlamış olduğu mali tablolarında uygulanan muhasebe ilkeleri ile cari dönem mali tablolarının hazırlanmasında uygulanan muhasebe ilkelerinde önemli bir farklılık bulunmamaktadır. Banka bir önceki dönemde uygulanan muhasebe ilkelerini cari dönemde de tutarlı bir şekilde uygulamaktadır.

II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle, sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Banka'nın varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen işlemleri bulunmamaktadır.

V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri

Genel giderler dışında, önceki dönemde tahmini değerleriyle muhasebeleştirilen işlemler bulunmamakta ve genel giderlerin tahmini değerleriyle gerçekleşen değerleri arasında oluşan fark, mali tabloları önemli ölçüde etkilememektedir.

VI. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler

Borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri

2004 yılında ödenen temettü bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus bulunmamaktadır.

IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler

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

X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler

Bilanço tarihi itibariyle şarta bağlı varlık ve yükümlülükler bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle enflasyona endeksli mali tablolar esas alınarak hazırlanan Sermaye Yeterliliği Standart oranı % 15.31'dir.

Bankacılık faaliyetine bağlı olarak aktifte oluşacak değişikliklerin rasyolara etkileri simüle edilmektedir.

Bankalar Kanununda, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Krediler				
Bilanço Kalemleri (Net)	812,283	186,906	405,073	3,050,513
Nakit Değerler	56,677	158	-	-
Bankalar	83,345	181,295	-	34
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	262,892	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	113,297	833	405,073	2,832,882
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	21,865
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	33	3,609	-	7,033
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	295,999	1,011	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	9,643
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	153,021
Diğer Aktifler	40	-	-	26,035
Bilanço Dışı Kalemler	7,688,893	431,509	758,154	87,542
Garanti ve Kefaletler	24,150	429,005	278,788	47,911
Taahhütler	7,648,454	-	472,071	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	2,346	-	408
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	16,289	158	7,295	39,223
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	8,501,176	618,415	1,163,227	3,138,055

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

	Banka	
	(30/09/2004)	(31/12/2003)
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	3,843,352	2,843,752
Piyasa Riskine Esas Tutar	128,063	73,950
Özkaynak	608,103	474,574
Özkaynak/(RAV+PRET)*100 *	15.31	16.27

* RAV:Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar , PRET:Piyasa Riskine Esas Tutar.

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)

	30/09/2004	31/12/2003
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	224,578	224,578
Nominal Sermaye	224,578	224,578
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	243,514	243,514
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	5,312	2,072
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	5,312	2,072
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	101,608	39,276
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	100,928	39,382
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	680	(106)
Kâr	77,227	68,997
Dönem Kârı	77,227	68,997
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**652,239**	**578,437**
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	19,389	13,716
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1,682	2,260
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(17,442)	223
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(17,442)	223
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**3,629**	**16,199**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	655,868	594,636
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	47,765	120,062
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	14,562	82,541
Özel Maliyet Bedelleri	21,706	28,270
İlk Tesis Bedelleri	2,096	2,479
Peşin Ödenmiş Giderler	9,401	6,772
İştiraklerin, 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	**608,103**	**474,574**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Piyasa Riski

Piyasa riskinden korunmak ve taşınan riskleri sınırlamak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından aktif ve pasif kalemlerin bilanço içindeki dağılım sınırları belirlenmiştir. Piyasa riski kapsamında limitler tespit edilmiştir.

Erken uyarı sistemleri ve limit çalışmaları kapsamında, Piyasa Risklerinin ölçümü, izlenmesi ve yönetimi amacıyla Günlük Piyasa Riskine Maruz Değer Limitleri, Vade Gap Limiti ve Faiz Oranı Gap Limiti, Yönetim Kurulunca onaylanmıştır. Riske Maruz Değer hesaplamaları ve limit raporu üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca Aktif/Pasif Yönetimi kapsamında bilançonun vade hareketleri aylık Gap Limit raporu ile izlenmektedir. Faiz Gap Limitleri ile faizlerdeki artış ya da azalışların gelir tablosuna etkisi izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Piyasa risklerinden korunmak için likit aktiflerin toplam aktifler içindeki payının yüksek olmasına özen gösterilmektedir.

Karşı banka limitleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiştir.

Üst Düzey Risk Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Risk yönetimi konusunda Yönetim Kuruluna öneri ve bilgilendirme çalışmaları yapmaktadır.

Risk Yönetimi Strateji ve Politikaları belirlenerek Banka genelinde duyurulmuştur.

Yasal olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, Tarihsel Benzetme ve Monte Carlo yöntemleri ile Piyasa Riskine Maruz Tutar hesaplanmakta; hesaplamalarda Reuters firmasının KVAR+ programı kullanılmaktadır. Piyasa Riski ölçümleri günlük olarak yapılmakta, haftalık olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Ekonomik Sermaye Hesaplamaları ve Riske Dayalı Karlılık Analiz çalışmaları sürdürülmektedir. Banka'nın Kur Riskine Maruz Değeri'nin Parametrik RMD, Tarihsel RMD ve Monte Carlo RMD ile hesaplanması ve kullanılan modellerin sonuçlarının tutarlılığının tespiti için gerekli olan Geriye Dönük Testlere yönelik çalışmalar sürdürülmektedir. Piyasa riski ile ilgili tablo aşağıda sunulmuştur:

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	9,515
a. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	9,515
b. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
c. Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	696
a. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	464
b. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	232
c.Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	34
a. Sermaye Yükümlülüğü	34
b. Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	10,245
Piyasa Riskine Maruz Tutar	128,063

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur Riski

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemeye çalışılmakta, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metod kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibariyle hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamaya çalışılmakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları, EURO ve YEN cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	1 ABD Doları	1 EURO	1 YEN
	30.Eyl.04	30.Eyl.04	30.Eyl.04
	Cari Dönem	Cari Dönem	Cari Dönem
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1,495,000	1,842,961	13,487
Bundan Önceki;			
23.Eyl.04	1,495,000	1,839,747	13,534
24.Eyl.04	1,490,000	1,833,520	13,495
27.Eyl.04	1,490,000	1,827,411	13,399
28.Eyl.04	1,495,000	1,840,345	13,412
29.Eyl.04	1,495,000	1,841,990	13,479

Banka'nın ABD Doları, EURO ve YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1,492,045 TL, 1,822,766 TL ve 13,552 TL'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur Riski (devamı)

Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (Milyar TL)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem (30/09/2004)					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	76,768	12,373	101	1,415	90,657
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	114,890	37,254	2,325	19,477	173,946
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	1,262	52,484	-	-	53,746
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	31,674	120,742	-	-	152,416
Verilen Krediler *	344,612	899,638	-	708	1,244,958
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	7,475	-	-	7,475
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	38,971	227,066	-	-	266,037
Maddi Duran Varlıklar	-	210	-	-	210
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar **	10,620	195,812	1,079	1,731	209,242
Toplam Varlıklar	618,797	1,553,054	3,505	23,331	2,198,687
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	644	3,320	-	50	4,014
Döviz Tevdiat Hesabı	651,296	1,156,578	2,390	27,585	1,837,849
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7,991	305,484	-	269	313,744
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	778	8,786	-	1	9,565
Diğer Yükümlülükler	12,475	21,075	1,247	1,331	36,128
Toplam Yükümlülükler	673,184	1,495,243	3,637	29,236	2,201,300
Net Bilanço Pozisyonu	(54,387)	57,811	(132)	(5,905)	(2,613)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	49,168	(58,650)	-	6,144	(3,338)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	93,305	76,292	-	27,181	196,778
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	44,137	134,942	-	21,037	200,116
Gayrinakdi Krediler	224,974	661,912	26,566	69,583	983,035
Önceki Dönem (31/12/2003)					
Toplam Varlıklar	398,452	1,280,208	1,213	8,004	1,687,877
Toplam Yükümlülükler	507,508	1,191,610	1,624	17,224	1,717,966
Net Bilanço Pozisyonu	(109,056)	88,598	(411)	(9,220)	(30,089)
Bilanço Dışı Pozisyon	102,905	(88,830)	284	9,968	24,327
Gayrinakdi Krediler	244,191	440,605	16,643	57,225	758,664

Kur riskine ilişkin tabloda:

* *118,888 Milyar TL dövize endeksli krediler; verilen krediler satırında gösterilmiştir.*

** *7,467 Milyar TL dövize endeksli kredi reeskontları; diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.*

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riski

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metod içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simulasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Faiz oranı riskinden korunmak amacıyla aktiflerin daha kısa vadeli likit aktiflerden oluşmasına dikkat edilmekte, getirisinin diğer aktif kalemlerine göre az olmasına dolayısıyla gelir ve özkaynaklar üzerindeki negatif etkisine rağmen faiz oranı riskinin azaltılması açısından bu uygulamaya önem verilmektedir.

Ayrıca değişken faizli aktiflerin bilanço içerisindeki tutarının arttırılmasına çalışılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riski (devamı)

Cari Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibariyle)

Cari Dönem Sonu(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 Bnk.	327,073	18,430	-	-	-	57,569	403,072
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	162,385	247	-	1,000	-	17,697	181,329
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	28,292	24,177	19,542	25,991	5,349	5,803	109,154
Para Piyasasında Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	134,182	301,976	110,165	275,765	282,022	1,011	1,105,121
Verilen Krediler	1,325,284	213,775	245,794	311,142	1,217,347	38,743	3,352,085
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	57,060	189,061	84,574	98,211	-	-	428,906
Diğer Varlıklar						399,156	399,156
Toplam Varlıklar	2,034,276	747,666	460,075	712,109	1,504,718	519,979	5,978,823
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	56,005	1,000	1,000	3,000	-	4,170	65,175
Diğer Mevduat	2,819,590	723,781	135,700	71,929	978	675,729	4,427,707
Para Piyasasına Borçlar	128,091	-	-	-	-	-	128,091
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	74,832	74,832
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	157,210	47,200	191,630	77,598	-	-	473,638
Diğer Yükümlülükler	66	122	185	145	21	808,841	809,380
Toplam Yükümlülükler	3,160,962	772,103	328,515	152,672	999	1,563,572	5,978,823
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(1,126,686)	(24,437)	131,560	559,437	1,503,719	(1,043,593)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	755	88	-	-	-	-	843
Toplam Faize Duyarlı Açık	(1,125,931)	(24,349)	131,560	559,437	1,503,719	(1,043,593)	843

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riski (devamı)

Önceki Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibariyle)

Önceki Dönem Sonu(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 Bnk.	269,584	-	-	-	-	46,290	315,874
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	31,590	175	-	-	-	17,605	49,370
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	30,112	10,775	136,633	145,885	66,947	9	390,361
Para Piyasasından Alacaklar	179,276	-	-	-	-	-	179,276
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,791	6,757	26,565	18,928	-	1,012	56,053
Verilen Krediler	827,684	422,379	327,729	341,024	410,314	36,332	2,365,462
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	235,526	496,154	215,515	64,729	15,551	-	1,027,475
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	535,184	535,184
Toplam Varlıklar	1,576,563	936,240	706,442	570,566	492,812	636,432	4,919,055
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	18,846	-	2,187	1,640	-	4,480	27,153
Diğer Mevduat	2,286,606	612,190	174,046	87,073	8,143	645,797	3,813,855
Para Piyasasına Borçlar	21,483	-	-	-	-	-	21,483
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	46,521	46,521
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	160,188	49,234	54,148	20,204	2,052	-	285,826
Diğer Yükümlülükler	351	871	1,146	286	51	721,512	724,217
Toplam Yükümlülükler	2,487,474	662,295	231,527	109,203	10,246	1,418,310	4,919,055
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(910,911)	273,945	474,915	461,363	482,566	(781,878)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	81	(183)	(103)	2	-	-	(203)
Toplam Faize Duyarlı Açık	(910,830)	273,762	474,812	461,365	482,566	(781,878)	(203)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riski (devamı)

Cari Dönem Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranlar

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 B.	1.41	0.79	-	12.50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.09	1.81	-	23.17
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	9.27	4.86	-	25.17
Para Piyasasında Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4.40	5.67	-	29.44
Verilen Krediler	6.10	6.01	-	28.63
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	9.77	8.34	-	34.10
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	2.50	-	21.55
Diğer Mevduat	2.88	2.74	1.50	21.66
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	20.16
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.29	3.43	-	19.80

Önceki Dönem Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

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 B.	1.11	0.43	-	16.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	1.49	-	26.53
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	8.53	5.73	-	26.58
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	26.04
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6.11	6.36	-	29.93
Verilen Krediler	5.72	5.39	-	32.28
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	9.75	9.09	-	40.82
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0.11	1.51	-	27.79
Diğer Mevduat	2.18	1.86	1.10	24.40
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	19.35
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.63	3.56	-	25.70

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski

Banka piyasa şartları gereği likit olmaya özen göstermektedir. Likit aktif toplamı, toplam aktiflerin %26'sını oluşturmaktadır. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir.

