BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş.

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

BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş.

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

BNP-AK-DRESDNER Bank A.Ş. Yönetim Kuruluna,

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

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

3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan mali tabloların, BNP-AK-DRESDNER Bank A.Ş.'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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 5 Kasım 2004

BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT VE SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE İLGİLİ BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

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

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

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

5 Kasım 2004

Balamir YENİ	Philippe Michel DITISHEIM	Nurdan ŞAHİN	Hasan Şeyhmuz ÖZKAN
İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol Müdürü

BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A – BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER **SAYFA**

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

İKİNCİ BÖLÜM

B – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço ... 3-4
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu ... 5
III. Gelir tablosu ... 6-7

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C – MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 8
II. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin mali tablolarda gösterimi ... 9
III. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler ... 9-10
IV. Vadeli işlem ve opsiyon şözlemleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar ... 10
V. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 11
VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 11
VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 11
VIII. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 11
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 11
X. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 12
XI. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 12-13
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 13
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 13-14
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 14
XV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 14
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 14
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 15-16
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar ... 16
XIX. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin ilave açıklamalar ... 16
XX. Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar ... 17
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar ... 17
XXII. Sınıflandırmalar ... 17

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 18-20
II. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 20
III. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 21-22
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 23-26
V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 27-28

BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER (Devamı)

SAYFA

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 29-36
II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 37-42
III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 42-45
IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 45-46
V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 47
VI. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar 48-50
VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 51-52
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 53

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 53

YEDİNCİ BÖLÜM

G – SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 53

BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN 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 - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Bakanlar Kurulu'nun 11 Kasım 1985 tarih ve 85/10031 sayılı Kararı ile kuruluşuna izin verilen ve Türk-Fransız ortaklığı şeklinde kurulan "BNP-AK-Bankası A.Ş.", Ticaret Sicili'ne 3 Aralık 1985 tarihinde tescil edilmiştir. Yabancı ortaklara 6224 sayılı Kanun'a göre izin verilmiştir. Özel sermayeli bir ticaret bankası statüsünde hizmet veren Banka, faaliyetlerine Hazine'den gerekli iznin alınmasını takiben, 1985 yılında başlamıştır. Banka'nın "BNP-AK Bankası A.Ş." olan ünvanı 1989 yılında yeni bir yabancı ortağın hissedar olması nedeniyle "BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş." ("ileriki bölümlerde "Banka" olarak adlandırılacaktır), olarak değiştirilmiştir.

5 Mayıs 2003 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Banka'nın küçülmesi kararı alınmıştır. Bu karara uygun olarak, Banka 30 Ekim 2003 tarihi itibarıyla yurtiçinde kurulu şubesinin faaliyetlerine son vermiş ve 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle 104 olan personel sayısını %32 oranında azaltarak 71'e indirmiştir. 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle personel sayısı 71'dir. Ayrıca üç kat olan Genel Müdürlük binasının bir katı boşaltılmıştır.

II. Bankanın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka'nın hakim sermayedarları BNP Paribas S.A., Dresdner Bank A.G., Akbank T.A.Ş. gruplarıdır.

III. Diğer bilgiler:

a Bankanın ticaret ünvanı:

BNP-AK-Dresdner Bank A.Ş.

b. Yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları:

Adres	: 1. Levent Plaza, Büyükdere Cad. No:173 A Blok Kat: 8-9-10 34330 1. Levent / İstanbul
Telefon	: (0 212) 339 57 00
Fax	: (0 212) 339 57 05

c. Elektronik site adresi ve elektronik posta adresi:

www.bnp-ak-dresdner.com.tr

d. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 30 Eylül 2004

IV. Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Yıl sonu itibarıyla hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır. Bu muhasebe politikaları Üçüncü Bölüm'de bölümde detaylı olarak açıklanmıştır.

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

c. Mali tabloları etkileyen temel hatalar ve önemli ölçüde sürekli olmayan işlemler bulunmamaktadır.

A - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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. Banka, Mart 2004'de 30,911 milyar TL tutarında temettü ödemesi yapmıştır.

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

I. BİLANÇO

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (30/09/2004)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**I - 1**	**28**	**3,189**	**3,217**	**49**	**3,408**	**3,457**
1.1	Kasa		21	-	21	45	-	45
1.2	Efektif Deposu		-	202	202	-	169	169
1.3	T.C. Merkez Bankası		7	2,987	2,994	4	3,239	3,243
1.4	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	**I - 2**	**74,160**	**-**	**74,160**	**42,952**	**-**	**42,952**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		74,160	-	74,160	42,952	-	42,952
2.1.1	Devlet Tahvili		36,855	-	36,855	42,952	-	42,952
2.1.2	Hazine Bonosu		37,305	-	37,305	-	-	-
2.1.3	Diğer Kamu Boçlanma Senetleri		-					
2.2	Hisse Senetleri		-	-				
2.3	Diğer Menkul Değerler		-					
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**1,911**	**2,012**	**3,923**	**52,459**	**3,078**	**55,537**
3.1	Bankalar		1,911	2,012	3,923	52,459	3,078	55,537
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		11	387	398	16,839	1,847	18,686
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		1,900	1,625	3,525	35,620	1,231	36,851
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**-**	**1,480**	**1,480**	**6,012**	**-**	**6,012**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	1,480	1,480	6,012	-	6,012
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**	**I - 3**	**65,538**	**-**	**65,538**	**-**	**-**	**-**
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		65,538	-	65,538	-	-	-
VI.	**KREDİLER**	**I - 4**	**14,437**	**20,528**	**34,965**	**30,959**	**24,624**	**55,583**
6.1	Kısa Vadeli		14,002	14,576	28,578	30,550	9,711	40,261
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		435	5,952	6,387	409	14,913	15,322
6.3	Takipteki Krediler		4,172	-	4,172	5,935	-	5,935
6.4	Özel Karşılıklar (-)		4,172	-	4,172	5,935	-	5,935
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	**I - 5**	**77,513**	**37,767**	**115,280**	**166,849**	**39,284**	**206,133**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		77,513	37,767	115,280	166,849	39,284	206,133
8.1.1	Devlet Tahvili		77,513	37,767	115,280	166,849	39,284	206,133
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net)**	**I - 6**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**KONSOLİDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**I - 7**	**49,833**	**-**	**49,833**	**34,538**	**-**	**34,538**
10.1	Mali Ortaklıklar		49,833	-	49,833	34,538	-	34,538
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**KONSOLİDASYON DIŞI DİĞER YATIRIMLAR (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**	**I - 8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları							
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)							
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**210**	**5,756**	**5,966**	**246**	**5,247**	**5,493**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**		**497**	**1,487**	**1,984**	**52**	**8**	**60**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	**I - 9**	**16,807**	**2,080**	**18,887**	**24,894**	**2,755**	**27,649**
15.1	Kredilerin		997	1,251	2,248	850	1,470	2,320
15.2	Menkul Değerlerin		14,833	197	15,030	23,906	1,276	25,182
15.3	Diğer		977	632	1,609	138	9	147
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**10,244**	**-**	**10,244**	**10,900**	**-**	**10,900**
16.1	Defter Değeri		18,915	-	18,915	18,824	-	18,824
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		8,671	-	8,671	7,924	-	7,924
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**834**	**-**	**834**	**558**	**-**	**558**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		2,671	-	2,671	2,344	-	2,344
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		1,837	-	1,837	1,786	-	1,786
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	**I - 10**	**7,971**	**9**	**7,980**	**11,532**	**38**	**11,570**
	AKTİF TOPLAMI		**319,983**	**74,308**	**394,291**	**382,000**	**78,442**	**460,442**

Takip eden notlar mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

İKİNCİ BÖLÜM

I. BİLANÇO

	PASİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (30/09/2004)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II - 1**	**34,242**	**104,420**	**138,662**	**66,788**	**122,152**	**188,940**
1.1	Bankalararası Mevduat		32,257	64,824	97,081	45,269	102,537	147,806
1.2	Tasarruf Mevduatı		1,357	-	1,357	3,651	-	3,651
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		615	-	615	17,860	-	17,860
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		13	-	13	8	-	8
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	39,596	39,596	-	19,615	19,615
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**	**II - 2**	**45,427**	**-**	**45,427**	**-**	**-**	**-**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		45,427	-	45,427	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II - 3**	**12,050**	**20,321**	**32,371**	**73,952**	**25,610**	**99,562**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		12,050	20,321	32,371	73,952	25,610	99,562
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		7,350	-	7,350	4,537	-	4,537
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		4,700	20,321	25,021	69,415	25,610	95,025
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**II – 4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	**II - 5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	**II - 6**	**151**	**2,082**	**2,233**	**143**	**287**	**430**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II - 7**	**4,867**	**952**	**5,819**	**3,140**	**2,639**	**5,779**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		**484**	**-**	**484**	**661**	**-**	**661**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**	**II - 8**	**-**	**193**	**193**	**-**	**1,759**	**1,759**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	193	193	-	1,759	1,759
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**	**II - 9**	**3,409**	**934**	**4,343**	**903**	**130**	**1,033**
11.1	Mevduatın		48	25	73	71	4	75
11.2	Alınan Kredilerin		315	217	532	385	69	454
11.3	Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4	Diğer		3,046	692	3,738	447	57	504
XII.	**KARŞILIKLAR**	**II - 10**	**6,528**	**3,700**	**10,228**	**18,066**	**3,744**	**21,810**
12.1	Genel Karşılıklar		803	-	803	752	-	752
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		912	-	912	789	-	789
12.3	Vergi Karşılığı		3,705	-	3,705	14,273	-	14,273
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		1,108	3,700	4,808	2,252	3,744	5,996
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**II - 10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**AZINLIK HAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II - 11**	**154,531**	**-**	**154,531**	**140,468**	**-**	**140,468**
15.1	Ödenmiş Sermaye		36,000	-	36,000	36,000	-	36,000
15.2	Sermaye Yedekleri		60,391	-	60,391	60,988	-	60,988
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II - 12	-	-	-	-	-	-
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		(597)	-	(597)	-	-	-
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		60,988	-	60,988	60,988	-	60,988
15.3	Kâr Yedekleri		7,796	-	7,796	3,240	-	3,240
15.3.1	Yasal Yedekler		7,767	-	7,767	2,765	-	2,765
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		29	-	29	475	-	475
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4	Kâr veya Zarar		50,344	-	50,344	40,240	-	40,240
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		4,768	-	4,768	2,463	-	2,463
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		45,576	-	45,576	37,777	-	37,777
	PASİF TOPLAMI		**261,689**	**132,602**	**394,291**	**304,121**	**156,321**	**460,442**

Takip eden notlar mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

İKİNCİ BÖLÜM

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (3), (4), (6), (8)		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (30/09/2004)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**62,373**	**491,884**	**554,257**	**25,252**	**308,744**	**333,996**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**IV - 3**	**15,320**	**356,999**	**372,319**	**23,834**	**278,367**	**302,201**
1.1.	Teminat Mektupları		15,049	67,830	82,879	23,526	19,058	42,584
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		15,049	67,830	82,879	23,526	19,058	42,584
1.2.	Banka Kredileri		-	1,532	1,532	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	1,532	1,532	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	49,020	49,020	-	17,547	17,547
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	49,020	49,020	-	17,547	17,547
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	106,758	106,758	-	129,752	129,752
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		271	131,859	132,130	-	112,010	112,010
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	308	-	308
II.	**TAAHHÜTLER**		-	-	-	33	-	**33**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	33	-	33
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	33	-	33
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükerl		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**47,053**	**134,885**	**181,938**	**1,385**	**30,377**	**31,762**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		47,053	45,593	92,646	1,385	7,708	9,093
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		14,211	31,135	45,346	362	4,153	4,515
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		32,842	14,458	47,300	1,023	3,555	4,578
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	89,292	89,292	-	22,669	22,669
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	9,117	9,117	-	11,288	11,288
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	9,135	9,135	-	11,381	11,381
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	35,520	35,520	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	35,520	35,520	-	-	-
3.3.	Para Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**7,953**	**36,262**	**44,215**	**10,792**	**26,757**	**37,549**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**7,633**	**24**	**7,657**	**10,442**	**15**	**10,457**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		7,633	24	7,657	10,442	15	10,457
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**320**	**36,238**	**36,558**	**350**	**26,742**	**27,092**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	3,330	3,330	-	3,443	3,443
5.2.	Teminat Senetleri		-	23,236	23,236	-	12,436	12,436
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		300	6,065	6,365	328	6,313	6,641
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		20	3,607	3,627	22	4,550	4,572
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**70,326**	**528,146**	**598,472**	**36,044**	**335,501**	**371,545**

Takip eden notlar mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 VE 2003 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