Aktiflerin daha kısa vadeli likit aktifler olmasına dikkat edilmekte, pasiflerde ortalama vadelerin uzatılmasına çalışılmaktadır.

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının çoğunluğunu oluşturan yabancı para mevduat Banka'nın yabancı para pasif toplamının %84'ünü oluşturmaktadır.

Banka, içinde bulunduğu kısa vadeli likidite fazlası nedeniyle, uzun vadeli ve pahalı kaynaklara şimdilik başvurmamakla birlikte, kullanımı istendiği anda gerçekleşebilecek yurtiçi ve yurtdışı kaynaklı prefinansman, sendikasyon ve IFC kredisi kullanım olanaklarına sahiptir.

Bilançonun yabancı para aktif tarafının %23'ünü menkul kıymetler, %54'ünü krediler, %8'ini ise banka plasmanları oluşturmaktadır. Plasmanlar içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır. En uzun vadeli kalem ise yatırım veya alım-satım portföyünde bulunan menkul değerlerden oluşmaktadır.

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Türk Lirası bilançonun pasif tarafının büyük kısmını yabancı para bilançosunda da olduğu gibi mevduat kalemi oluşturmaktadır. Banka'nın pasif toplamının %70'ini Türk Lirası mevduatlar oluşturmaktadır.

Nette plasman yönünde yer alan ve likit olan Banka'nın pahalı TL borçlanma kalemlerine ihtiyacı bulunmamaktadır.

Ancak ihtiyaç halinde Banka'nın gerek yurtiçi, gerek yurtdışı bankalararası ve gerekse Takasbank ve İMKB repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır.

Türk Lirası bilançonun aktif tarafının %30'luk kısmını menkul kıymetler, %58'ini krediler, %0'ını TL plasmanlar oluşturmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski (devamı)

Aktif ve Pasifin Vadeye Göre Dağılım Tablosu

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem Sonu (30/09/2004)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	75,676	46,074	18,430	-	-	-	-	140,180
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	17,697	162,385	247	-	1,000	-	-	181,329
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	5,803	386	9,627	11,984	28,235	53,119	-	109,154
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,011	148	12,073	34,680	282,364	774,845		1,105,121
Verilen Krediler	1,062,329	387,555	357,138	416,904	450,100	678,059		3,352,085
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.			4,644	16,437	201,311	206,514		428,906
Diğer Varlıklar	-	322,511	15,447	10,374	27,653	41,584	244,479	662,048
Toplam Varlıklar	1,162,516	919,059	417,606	490,379	990,663	1,754,121	244,479	5,978,823
								-
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	4,170	56,005	1,000	1,000	3,000	-	-	65,175
Diğer Mevduat	675,729	2,819,590	723,781	135,700	71,929	978	-	4,427,707
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	124,102	17,274	36,151	72,639	223,472	-	-	473,638
Para Piyasasına Borçlar	-	128,091	-	-	-	-	-	128,091
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	74,832	-	-	-	-	-	74,832
Diğer Yükümlülükler	3,753	41,786	116,245	6,272	1,425	5,102	634,797	809,380
Toplam Yükümlülükler	807,754	3,137,578	877,177	215,611	299,826	6,080	634,797	5,978,823
Net Likidite Açığı	354,762	(2,218,519)	(459,571)	274,768	690,837	1,748,041	(390,318)	-
Önceki Dönem Sonu (31/12/2003)								
Toplam Aktifler	88,010	1,457,171	697,414	681,917	655,344	989,141	350,058	4,919,055
Toplam Yükümlülükler	650,276	2,580,064	745,158	236,812	110,704	17,381	578,660	4,919,055
								-
Net Likidite Açığı	(562,266)	(1,122,893)	(47,744)	445,105	544,640	971,760	(228,602)	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	30/09/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	18,225	616	24,022	558
Vadeli Serbest Tutar	-	64,504	-	50,616
Toplam	18,225	65,120	24,022	51,174

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

2.1. Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

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

2.2. Repo İşlemine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

	30/09/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	-	-	21,483	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	21,483	-

3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

3.1. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Başlıca Türleri

Satılmaya hazır menkul değerler içersindeki, borsada işlem gören borçlanma senetlerinin 919,463 Milyar TL'lik tutarı TP devlet tahvili, 49,897 Milyar TL'lik tutarı TP hazine bonosu, 153,566 Milyar TL'lik tutarı YP devlet tahvilinden, 1,011 Milyar TL'lik tutarı borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden oluşmaktadır.

Borsada işlem gören borçlanma senetleri değer düşüş karşılığı 18,816 Milyar TL'dir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (devamı)

3.2. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	30/09/2004	31/12/2003
Borçlanma Senetleri	1,122,926	55,286
Borsada İşlem Gören	1,122,926	55,286
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	1,011	1,011
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1,011	1,011
Değer Azalma Karşılığı (-)	(18,816)	(244)
Toplam	1,105,121	56,053

3.3. Teminat Olarak Gösterilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Özellikleri ve Defter Değerleri

Bilanço tarihi itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin defter değeri, 207,976 Milyar TL olup, reeskont tutarı 12,338 Milyar TL'den oluşmaktadır.