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

İKİNCİ BÖLÜM

III. GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 01/01 - 30/09/2004	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 01/01 - 30/09/2003
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**46,191**	**59,436**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		4,187	5,414
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		3,306	3,645
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		3,260	3,599
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		46	46
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		750	1,561
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		314	447
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		436	1,114
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		131	208
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		48	118
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		610	1,364
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		6	1
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		218	283
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		386	1,080
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		758	5,162
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		40,588	47,374
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		8,516	6,821
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		8,966	-
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		23,106	40,553
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	4
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**12,590**	**26,978**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		6,416	22,516
2.1.1	Bankalararası Mevduata		3,835	16,667
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		436	549
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		1,838	4,517
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		67	252
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		240	531
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2,394	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3,413	4,021
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		876	531
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		2,537	3,490
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		367	441
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**33,601**	**32,458**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**2,819**	**1,957**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,150	2,397
4.1.1	Nakdi Kredilerden		79	37
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		2,214	1,678
4.1.3	Diğer		857	682
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		331	440
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3	Diğer		331	440
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**(3,698)**	**18,130**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		(1,456)	1,078
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		6,364	7,272
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Kârlar		886	-
6.1.1.2	Diğer		5,478	7,272
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		7,820	6,194
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		994	-
6.1.2.2	Diğer		6,826	6,194
6.2	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		(2,242)	17,052
6.2.1	Kambiyo Kârı		496,734	548,744
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		498,976	531,692
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III – 3**	**1,737**	**2,724**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**34,459**	**55,269**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III – 4**	**192**	**143**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**		**12,451**	**16,689**
XI.	**FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)**		**21,816**	**38,437**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**III – 5**	**34,793**	**19,410**
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**(8,392)**	**(7,303)**
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)**		**48,217**	**50,544**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**2,641**	**11,997**
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)**		**45,576**	**38,547**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
17.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-
17.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)			
XVIII.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)**		**45,576**	**38,547**
Hisse Başına Kâr / Zarar			1,267	1,071

Takip eden notlar mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

1 TEMMUZ - 30 EYLÜL 2004 VE 2003 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

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

İKİNCİ BÖLÜM

III. GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 01/07 - 30/09/2004	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 01/07 - 30/09/2003
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**15,359**	**18,418**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,127	2,080
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		866	1,672
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		849	1,657
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		17	15
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		243	325
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		162	78
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		81	247
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		18	83
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		16	37
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		124	567
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		3	1
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		78	140
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		43	426
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		179	590
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		13,913	15,140
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		2,618	2,705
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		4,141	-
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		7,154	12,435
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	4
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**3,952**	**7,025**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1,659	6,072
2.1.1	Bankalararası Mevduatına		944	4,903
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		151	144
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		464	936
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	1
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		100	88
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,015	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,101	878
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		311	240
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		790	638
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		177	75
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**11,407**	**11,393**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**918**	**806**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,048	929
4.1.1	Nakdi Kredilerden		29	14
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		722	655
4.1.3	Diğer		297	260
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		130	123
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3	Diğer		130	123
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**(3,286)**	**5,051**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		(1,795)	(86)
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		1,184	1,841
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Kârlar		748	-
6.1.1.2	Diğer		436	1,841
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		2,979	1,927
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		832	-
6.1.2.2	Diğer		2,147	1,927
6.2	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		(1,491)	5,137
6.2.1	Kambiyo Kârı		119,285	98,760
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		120,776	93,623
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**		**355**	**1,277**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**9,394**	**18,527**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**		**(553)**	**16**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**		**3,669**	**4,172**
XI.	**FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)**		**6,278**	**14,339**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**		-	-
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**(1,040)**	**399**
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)**		**5,238**	**14,738**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**(1,307)**	**4,284**
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)**		**6,545**	**10,454**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		-	-
17.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-
17.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)**		**6,545**	**10,454**
Hisse Başına Kâr / Zarar			182	290

Takip eden notlar mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

Banka, muhasebe kayıtlarını ve kanuni mali tablolarını Türk lirası olarak, Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Mali tablolar, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesinin hükümlerine dayanılarak, 1 Temmuz 2002 tarihinden geçerli olmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Eylül 2002 tarih ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" ("MUY") ve bu Yönetmelik'e ilişkin olarak yayımlanmış muhasebe standartları tebliğleri kapsamında belirlenen esaslara uygun olarak hazırlanmıştır.

b. Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

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, yüksek enflasyonlu bir ekonomide geçerli para birimi esas alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücüne 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 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. Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların "VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

c. Diğer değerleme esasları:

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

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

III. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler:

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo kar/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk lirasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,480,000 TL, Euro kur değeri 1,823,334 TL ve Yen kur değeri 13,333 TL'dir.

b. Döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkları:

Banka'da döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkı (kambiyo) zararı tutarı, net 2,242 milyar TL'dir.

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

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının bakiyesi bulunmamaktadır.

d. Bilanço tarihinden sonra kurlarda önemli değişiklikler olması halinde bunun yabancı para işlemler ile ilgili kalemlere ve mali tablolara olan etkisi:

Bilanço tarihinden sonra döviz kurlarında önemli boyutta bir değişiklik olmamıştır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

e. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı:

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

f. Kur riski yönetim politikasının temel esasları:

Kur riski yönetim politikasının temel esasları "Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler" bölümünde açıklanmaktadır.

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

Banka'nın yurtdışında kurulu ortaklıklarda yabancı para cinsinden net yatırımları ve riskten korunma amaçlı araçları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın yurtdışında kurulu bir ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Yurtdışı ortaklığının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı:

Banka'nın elden çıkarılmış yurtdışı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo kar/zararı" içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile yabancı para ve faiz swap sözleşmeleri oluşturmaktadır.

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

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

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

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin rayiç değerleri (1,535) milyar TL'dir.

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

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

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

VIII. 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 işlem görmeyenler ise Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB")'nın açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir.

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

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

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

30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle Banka'nın tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetleri bulunmamaktadır. Dönem içerisinde repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetler bilançodaki sınıflandırmaya bağlı olarak rayiç değer veya iskonto edilmiş değer ile değerlenmektedir. Sözkonusu repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonları bulunmamaktadır.

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

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka menkul kıymetlerini "Satılmaya hazır", "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Alım Satım Amaçlı" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Alım Satım Amaçlı Menkul Kıymetlere ilişkin açıklama ve dipnotlar Bölüm VIII'de sunulmuştur. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya değişken ödemeleri ile sabit vadesi bulunan menkul değerlerdir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmekte ve ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili herhangi bir değer azalışı yoktur.

b. Satılmaya hazır menkul değerler:

Satılmaya hazır menkul değerler "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Alım-satım amaçlılar" dışında kalan menkul değerlerden oluşmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlemediği kabul edilmekte ve "Etkin faiz (iç verim) yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar, dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

XI. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel ve genel 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 edilmemiş ve gider hesaplarına yansıtılmıştır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Banka, yönetimin hesaplamaları doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için özel karşılık ayırmaktadır. Banka, 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Eylül 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 takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır.

Ayrılan karşılıklar o dönemin gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. 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.

Banka, muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar, mali tablolarda rayiç değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başkaca bir husus mevcut değildir.

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarından faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın finansal kiralama yolu ile elde ettiği bina için ayırmış olduğu değer düşüklüğü karşılığı 5,710 milyar TL olup bu tutarın 47 milyar TL'si cari dönemde ayrılmıştır.

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

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

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

Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır. Şarta bağlı yükümlülükler Konsolide Olmayan Mali Tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların "IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar" bölümünde açıklanmıştır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka, kısa vadeli çalışan haklarından doğabilecek yükümlülükler için karşılık ayırmıştır.

Banka, kıdem tazminatlarından doğan yükümlülüklerinin %100'ü için karşılık ayırmaktadır.

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

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Kurumlar vergisinin muhasebeleştirme 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.

Bunun yanı sıra, 5228 sayılı Kanunla değişik 5024 sayılı Kanun'da belirtildiği üzere SPK'nın yüksek enflasyon döneminde mali tabloların düzeltilmesine ilişkin düzenlemelerine göre 31 Aralık 2003 tarihli bilançolarını düzeltmek zorunda olan mükellefler söz konusu bilançolarını 5024 sayılı Kanun'da belirtilen esaslar uyarınca yeniden düzeltmek zorunda değillerdir. Ancak bu şekilde düzeltme yapanlar, bu kanuna göre ayrılabilecek tutardan fazla amortisman ve karşılık ayıramazlar. Şirket, 1 Ocak 2004 tarihli açılış bilançosunu düzenlerken 5024 sayılı Kanun'un imkan tanıdığı şekilde, SPK'nın yüksek enflasyon döneminde mali tabloların düzeltilmesine ilişkin düzenlemelerine göre hazırlanmış olan 31 Aralık 2003 tarihli bilançosunu esas alma kararı vermiştir.

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.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

b. Vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı:

Banka, 1 Temmuz 2004 tarihinden itibaren bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasından ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak geçici farklar için Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 18 Sayılı Tebliğ "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("MUY 18") uyarınca ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

Banka, MUY 18 uygulamasından kaynaklanan geçmiş dönemlere ilişkin 2,245 milyar TL tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifini, cari yıl vergisine yansıtmıştır.

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

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

XIX. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin ilave açıklamalar:

Banka 2004 yılı içinde hisse senedi ihraç etmemiştir. Bununla beraber genel uygulama işlem maliyetlerinin gider olarak muhasebeleştirilmesidir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XX. Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar:

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

Bankanın, aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterdiği aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar:

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

XXII. Sınıflandırmalar:

Cari dönem mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması için önceki dönem mali tabloları üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Bankanın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 29.5% olup bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'den yüksektir.

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Milyar TL, %

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	**20%**	**50%**	**100%**
Risk Ağır. Varlıklar ve Gayrinakdi Krediler				
Bilanço Kalemleri (Net)	**52,084**	**5,907**	**-**	**49,813**
Nakit Değerler	223	-	-	-
Bankalar	2,994	3,923	-	-
Bankalararası Para Piyasası	1,480	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	5,966	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	34,965
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	1,984	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	37,767	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	8,516
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	1,487
Diğer Aktifler	3,654	-	-	4,845
Bilanço Dışı Kalemler	**1,191**	**84,464**	**1,953**	**288,819**
Garanti ve Kefaletler	255	83,779	1,953	286,332
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	684	-	239
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	936	1	-	2,248
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**53,275**	**90,371**	**1,953**	**338,632**

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	30 Eylül 2004	**31 Aralık 2003**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	357,683	329,541
Piyasa Riskine Esas Tutar	14,114	12,045
Özkaynak	109,664	110,980
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	29.5	32.5

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

D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
ANA SERMAYE	**155,128**	**140,468**
Ödenmiş Sermaye	36,000	36,000
Nominal Sermaye	36,000	36,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	60,988	60,988
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	7,767	2,765
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	2,912	1,140
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	4,855	1,625
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	29	475
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	29	475
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Diğer Kar Yedekleri	-	-
Kâr	50,344	40,240
Dönem Kârı	45,576	37,777
Geçmiş Yıllar Kârı	4,768	2,463
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
KATKI SERMAYE	**4,925**	**5,609**
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	803	752
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	4,719	4,857
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(597)	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(597)	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-

D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**160,053**	**146,077**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**50,389**	**35,097**
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye	49,833	34,538
Özel Maliyet Bedelleri	241	325
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	315	234
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri B	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**109,664**	**110,980**

II. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Piyasa riskinden korunmak amacıyla bankanın yatırım ve alım satım portföyü yönetim kurulu tarafından belirlenen limitler ile sınırlandırılmıştır ve günlük olarak kontrol edilmektedir. İç denetim ve risk yönetiminden sorumlu yönetim kurulu üyesi, Banka'nın piyasa riski ile ilişkili strateji ve politikalarını onaylar ve izler. Piyasa riski ölçümü için BDDK tarafından belirlenen standart yöntem kullanılmaktadır ve bu ölçüm aylık olarak ilgili bölüm (market risk) tarafından yapılmaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	**791**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	791
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	**338**
Sermaye Yükümlülüğü	338
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	**1,129**
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**14,114**

D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Yasal limitler dahilinde ve piyasa koşulları dikkate alınarak belli ölçüde kur riski taşınmaktadır. Banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limit yasal limitler kadardır.

b. Yabancı para cinsinden borçlanma araçları ve net yabancı para yatırımlarda riskten korunma amaçlı türev araçları kullanılmamaktadır.