3.4 Teminata Verilen / Bloke Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	30/09/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	134,739	73,237	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	134,739	73,237	-	-

3.5. Repo İşlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	30/09/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	8,091	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8,091	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar

4.1. Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	30/09/2004		31/12/2003	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	170	83,427	155	15
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	170	83,427	155	15
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler *	63,048	54,453	51,476	54,175
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,674	-	2,137	-
Toplam	65,892	137,880	53,768	54,190

** Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler, iştiraklere, bağlı ortaklıklara ve risk grubuna dahil olan diğer unsurlara kullandırılan kredileri içermektedir.*

4.2. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar İle Yeniden Yapılandırılanlar ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	3,346,606	5	5,474	-
İskonto ve İştira Senetleri	129	-	-	-
İhracat Kredileri	604,899	-	-	-
İthalat Kredileri	8,955	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	123,313	-	-	-
Yurtdışı Krediler	35,434	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,055,565	-	4,715	-
Kredi Kartları	91,459	-	759	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	1,426,852	5	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	3,346,606	5	5,474	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

4.3. Tüketici Kredilerine İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	171,203	824,011	995,214	16,270
Konut Kredisi	1,820	122,591	124,411	1,819
Otomobil Kredisi	50,082	501,172	551,254	10,002
İhtiyaç Kredisi	83,476	198,409	281,885	3,941
Personel Kredisi	835	1,839	2,674	-
Diğer Tüketici Kredileri	34,990	-	34,990	508
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	2,076	65,664	67,740	5,221
Konut Kredisi	628	65,511	66,139	5,145
Otomobil Kredisi	-	75	75	6
İhtiyaç Kredisi	1,448	78	1,526	70
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	92,218	-	92,218	-
Toplam Tüketici Kredileri	265,497	889,675	1,155,172	21,491

4.4. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	30/09/2004	31/12/2003
Yurtiçi Krediler	3,316,651	2,354,501
Yurtdışı Krediler	35,434	10,961
Toplam	3,352,085	2,365,462

4.5. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	30/09/2004	31/12/2003
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	135
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	-	135

4.6. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	30/09/2004	31/12/2003
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	282	320
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,177	768
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,448	4,784
Toplam	6,907	5,872

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

4.7. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

4.7.1. Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	-	-	3,368
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	3,368
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

4.7.2. Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin 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	2,574	2,214	19,345
Enflasyon Muhasebesi Etkisi (-)	(219)	(189)	(1,649)
Dönem İçinde İntikal (+)	13,367	5,199	4,359
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	7,293	2,496
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(7,368)	(2,421)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(5,564)	(6,637)	(3,903)
Aktiften Silinen (-)	-	(8)	(117)
Dönem Sonu Bakiyesi	2,790	5,451	20,531
Özel Karşılık (-)	(282)	(1,177)	(5,448)
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,508	4,274	15,083

4.7.3. Yabancı Para Cinsinden Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (net)

5.1. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	30/09/2004	31/12/2003
Borçlanma Senetleri	429,181	1,027,660
Borsada İşlem Görenler	429,140	1,027,660
Borsada İşlem Görmeyenler	41	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(275)	(185)
Toplam	428,906	1,027,475

5.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Yıl İçindeki Hareketleri

	30/09/2004	31/12/2003
Dönem Başındaki Değer	1,027,475	840,272
Enflasyon Muhasebesi Etkisi	(87,549)	(101,726)
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	16,215	(34,919)
Yıl İçindeki Alımlar	71,010	618,693
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(597,970)	(294,660)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(275)	(185)
Dönem Sonu Toplamı	428,906	1,027,475

5.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin İzlendiği Hesaplara İlişkin Bilgiler

	30/09/2004				31/12/2003			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	132,907	-	137,679	-	331,224	-	345,140	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	29,962	266,037	33,792	271,420	429,455	266,796	498,588	274,941
Toplam	162,869	266,037	171,471	271,420	760,679	266,796	843,728	274,941

5.4. Teminata Verilen / Bloke Edilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler

	30/09/2004		31/12/2003	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	132,907	-	331,224	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	132,907	-	331,224	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (net) (devamı)

5.5. Repo İşlemlerine Konu Edilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler

Repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

5.6. Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (net)

6.1. Banka'nın İştiraklerine İlişkin Bilgiler

	30/09/2004	31/12/2003
Dönem Başı Değeri	2,551	3,937
Dönem İçi Hareketler	(2,551)	(1,386)
Alışlar	-	506
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	(2,551)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	(1,892)
Dönem Sonu Değeri	-	2,551
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	5.13

6.2. İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi

	30/09/2004	31/12/2003
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	2,551
Rayiç Değer ile Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-

6.3. Borsaya Kote Edilen İştirakler

Banka'nın borsaya kote edilen iştiraki bulunmamaktadır.

6.4. Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan İştirakler

Cari dönem içerisinde Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. 24 Ağustos 2004 tarih ve 30/4 sayılı yönetim kurulu kararıyla 2,485 Milyar TL üzerinden Ordu Yardımlaşma Kurumu'na ("OYAK") satılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (net) (devamı)

6.5. Cari Dönem İçinde Satın Alınan İştirakler

Cari dönem içinde satın alınan iştirak bulunmamaktadır.

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net)

7.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	30/09/2004	31/12/2003
Dönem Başı Değeri	79,990	98,190
Dönem İçi Hareketler	(65,428)	(18,200)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	(61,682)	(2,141)
Yeniden Değerleme Artışı		-
Değer Azalma Karşılıkları *	(3,746)	(16,059)
Dönem Sonu Değeri	14,562	79,990
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	%60-%100	%60-%100

** Değer azalma karşılığı satırındaki (3,746) Milyar TL'lik tutar YP iştirakler kur farkından oluşmaktadır.*

7.2. Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi

	30/09/2004	31/12/2003
Maliyet Değeri İle Değerleme	14,562	79,990
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

7.3. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7.4. Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklıklar

1998 yılında Oyak European Finance'e katkı sermaye olarak gönderilen 11,676,858 ABD Doları karşılığı 17,340 Milyar TL, 8 Haziran 2004 tarihinde geri çekilmiş olup yukarıda not 7.1'de satışlar satırında gösterilmiştir.

Oyak Anker Bank GmbH cari dönemde 7 Haziran 2004 tarih ve 21/19 sayılı yönetim kurulu kararıyla kayıtlı değeri üzerinden Ordu Yardımlaşma Kurumu'na ("OYAK") satılmıştır.