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

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

	ABD Doları	**Euro**	**Yen**
Bilanço Değerleme Kuru	1,480,000 TL	1,823,334 TL	13,333 TL
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,480,000 TL	1,822,436 TL	13,274 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,480,000 TL	1,814,838 TL	13,337 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,470,000 TL	1,806,785 TL	13,291 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,480,000 TL	1,821,538 TL	13,336 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,495,000 TL	1,835,257 TL	13,559 TL

31 Aralık 2003 tarihi itibariyle;	**ABD Doları**	**Euro**	**Yen**
Bilanço değerleme kuru	1,400,000 TL	1,750,219 TL	13,089 TL

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

Bankanın cari döviz alış kurunun, mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir.

ABD Doları	:	1,483,667 TL
Euro	:	1,810,979 TL
Yen	:	13,494 TL

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

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar mali tablolarda Türk Parası olarak gösterilmekte, yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında dövize endeksli varlıkların etkisi kadar fark bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir.

D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
30 Eylül 2004					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	136	3,038	-	15	3,189
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	771	1,036	20	185	2,012
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,480	-	-	1,480
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	7,074	13,454	-	-	20,528
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	64,295	-	-	64,295
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,909	18,528	-	5	20,442
Toplam Varlıklar	**9,890**	**101,831**	**20**	**205**	**111,946**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	64,824	-	-	64,824
Döviz Tevdiat Hesabı	15,297	24,287	2	10	39,596
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7,075	13,246	-	-	20,321
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,329	707	-	46	2,082
Diğer Yükümlülükler	661	5,089	-	29	5,779
Toplam Yükümlülükler	**24,362**	**108,153**	**2**	**85**	**132,602**
Net Bilanço Pozisyonu	**(14,472)**	**(6,322)**	**18**	**120**	**(20,656)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**14,459**	**2,170**	**-**	**30**	**16,659**
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	25,089	50,653	-	30	75,772
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	10,630	48,483	-	-	59,113
Gayrinakdi Krediler	**177,234**	**166,523**	**13,242**	**-**	**356,999**

31 Aralık 2003	EUR	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	10,751	141,605	(44)	162	152,474
Toplam Yükümlülükler	19,208	137,064	-	49	156,321
Net Bilanço Pozisyonu	**(8,457)**	**4,541**	**(44)**	**113**	**(3,847)**
Bilanço Dışı Pozisyon	**8,514**	**(8,194)**	**46**	**139**	**505**
Gayrinakdi Krediler	105,217	163,556	-	9,594	278,367

D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Banka, faiz riskini iki boyutta ele almaktadır. Aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski. Banka'nın bu tür faiz oranı risklerinin faize duyarlılıklarını piyasa riski hesaplaması esnasında standart yönteme göre ölçmektedir.

b. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyonlar ve faiz gelirleri üzerindeki beklenen etkileri, TRL ve YP cinsinden nakit akışlarının günlük olarak takip edilmesi sureti ile izlenir. Yönetim kurulu günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirmemektedir.

c. Banka'nın kaynaklarının kısa dönemli olması göz önüne alınarak varlıkların bir kısmı yüksek getirili ve değişken faizli enstrümanlara yöneltilmiştir. Böylece vade yapısından kaynaklanan faiz riski önemli ölçüde ortadan kaldırılmıştır. Bu durum gelecek dönemde de belli bir net faiz geliri sağlarken aynı zamanda faiz riskinden koruma sağlamaktadır. Ayrıca Banka'nın yüksek faizli ve sabit getirili varlıklar için üstlenmiş olduğu faiz oranı riskini ortadan kaldırmak için yaptığı faiz Swap anlaşmaları mevcuttur.

D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 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.	2,994	-	-	-	-	223	3,217
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,899	-	-	-	-	2,024	3,923
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	10,503			63,657			74,160
Para Piyasalarından Alacaklar	1,480	-	-	-	-		1,480
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	34,470	31,068	-	-	-	-	65,538
Verilen Krediler	9,696	8,190	4,131	12,948	-	-	34,965
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	27,702	38,975	-	10,836	37,767	-	115,280
Diğer Varlıklar (*)	6,765	327	357	4,527	12,877	70,875	95,728
Toplam Varlıklar	**95,509**	**78,560**	**4,488**	**91,968**	**50,644**	**73,122**	**394,291**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	96,754	-	-	-	-	327	97,081
Diğer Mevduat	31,506	379		18		9,678	41,581
Para Piyasalarına Borçlar	45,427	-	-	-	-		45,427
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,233	2,233
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	10,322	6,294	3,550	12,205	-	-	32,371
Diğer Yükümlülükler	1,238	1,856	1,123	319	-	16,531	21,067
Toplam Yükümlülükler	**185,247**	**8,529**	**4,673**	**12,542**	-	**28,769**	**239,760**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(89,738)**	**70,031**	**(185)**	**79,426**	**50,644**	**44,353**	**154,531**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(89,738)**	**70,031**	**(185)**	**79,426**	**50,644**	**44,353**	**154,531**

(*) Diğer varlıklar satırında Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler bulunmaktadır.

D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 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.	3,243	-	-	-	-	214	3,457
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	52,018	-	-	-	-	3,519	55,537
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	22,878	1,151	18,923	-	-	-	42,952
Para Piyasalarından Alacaklar	6,012	-	-	-	-	-	6,012
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	11,932	15,492	15,264	12,853	42	-	55,583
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	23,898	65,399	57,065	20,487	39,284	-	206,133
Diğer Varlıklar	9,661	2,588	18,090	2,803	1	57,625	90,768
Toplam Varlıklar	**129,642**	**84,630**	**109,342**	**36,143**	**39,327**	**61,358**	**460,442**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	147,473	-	-	-	-	333	147,806
Diğer Mevduat	34,158	412		18	-	6,546	41,134
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	430	430
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	69,852	1,749	20,636	7,325	-	-	99,562
Diğer Yükümlülükler	629	1,624	269	260	11	28,249	31,042
Toplam Yükümlülükler	**252,112**	**3,785**	**20,905**	**7,603**	**11**	**35,558**	**319,974**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(122,470)**	**80,845**	**88,437**	**28,540**	**39,316**	**25,800**	**140,468**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(122,470)**	**80,845**	**88,437**	**28,540**	**39,316**	**25,800**	**140,468**

D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

30 Eylül 2004	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	20.00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	24.05
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.00	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	27.12
Verilen Krediler	4.66	4.14	-	22.13
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.		9.29	-	29.91
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	1.86	-	21.39
Diğer Mevduat	1.64	1.42	-	18.87
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	20.65
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.35	3.09		19.94

31 Aralık 2003	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	27.00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	27.71
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	26.00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	38.50
Verilen Krediler	5.65	2.69	-	29.96
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	9.93	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	1.12	-	-
Diğer Mevduat	1.75	1.33	-	24.81
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.25	2.45	-	28.53

D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Banka'nın uzun vadeli Türk Lirası aktifleri özkaynaklarla ve Türk Lirası alınan kredilerle fonlandığı için, likidite riski mevcut değildir. Yabancı para uzun vadeli aktifleri fonlamak için ise yabancı ortakların sağladığı fonlama imkanı mevcuttur. Bu kaynağın sürekliliği gözönüne alınacak olursa, yabancı para cinsinden de herhangi bir likidite riski söz konusu değildir.

b. Banka bilançosunun vade yapısı ve getiri maliyet analizi günlük olarak yapılıp, varlık ve yükümlülüklerin faiz oranlarının uyumluluğu takip edilmektedir.

c. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı mevduat haricindeki yurtiçi kaynaklar TCMB Para Piyasası, Takasbank Para Piyasası ve Bankalararası Para Piyasasıdır. Mevduat haricindeki yurtdışı kaynaklar ise ana ortaklar ve yurt dışı muhabir bankalardan sağlanmaktadır. Ayrıca Banka'nın yüksek faizli ve sabit getirili varlıklar için üstlenmiş olduğu faiz oranı riskini ortadan kaldırmak amacıyla yaptığı faiz swabı anlaşmaları mevcuttur.

d. Banka'nın nakit akışları, yukarıda belirtilen kaynaklardan sağlanan fonlardan ve yönetim kurulunun belirlediği limitler dahilinde gerçekleştirilir.

D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan(*)	Toplam
30 Eylül 2004								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3,217	-	-	-	-	-	-	3,217
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,024	1,899	-	-	-	-	-	3,923
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	63,657	10,503	-	74,160
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,480	-	-	-	-	-	1,480
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	65,538	-	65,538
Verilen Krediler	-	9,696	3,915	5,556	14,374	1,424	-	34,965
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	23,283	91,997	-	115,280
Diğer Varlıklar	5,966	5,105	327	357	8,202	12,877	62,894	95,728
Toplam Varlıklar	**11,207**	**18,180**	**4,242**	**5,913**	**109,516**	**182,339**	**62,894**	**394,291**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	327	96,754	-	-	-	-	-	97,081
Diğer Mevduat	9,678	31,506	379	-	18	-	-	41,581
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	10,322	6,294	3,550	12,205	-	-	32,371
Para Piyasalarına Borçlar	-	45,427	-	-	-	-	-	45,427
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2,233	-	-	-	-	-	-	2,233
Diğer Yükümlülükler	-	6,177	5,561	1,607	1,200	-	6,522	21,067
Toplam Yükümlülükler	**12,238**	**190,186**	**12,234**	**5,157**	**13,423**	**-**	**6,522**	**239,760**
Net Likidite Açığı	**(1,031)**	**(172,006)**	**(7,992)**	**756**	**96,093**	**182,339**	**56,372**	**154,531**

31 Aralık 2003								
Toplam Aktifler	23,866	86,940	69,801	47,774	37,628	148,204	46,229	460,442
Toplam Yükümlülükler	27,296	252,416	4,741	25,969	8,787	765	-	319,974
Net Likidite Açığı	**(3,430)**	**(165,476)**	**65,060**	**21,805**	**28,841**	**147,439**	**46,229**	**140,468**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	7	2,987	4	3,239
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**7**	**2,987**	**4**	**3,239**

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır.

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri belirtilmelidir.

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle satılmaya hazır menkul değerleri değişken faizli devlet tahvillerinden oluşmaktadır

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004	**31 Aralık 2003**
Borçlanma Senetleri	**65,538**	**-**
Borsada İşlem Görenler	65,538	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Hisse Senetleri	**-**	**-**
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**-**	**-**
Toplam	**65,538**	**-**

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler değişken faizli devlet tahvilleridir. Bu menkul değerlerin 65,538 milyar TL tutarındaki maliyet ve 823 milyar TL tutarındaki birikmiş faiz reeskontu ile birlikte ifade edilen defter değerleri toplamı 66,361 milyar TL'dir.

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

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

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	65,538	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**65,538**	**-**	**-**	**-**

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	17,381	-	16,973
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	17,381	-	16,973
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	2,300	33,583	3,801	20,205
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	532	-	575	-
Toplam	**2,832**	**50,964**	**4,376**	**37,178**

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

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
İhtisas Dışı Krediler	**34,757**	-	-	**208**
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	21,926	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	800	-	-	-
Yurtdışı Krediler	5,744	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	6,287	-	-	208
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**34,757**	-	-	**208**

c. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

Banka tüketici kredisi kullandırmamaktadır.

d. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2004	**31 Aralık 2003**
Yurtiçi Krediler	29,221	46,700
Yurtdışı Krediler	5,744	8,883
Toplam	**34,965**	**55,583**

e. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Yoktur.

f. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	**30 Eylül 2004**	**31 Aralık 2003**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,172	5,935
Toplam	**4,172**	**5,935**

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

g. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2004	-	-	**1,243**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	1,243
31 Aralık 2003	-	-	**2,159**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	2,159

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2003	-	-	**5,935**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(1,284)
Parasal Kayıp	-	-	(479)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
30 Eylül 2004	-	-	**4,172**
Özel Karşılık (-)	-	-	(4,172)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

g.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Donuk alacaklara ait tutarların tümü yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanmaktadır. İlgili mevzuat gereğince bu tutarlar donuk alacağa dönüştüğü tarihli kurlarla değerlenmiştir.

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

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Borçlanma Senetleri	**115,280**	**206,133**
Borsada İşlem Görenler	77,513	109,783
Borsada İşlem Görmeyenler	37,767	96,350
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**115,280**	**206,133**

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

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başındaki Değer	**206,133**	**357,194**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2,054	414
Parasal Kazanç / (Kayıp)	(16,472)	(52,728)
Yıl İçindeki Alımlar	31,496	70,303
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	107,931	169,050
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**115,280**	**206,133**

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	30 Eylül 2004				31 Aralık 2003			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	77,513	-	90,947	-	158,134	-	180,051	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer (*)	-	37,767	-	37,964	8,715	39,284	8,904	40,560
Toplam	**77,513**	**37,767**	**90,947**	**37,964**	**166,849**	**39,284**	**188,955**	**40,560**

(*) Diğer satırında Banka'nın teminat / bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

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

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

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Bono	-	-	-	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	77,513	-	158,134	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**77,513**	**-**	**158,134**	**-**

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

Banka'nın repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

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

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. İştiraklere ilişkin bilgiler açıklanır.

a.1. İştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.

a.2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur.

a.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar: Yoktur.

a.4. Borsaya kote edilen iştirakler: Yoktur.

a.5. İştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.

a.5.'deki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.

a.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkarttığı iştiraki bulunmamaktadır.

a.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı iştiraki bulunmamaktadır.