7.5. Cari Dönem İçinde Satın Alınan Bağlı Ortaklıklar

Cari dönemde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

8. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net):

8.1. Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Vadelere Göre Gösterimi

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

8.2. Yapılan Finansal Kiralama Sözleşmeleri İle İlgili Olarak, Koşullu Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Varsa, Yenileme Veya Satın Alma Opsiyonları İçin Mevcut Koşullar Ve Sözleşme Tutarlarının Güncelleştirilmesi Ve Kira Sözleşmesinin Getirdiği Kısıtlamalar, Temerrüde Düşülüp Düşülmediği, Sözleşmenin Yenilenip Yenilenmediği, Yenilendiyse Yenilenme Şartları, Yenilenmenin Kısıtlama Yaratıp Yaratmadığı Gibi Hususlar Ve Kira Sözleşmesinde Yer Alan Diğer Önemli Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

9. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar

9.1. Krediler Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

Kredi Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	30/09/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	2,311	1	1,128	2
Faiz Reeskontları	32,293	10,360	23,602	7,120
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	1	-	1	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	34,605	10,361	24,731	7,122

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

9.2. Diğer Faiz ve Gelir Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	30/09/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	1,904	2,195	33,128	8,123
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	54,701	2,192	1,575	192
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	8,602	5,384	83,049	8,145
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	5,676	250	5,948	137
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	233	1,149	1	990
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	233	1,149	1	990
Faktorıng Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	2,786	73	4,063	15
Toplam	73,902	11,243	127,764	17,602

10. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

10.1. Peşin Ödenen Gider, Vergi ve Benzeri İşlemlere İlişkin Bilgiler

"Peşin ödenmiş giderler"in 2,828 Milyar TL'lik tutarı peşin ödenen kiralar, 1,759 Milyar TL'lik tutarı peşin ödenen sigorta poliçeleri, 60 Milyar TL'lik tutarı peşin ödenen reklam giderleri, 4,754 Milyar TL'lik tutar diğer peşin ödenen giderler, 19 Milyar TL'lik tutar "peşin ödenen vergiler" ve 21 Milyar TL'lik tutar Banka nakil vasıtaları için ödenen "ek taşıt vergisi" mali tablolarda diğer aktifler satırında gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

10. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler (devamı)

10.2. Vergi Aktifi Tutarı ve Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmasına Esas Oluşturan Vergiden İndirilebilecek Zarar Tutarı

12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'a ilişkin 18 Sayılı Tebliğ uyarınca vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Yürürlüğe giren 18 Sayılı Tebliğ çerçevesinde; geçmiş yıl mali zararları, kıdem tazminatı yükümlülüğü, değer düşüş ve diğer karşılıklar ile değerleme farklılıklarından doğan ertelenmiş vergi matrahı üzerinden Banka'nın sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar projeksiyonları da dikkate alınmak sureti ile net 175,484 Milyar TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmıştır. Banka hesaplanan ertlenmiş vergi aktifini ve dolayısıyla oluşacak ertelenmiş vergi gelirini mali tablolarına yansıtmamıştır.

10.3. Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyor İse Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim Ve Tutarları

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler

1.1. Mevduatın Vade Yapısı (30/09/2004)

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	85,655	-	401,588	1,320,202	151,603	57,395	866
Döviz Tevdiat Hesabı	402,279	-	314,745	693,661	239,452	178,352	9,360
Yurtiçinde Yer. K.	370,934	-	303,409	667,469	227,295	149,181	9,144
Yurtdışında Yer.K	31,345	-	11,336	26,192	12,157	29,171	216
Resmi Kur. Mevduatı	2,576	-	642	852	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	134,785	-	296,678	63,444	8,113	604	-
Diğ. Kur. Mevduatı	50,434	-	6,723	6,615	745	338	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	4,169	-	60,873	133	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	466	-	52,697	58	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	3,694	-	8,176	75	-	-	-
Özel Finans K.	9	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	679,898	-	1,081,249	2,084,907	399,913	236,689	10,226

1.2. Mevduatın Vade Yapısı (31/12/2003)

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	69,075	-	284,219	928,182	186,170	84,215	745
Döviz Tevdiat Hesabı	391,436	-	261,810	569,611	214,821	115,465	9,210
Yurtiçinde Yer. K.	380,679	-	254,006	550,218	202,034	91,297	8,991
Yurtdışında Yer. K	10,757	-	7,804	19,393	12,787	24,168	219
Resmi Kur. Mevduatı	5,028	-	1,324	1,232	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	132,026	-	381,083	33,672	44,748	38,151	-
Diğ. Kur. Mevduatı	48,232	-	2,283	4,804	1,712	4,601	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	4,478	-	10,090	5,479	-	7,106	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	495	-	1,825	538	-	7,106	-
Yurtdışı Bankalar	3,978	-	8,265	4,941	-	-	-
Özel Finans K.	5	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	650,275	-	940,809	1,542,980	447,451	249,538	9,955

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Mevduata İlişkin Bilgiler (devamı)

1.3. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatı

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	30/09/2004	31/12/2003	30/09/2004	31/12/2003
Tasarruf Mevduatı	1,400,762	1,541,505	600,293	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	597,406	1,188,756	732,310	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	2,272	634	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

1.4. Merkezi Yurtdışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı

Banka'nın merkezi Türkiye'de olup, tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

1.5. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı

	30/09/2004	31/12/2003
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	41,652	36,700
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

	30/09/2004		31/12/2003	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	8,056	-	21,448	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	2,580	-	1,880	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	3,094	-	1,819	-
Gerçek Kişiler	2,382	-	17,749	-
Yurtdışı İşlemlerden	35	-	35	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	35	-	35	-
Toplam	8,091	-	21,483	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

	30/09/2004		31/12/2003	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	159,894	176,817	184,825	49,979
Orta ve Uzun Vadeli	-	136,927	-	51,022
Toplam	159,894	313,744	184,825	101,001

4. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklamalar

4.1. Cari Dönem İhraç Edilen Menkul Değerler

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.2. Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı ve Para Cinsi

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle çıkarmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

5. Fonlara İlişkin Açıklamalar

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle fonlardan kullanılan kaynak bulunmamaktadır.

6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar

	30/09/2004	31/12/2003
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	3,710	1,514

Alınan nakdi teminat tutarları; Türk Lirası ve yabancı para teminat mektupları, harici garantiler, kiralık kasa, müteahhitlik hizmetleri ve diğer işlemlerle ilgili alınan nakdi teminatlardan oluşmaktadır.

7. İlgili Düzenlemeler Kapsamında Hesaplanan Ertelenmiş Vergi Pasifi Tutarı

Banka'nın ertelenmiş vergi pasifi tutarı ertelenmiş vergi aktifi tutarı ile netleştirilmiştir. (Bakınız Dördüncü Bölüm - Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 10.2)

8. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

9.1. Finansal Kiralama Sözleşmelerinde Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Yenileme ve Satın Alma Opsiyonları ile Sözleşmede Yeralan Kısıtlamalar Hususlarında Bankaya Önemli Yükümlülükler Getiren Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

Banka'nın yapmış olduğu finansal kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülük getiren hükümler bulunmamaktadır.

9.2. Sözleşme Değişikliklerine ve Bu Değişikliklerin Bankaya Getirdiği Yeni Yükümlülüklere İlişkin Detaylı Açıklama

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

	30/09/2004		31/12/2003	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	668	539	2,859,	2,706
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	668	539	2,859	2,706

10. Faiz ve Gider Reeskontları

	30/09/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	35,436	4,496	33,378	3,519
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	2,024	1,982	2,510	739
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	4	-	14	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	181	341	-	601
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	181	341	-	601
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	3,402	1,676	2,584	810
Toplam	41,047	8,495	38,486	5,669

11. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

11.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	30/09/2004	31/12/2003
Genel Karşılıklar	19,389	13,716
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	16,172	11,335
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	27	31
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,414	1,005
Diğer	1,776	1,345

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

11.2. Diğer Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

Mali tabloların diğer karşılık satırındaki 2,913 Milyar TL'lik tutarın; 198 Milyar TL'lik tutarı tazmin edilmemiş nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılığı, 1,682 Milyar TL'lik tutarı kredi kartları için ayrılan serbest karşılığı, 1,033 Milyar TL'lik tutar ise diğer karşılıkları içermektedir. Dövize endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı 1,044 Milyar TL olup mali tablolarda krediler bakiyesinden düşülerek netleştirilmektedir. Karşılık hesaplarında teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

11.3. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	30/09/2004	31/12/2003
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1,682	2,260

11.4. Sermaye benzeri kredilere ilişkin diğer bilgiler

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

12. Özkaynaklar

12.1. Ödenmiş Sermaye

	30/09/2004	31/12/2003
Hisse Senedi Karşılığı *	224,578	224,578
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

** Nominal Sermaye'yi ifade etmektedir.*

12.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Bankada Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

12.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönem içerisinde sermaye arttırımı yapılmamıştır.

12.4. Cari Dönem İçinde Yeniden Değerleme Fonlarından Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Özkaynaklar (devamı)

12.5. Banka'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Banka'nın Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri

Son yıllarda Türkiye ekonomisinde yaşanan olumsuzluklar sektöre genel olarak yansımakla birlikte Banka'nın likit oluşu ve iyi ilişki içinde olduğu yabancı bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayabilmesi, bu fonların yurtiçinde plase edilerek kar realize edilebilmesi olanakları bulunmaktadır. Buna paralel olarak gelecekte de benzer şartlar oluşursa karlılığın artacağı ve bunu bünyede bırakarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

12.6. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

13. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları

Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

14. Sermayede ve/veya Oy Hakkında %10 ve Bunun Üzerinde Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ordu Yardımlaşma Kurumu Banka'nın sermayesinde tam imtiyaz sahibidir.

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ORDU YARDIMLAŞMA KURUMU	224,578	100%	224,578	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Elde Edilen Gelirler

1.1. İştirak ve Bağlı Ortaklılardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	30/09/2004	30/09/2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	558

1.2. Finansal Kiralama Gelirlerine İlişkin Bilgiler

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır.

1.3. Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler

	30/09/2004		30/09/2003	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	88	-	15	-

1.4. Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler

Faktoring alacaklarından alınan faizler bulunmamaktadır.

2. Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

2.1. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	30/09/2004	30/09/2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	5,709

2.2. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler

	30/09/2004	30/09/2003
Finansal Kiralama Giderleri	43	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (devamı)

2.3. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Dağılımı

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	-	5,143	-	223	-	224	5,590
Tasarruf Mevduatı	1,464	90,522	183,216	28,655	15,792	174	319,823
Resmi Mevduat	179	185	135	-	-	-	499
Ticari Mevduat	866	28,718	7,500	2,755	4,691	-	44,530
Diğer Mevduat	72	636	978	1,027	555	-	3,268
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo							
Toplam	2,581	125,204	191,829	32,660	21,038	398	373,710
Yabancı Para							
DTH	3	3,839	12,081	4,985	3,711	212	24,831
Bankalararası Mevduat	-	72	158	-	-	-	230
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3	3,911	12,239	4,985	3,711	212	25,061
Genel Toplam	2,584	129,115	204,068	37,645	24,749	610	398,771

2.4. Repo İşlemlerine Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	30/09/2004		30/09/2003	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	3,804	362	3,679	75

2.5. Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler

Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler bulunmamaktadır.

3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	30.09.2004	30.09.2003
Menkullerin satışından elde edilen gelirler	817	783
Gayrimenkullerin satışından elde edilen gelirler	60	-
Haberleşme gelirleri	5,795	3,411
Diğer	4,307	18,237
Toplam	10,979	22,431

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri

	30/09/2004	30/09/2003
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2,517	3,263
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	600	2,420
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	843	485
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,074	358
Genel Karşılık Giderleri	6,597	4,709
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	(10)	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	1,529	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	85	197
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	85	197
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	278	64
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	278	64
Diğer	4,811	2,396
Toplam	15,807	10,629

5. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler

5.1. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler

	30/09/2004	30/09/2003
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	5,089

5.2. Özsermaye Yönteminin Kullanıldığı İştiraklerdeki Yatırımlardan Doğan Kâr ya da Zarardaki Pay ve Gelir Tablosunda Ayrı Bir Kalem Olarak Açıklandığına İlişkin Bilgi

Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarar bulunmamaktadır.

5.3. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubundaki Gerçek ve Tüzel Kişilerle Yapılan İşlemlerden Kaynaklanan Kâr ve Zarara İlişkin Bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler beşinci bölüm "V- Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar"da açıklanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar

6.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması için Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 690,918 Milyar TL, faiz giderleri 454,048 Milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

6.2. Mali Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, İlgili Dönemleri ve Gerekli Bilgiler

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır.

7. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulanacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Şarta Bağlı Yükümlülükler

1.1. Ayrıca Belirtilmesi Gereken Şarta Bağlı Yükümlülükler

1.1.1. Banka'nın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığıyla İlgili Şarta Bağlı Hususlar ve Diğer Girişimcilerle Birlikte Şarta Bağlı Yükümlülüklerdeki Payı

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.1.2. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığın Kendi Şarta Bağlı Yükümlülüklerine İlişkin Payı

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.1.3. Banka'nın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığındaki Diğer Girişimcilerin Yükümlülüklerinden Sorumlu Olmasından Kaynaklanan Şarta Bağlı Yükümlülükleri

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.2. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerin Muhasebeleştirilmesi, Mali Tablolarda Belirtilmesi ya da Belirtilmemesi Kararı ile Şarta Bağlı Olayın Gerçekleşme Olasılığı

1.2.1. Şarta Bağlı Varlık İçin; Şartın Gerçekleşme Olasılığı Kesine Yakınsa Sözkonusu Varlık Muhasebeleştirilmekte, Şartın Gerçekleşme Olasılığı Fazla ise Bu Varlıklar Dipnotlarda Açıklanmaktadır

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

1.2.2. Şarta Bağlı Yükümlülük İçin Şartın Gerçekleşme Olasılığı Fazla ise ve Güvenilir Olarak Ölçülebiliyorsa Karşılık Ayrılmakta, Güvenilir Olarak Ölçülemiyorsa Bu Yükümlülük Dipnotlarda Açıklanmaktadır. Şarta Bağlı Yükümlülük İçin, Şartın Gerçekleşme Olasılığı Yoksa veya Az ise Bu Yükümlülükler

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

Şarta bağlı yükümlülük bulunmamaktadır.

ii. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bilinmekte ise gerçekleşme tarihi

Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Bilanço Dışı Yükümlülükler

2.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

	30/09/2004	31/12/2003
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	42,458	6,694
Vadeli Mevduat Alım-Satım Taahhütleri	7,122	-
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	194,096	132,877
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	558,544	338,342
Çek Yaprağı Zorunlu Taahhütleri	355,214	353,605
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	10,695
Toplam	1,157,434	842,213

2.2.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	30/09/2004	31/12/2003
Garantiler	12,919	20,270
Banka Aval ve Kabulleri	69,984	71,370
Akreditifler	458,867	328,991
Toplam	541,770	420,631

2.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

	30/09/2004	31/12/2003
Kesin Teminatlar	663,355	393,040
Geçici Teminatlar	36,813	46,505
Kefalet ve Benzeri İşlemler	220,646	188,792
Toplam	920,814	628,337

3. Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler

	30/09/2004	31/12/2003
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	102,512	85,121
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	21,336	19,481
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	81,176	65,640
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,360,072	963,847
Toplam	1,462,584	1,048,968

3.1. Maddi Duran Varlık Üzerindeki Rehin, İpotek ve Varsa Diğer Kısıtlamalar, Maddi Duran Varlık için İnşaat Sırasında Yapılan Harcamaların Tutarı, Maddi Duran Varlık Alımı için Verilen Taahhütler

Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve diğer kısıtlamalar, cari dönem sonu itibari ile maddi duran varlıkların inşaatı veya maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Bankaların Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Oldukları Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler

Fitch Rating'in Ekim 2004 döneminde yaptığı çalışma sonucu Banka; Yabancı para uzun dönem B+, kısa dönem B, görünüm (Durağan); Türk parası uzun dönem B+, kısa dönem B görünüm (Durağan); ülke notu uzun dönem BBB+, görünüm (Durağan) olarak derecelendirilerek bir önceki notuna göre gelişme kaydetmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

1.1. 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	135	4,405	155	15	51,341	49,770
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	170	83,427	63,048	54,453
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	390	2,048	297

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

1.2. 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	879	2,522	130	7	29,949	36,522
Dönem Sonu Bakiyesi	135	4,405	155	15	51,341	49,770
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	591	5	10	-	1,915	195

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

1.3. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	5,518	5,208	124,686	116,665	265,242	176,341
Dönem Sonu	1,783	5,518	19,265	124,686	100,108	265,242
Mevduat Faiz Gideri	-	30	28	4,650	1,163	41,819

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler (devamı)

1.4 Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin 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
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	37,652	19,241	-	-	-	1,046
Dönem Sonu	9,138	37,652	18,427	-	17,772	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-
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. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak

2.1. Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Banka'nın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile bankacılık işlemlerinin yanısıra sigorta, bilişim teknolojileri, turizm vb. hizmetleri bulunmakta olup 2.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır.

2.2. Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Nakit krediler	63,218	3,352,085	1.89%
Gayrinakdi krediler	137,880	1,462,584	9.43%
Mevduat	121,156	4,492,882	2.70%

2.3. Yapılan İşlemlerin Mali Tablolara Etkisini Görebilmek için Ayrı Açıklama Yapılmasının Zorunlu Olduğu Durumlar Dışında, Benzer Yapıdaki Kalemler Toplamı Tek Bir Kalem Olarak

Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak (devamı)

2.4 Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

2.5. 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 İle İlgili Bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile gayrimenkul alım-satımı bulunmamaktadır.

Banka'nın dahili olduğu risk grubundan almış olduğu diğer varlıklar ve hizmet alımı bedelleri toplamı 30,247 Milyar TL'dir. Axa Oyak Sigorta A.Ş. ve Axa Oyak Hayat Sigorta A.Ş. ile akdedilmiş acenta sözleşmeleri bulunmaktadır. Sözkonusu şirketlerden temin edilen gelirler 2,069 Milyar TL; ödenen prim giderleri ise 4,497 Milyar TL'dir. Diğer risk gruplarına ödenen mal ve hizmet giderleri toplamı 25,750 Milyar TL ve alınan gelirler 460 Milyar TL'dir.

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile tüm bankacılık ürünlerinde, piyasa rekabet koşulları çerçevesinde işlem yapılmaktadır. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile finansal kiralama sözleşmeleri ve araştırma-geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı bulunmamaktadır. Lisans anlaşmaları kapsamında Banka'nın Oyak Teknoloji Bilişim ve Kart Hizmetleri A.Ş. ile dolaylı olarak bilişim lisans anlaşması bulunmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Paranın Satın Alma Gücündeki Değişikliklerin Mali Tablolar Üzerindeki Etkisini Gidermek Amacıyla Cari ve Önceki Dönem Mali Tablolarının, Paranın Bilanço Tarihindeki Satın Alma Gücüne Göre Yeniden İfade Edildiğine Yönelik Açıklama

Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tabloları, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

2. Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilen Mali Tablolarda Yer Alan Kalemlerin, Düzeltilme İşlemine Tabi Tutulmadan Önce Düzenlenmesinde Kullanılan Maliyet Esasına İlişkin Açıklama

Ekte sunulan mali tablolar, sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç, tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiştir. Yasal kayıtlardaki yeniden değerleme tutarları enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında ekli mali tablolarda gözardı edilmiştir.