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

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

Banka BNP-Ak-Dresdner Finansal Kiralama A.Ş.'nin %99.98 ortağıdır.

a.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başı Değeri	34,538	28,146
Dönem İçi Hareketler	15,295	6,392
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	15,295	6,392
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	49,833	34,538
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.98	99.98

a.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Maliyet Değeri İle Değerleme	49,833	34,538
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

a.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Banka'nın bağlı ortaklığı olan BNP-AK-Dresdner Finansal Kiralama A.Ş. borsaya kote değildir.

a.4.Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Bnp Ak Dresdner Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99,98%	0.02%	Tam Konsolidasyon

Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin aşağıdaki bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değer
251,672	90,683	3,501	28,843	9,973	12,669	13,780	-

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

a.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

a.6. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi: Yoktur.

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**
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	997	309	850	129
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	942	-	1,341
Toplam	**997**	**1,251**	**850**	**1,470**

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.	576	-	1,800	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	823	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	13,434	197	22,106	1,276
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	7	5	17	8
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	970	627	58	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	627	58	-
Kur Gelir Reeskontları	970	-	-	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	-	-	63	1
Toplam	**15,810**	**829**	**24,044**	**1,285**

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın peşin ödenmiş vergileri 3,654 milyar TL ve peşin ödenen giderleri 315 milyar TL'dir.

b. Bilanço'nun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

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	48	-	1,309	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	9,377	-	29,822	379	-	18	-
Yurtiçinde Yer. K.	8,481	-	29,749	379	-	18	-
Yurtdışında Yer.K	896	-	73	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	240	-	375	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	13	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	327	-	96,054	700	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	87,174	700	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	327	-	8,880	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**10,005**	**-**	**127,560**	**1,079**	**-**	**18**	**-**

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	56	-	3,595	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	6,391	-	12,793	412	-	19	-
Yurtiçinde Yer. K.	5,737	-	12,793	412	-	19	-
Yurtdışında Yer. K	654	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	90	-	17,770	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	8	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	332	-	147,474	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	147,474	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	332	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6,877**	**-**	**181,632**	**412**	**-**	**19**	**-**

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

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	**30 Eylül 2004**	**31 Aralık 2003**	**30 Eylül 2004**	**31 Aralık 2003**
Tasarruf Mevduatı	984	3,377	373	274
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,330	2,912	6,909	432
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

Banka yurtdışındaki bir bankanın şubesi değildir.

b.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	12,050	16,001	73,952	8,417
Orta ve Uzun Vadeli	-	4,320	-	17,193
Toplam	**12,050**	**20,321**	**73,952**	**25,610**

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a.1. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama: Yoktur.

a.2. Önceki Dönem: Yoktur.

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

b.1. Cari Dönem: Yoktur.

b.2. Önceki Dönem: Yoktur.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

a. Cari Dönem: Yoktur.

b. Önceki Dönem: Yoktur.

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

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın, 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla alınan nakdi teminatları bulunmamaktadır.

7. a. 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.

b. Ertelenmiş vergi pasifi ile ilgili bilgi açıklanır:

Banka, 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla MUY 18'e uygun olarak hesaplandığı 880 milyar TL (31 Aralık 2003: 2,605 milyar TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü "Diğer Yabancı Kaynaklar" hesabına yansıtmıştır.

8. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

a. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	202	193	1,830	1,748
1-4 Yıl Arası	-	-	21	11
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**202**	**193**	**1,851**	**1,759**

b. Finansal kiralamaya ilişkin açıklama ve dipnotlar, faaliyet kiralaması için de yapılır:

Banka'nın faaliyet kiralaması işlemlerinden dolayı doğabilecek kısıtlama veya yükümlülükleri bulunmamaktadır.

c. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar yapılır:

Banka'nın satış ve geri kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Mevduat Faiz Reeskontları	48	25	71	4
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	315	217	385	69
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	2,440	692	173	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	692	173	-
Kur Gider Reeskontları	2,440	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	606	-	274	57
Toplam	**3,409**	**934**	**903**	**130**

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

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Genel Karşılıklar	**803**	**752**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	430	447
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1	5
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	372	300
Diğer	-	-

b. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

21 Şubat 2001 tarihinde Banka'nın bir müşterisi, başka bir bankadaki (bundan sonra "karşı banka" veya "ilgili banka" olarak anılacaktır) hesabından Banka'nın İzmir Şubesine mevduat yapmak üzere havale talimatı vermiştir. Karşı banka tarafından gönderileceği teyit edilen tutarın çok önemli bir kısmının havalesi ancak bir sonraki gün içinde gerçekleşmiştir. Bu gecikmeden dolayı Banka zarara uğramış ve bu zararının tazmini için karşı bankadan talepte bulunmuştur. Sözkonusu zararın karşı banka tarafından karşılanmamasından dolayı oluşan ihtilaf neticesinde Banka, sözkonusu zararını karşı bankanın Banka'dan alacaklarıyla üç kademede takas etmiştir.

Takas yoluyla alınan 4,266 milyar TL (30 Eylül 2004 cari satınalma gücüne göre endekslenmiş değeri 11,226 milyar TL) 2001 yılına ait mali tablolara faiz geliri olarak yansıtılmıştır. Karşı banka, 28 Mart 2001 tarihinde, Banka aleyhine, sadece 1. takasa konu olan 1,915 milyar TL (yaklaşık US$ 2,000,000) ile ilave cezalarının geri ödenmesi için icra takibi başlatmıştır.

Banka, ihtiyatlık ilkesi gereğince davaya konu olan 1. takas işlemi ile ilgili anapara, gecikme faizleri ve diğer cezaları kapsamak üzere mali tablolarında ilgili karşılığı ayırmıştır. Sözkonusu karşılık tutarı 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle 4,719 milyar TL'dir. Banka aleyhine devam etmekte olan davanın nihai sonuçları halihazırda belirsizdir (bkz. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar c).