3. Mali Tablo Kalemlerinin Paranın Cari Satın Alma Gücü Cinsinden İfade Edilmesinde Kullanılan ve Düzeltme Katsayılarına İlişkin Açıklama, Kullanılan Fiyat Endeksi, Bilanço Günündeki Düzeyi ve Cari Yıl Dahil Son İki Yıldaki Hareketleri

Bilanço tarihi itibariyle son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, % 89 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

Bilanço tarihindeki parasal değerleri hesaplamak için kullanılmış olan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

	Endeks	Katsayı
30.Eyl.01	4,276.70	1.8868988
31.Ara.01	4,951.70	1.6296827
30.Eyl.02	6,024.60	1.3394582
31.Ara.02	6,478.80	1.2455547
30.Eyl.03	7,173.30	1.1249634
31.Ara.03	7,382.10	1.0931442
30.Eyl.04	8,069.70	1

4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler

Parasal olmayan kalemler, cari dönem sonu endeksinin parasal olmayan kalemin giriş tarihindeki endeksine bölünmesiyle elde edilen katsayılarla çarpılması suretiyle düzeltilmiş değerlerden varsa; yeniden belirlenmiş (endekslenmiş) değerler üzerinden hesaplanan birikmiş amortismanların ve değer düşüklükleri için ayrılan karşılıkların düşülmesiyle bulunan değerleri ile gösterilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Amortismana Tabi Varlıklara İlişkin Olarak, Bunların Tahmini Faydalı Ömürleri, İlgili Mevzuat Uyarınca Yapılan Amortisman Hesaplamaları ile Bunların Düzeltilmiş Tutarları ve Bahse Konu Varlıkların Rayiç Değerinin Tespitine Yönelik Olarak Ekspertizlerinin Yapılıp Yapılmadığına İlişkin Açıklama

Banka tarafından amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri binalar için 50 yıl diğer sabit kıymetler için ise 5-10 yıl olarak belirlenmiştir. Banka amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürlerini düzenli aralıklarla gözden geçirmektedir.

Sabit kıymetlerin amortismanları enflasyon düzeltmesine tabi tutulması sonucu bulunan yeni değerler üzerinden ayrılmaktadır.

Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	% 2
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	% 20
Özel Maliyet Bedelleri	% 20

Bilanço tarihi itibariyle Banka yasal kayıtlarında bulunan binaların ekspertiz değerlemesi yapılmamıştır. Muhtelif tarihli değerleme çalışmaları sonucunda ekspertiz değerlerinin enflasyon muhasebesine göre hesaplanmış değerlerinden düşük olan binalar için ekli mali tablolarda 218,912 Milyar TL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

Ekspertiz değerlerinin enflasyon muhasebesine göre hesaplanan net defter değerlerinden yüksek olduğu durumlarda arada oluşan fark MUY, 14 sayılı Tebliğ, Paragraf 15'te belirtilen "Tespit edilen ekspertiz değerinin enflasyona göre düzeltilmiş değerden fazla olan tutarı dikkate alınmaz" açıklamasına istinaden gözardı edilmiştir.

6. Türk Ticaret Kanunu veya Bankaların Ana Sözleşmeleri Çerçevesinde Oluşan Yedek Akçeleri ile Ödenmiş veya Çıkarılmış Sermayenin Kayıtlı Değerleri Hakkında Açıklama

Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 224,578 Milyar TL olup bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış 243,514 Milyar TL'dir (zarar mahsubu sonrası).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Parasal Kalemlerin Neden Olduğu Satın Alma Gücü Kazanç veya Kayıplarına Dahil Olan Ancak, Sağlanan veya Kullandırılan Fonlara İlişkin Faiz ve Kur Farkı Gelir ve Giderleri gibi Net Parasal Pozisyon Kârı(Zararı) Kalemi ile İlişkilendirilen Gelir Tablosu Kalemlerinden, Muhasebe Standartlarına İlişkin Tebliğler Uyarınca Net Parasal Pozisyon Kârı(Zararı) Kaleminden İndirilerek İlgili Oldukları Bölümde Ayrıca Açıklanması Öngörülenler

Net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülen bir durum bulunmamaktadır.

8. Önceki Dönem Mali Tablolarının Bağımsız Denetimden Geçmiş Olup Olmadığına İlişkin Açıklama

Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihli mali tabloları Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir.

9. Mali Tabloların Bu Muhasebe Standardı Hükümleri Uyarınca İlk Defa Düzenleneceği Hesap Döneminin Başına Kadar Olan Dönemde Düzeltilmiş Tutarları ile Olmak Üzere, Aktif Kalemlerden Borçların ve Özkaynak Kalemlerinin Çıkarılması Sonucunda Kalan, Özkaynak Hesap Grubu İçinde "Geçmiş Yıllar Kârı (Zararı)" Hesabında İzlenen Tutara İlişkin Açıklama

Ekli mali tablolarda ilk kez enflasyon muhasebesi uygulaması sonucu bilanço denkleştirmesine ilişkin geçmiş yıllar kar/(zarar) hesabında izlenen bir tutar bulunmamaktadır.

10. Dönem İçinde Tahakkuk Eden ve Döneme Yaygın Olarak Yapılan Giderler ve Sağlanan Gelirler, Gelir ve Gider Kalemlerinde Gerçekleşen Hareketlerin Mevsimsellik Göstermediği ve Döneme Eşit Biçimde Dağılmış Olduğunu Doğrulayıcı Nesnel Ölçütlerin Var Olması Durumuna İlişkin Açıklama

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Bilanço Sonrası Hususlar ile İlgili Henüz Sonuçlandırılmamış İşlemler ve Bunların Mali Tablolara Etkisi

Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler detaylı olarak ikinci bölüm "Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar" madde VIII'de detaylı olarak açıklanmıştır.

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 İşlemler ile Kalemlere ve Mali Tablolara Olan Etkisi ile Ana Ortaklık Banka'nın Yurtdışındaki Faaliyetlerine Etkisi

Bilanço tarihinden sonra ve bu rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde kurlarda önemli bir değişiklik oluşmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Diğer Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Eylül 2004 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu, mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yeralmaktadır.