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	4,719	4,857

c. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Yoktur.

d. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler: Yoktur

e. Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığına ilişkin bilgiler: Yoktur

f. Tazmin edilmemiş ve nakde dönmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Cari dönem sonunda tazmin edilmemiş ve nakde dönmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları tutarı 89 milyar TL'dir.

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

g. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bilançoda diğer karşılıklar kalemi toplam karşılıkların tutarı 4,808 milyar TL olup, bu tutarın 4,719 milyar TL'sini muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık, 89 milyar TL'sini ise tazmin edilmemiş ve nakde dönmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları tutarı oluşturmaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Hisse Senedi Karşılığı	36,000	36,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

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

Banka'nın son mali yılı takip eden ara dönem sonuna kadar, herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	36,000,000,000	36,000,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**36,000,000,000**	**36,000,000,000**

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

13. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

a. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler: Yoktur.

b. 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 Payları
Akbank T.A.Ş.	14,396	40%	14,396	-
Dresdner Bank A.G.	10,800	30%	10,800	-
BNP Paribas	5,760	16%	5,760	-
Societe Jovacienne De Participations	5,040	14%	5,040	-
Diğer	4	0%	4	-
	36,000	**100%**	**36,000**	-

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

	30 Eylül 2004	30 Eylül 2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

Banka'nın finansal kiralama gelirleri yoktur.

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Banka'nın ters repo işlemleri yoktur.

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

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

	30 Eylül 2004	30 Eylül 2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,620	3,964

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2004	30 Eylül 2003
Finansal Kiralama Giderleri	49	276

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

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	3,820	15	-	-	-	-	3,835
Tasarruf Mevduatı	-	436	-	-	-	-	436
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	1,838	-	-	-	-	1,838
Diğer Mevduat	67	-	-	-	-	-	67
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3,887**	**2,289**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,176**
Yabancı Para							
Dth	33	203	4	-	-	-	240
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**33**	**203**	**4**	**-**	**-**	**-**	**240**
Genel Toplam	**3,920**	**2,492**	**4**	**-**	**-**	**-**	**6,416**

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	30 Eylül 2004	30 Eylül 2003
Repo işlemlerine verilen faizler	319	165

3. 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 ayrı açıklanır.

Banka'nın olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirleri bulunmamaktadır. Diğer faaliyet gelirleri müşterilerden tahsil edilen haberleşme masrafları, geçmiş yıl gelirleri ile teknik yardımlardan oluşmaktadır.

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

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	115	143
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	77	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Kıymetler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler	-	-
Değer Düşüş Karsılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**192**	**143**

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

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

Aşağıda belirtilen tutarlar Banka'nın bağlı ortaklığından aldığı temettü gelirleridir. Banka'nın bağlı ortaklığı ile ilgili diğer kar/zarar ilişkisi "VI. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar" kısmında ayrıntılı olarak açıklanmıştır.

	30 Eylül 2004	30 Eylül 2003
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	34,793	19,410
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-

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

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

Sözkonusu bilgiler "VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar" bölümünde açıklanmıştır.

6. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın olağan bankacılık faaliyetleri kar merkezi açısından bakıldığında, hazine işlemleri ve kurumsal bankacılık faaliyetleri ana başlıkları altında sınıflandırılabilir.

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

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.

Cari dönemde Banka'nın mali tablolarına önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen tahmini muhasebe değişikliği bulunmamaktadır.

c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar : Yoktur.

7. 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.

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

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Banka aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklar:

a. Banka aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklar:

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

b. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi 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 muhasebeleştirilerek mali tablolara yansıtılır; şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanır.

Banka KVK'nun 14/7'nci maddesine istinaden 2001 ve 2002 yıllarına ait geçmiş dönem zararlarının dikkate alınması suretiyle fazla ödenen Kurumlar Vergisi ve Fon Payları'nın iadesi istemiyle, 10 Eylül 2004 tarihinde İstanbul 5. Vergi Mahkemesi'ne dava açmıştır. Dava değeri 2001 yılı için fazla ödenen Kurumlar Vergisi tutarı 7,906 milyar TL ile Fon payı 790 milyar TL ve 2002 yılı için fazla ödenen Kurumlar vergisi tutarı 14,253 milyar TL ile Fon Payı 1,425 milyar TL olup toplam 24,374 milyar TL'dir. 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle dava halihazırda devam etmektedir.

b.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılarak mali tablolara yansıtılır; şartın gerçekleşme olasılığı güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır.

Banka, 28 Mart 2001 tarihinde aleyhine açılan ve "II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 10.b" no.lu dipnotta detaylı olarak açıklanan dava ile ilgili olarak 4,719 milyar TL karşılık ayırmıştır. Sözkonusu dava devam etmekte olup bu mali tabloların hazırlanış tarihi itibariyle neticesi belirsizdir.

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

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Banka, firmaların yurtdışından temin edeceği prefinansmanların garantisi ve Türk Parası kıymetini koruma hakkında 32 sayılı karara ilişkin tebliğin 46. maddesi gereğince yurtdışından kendi bulacakları döviz kredilerinin garantisi olarak, gayrinakdi kredi kullandırmaktadır. 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle bu garanti taahütlerinin tutarı 238,617 milyar TL'dir.

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla taahhüt ettiği kabul kredileri ve akreditiflerin toplam tutarı 50,552 milyar TL'dir.

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

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla taahhüt ettiği toplam teminat 82,879 tutarı milyar 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	238,617	241,762
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	152,213	115,599
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	86,404	126,163
Diğer Gayrinakdi Krediler	133,702	60,439
Toplam	**372,319**	**302,201**

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

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

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirme çalışması bulunmamaktadır.

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

V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

Kasa ve efektif deposu ve T.C. Merkez Bankası ''Nakit'' olarak; 3 aydan kısa vadeli bankalarası para piyasası plasmanları ve bankalar mevduatı ''Nakde eşdeğer varlık'' olarak tanımlanmaktadır.

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

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

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

	31 Aralık 2003	31 Aralık 2002
Nakit	**3,457**	**526**
Kasa ve Efektif Deposu	214	304
T.C. Merkez Bankası	3,243	222
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**61,549**	**17,951**
Bankalararası Para Piyasası	6,012	7,613
Bankalar	55,537	10,338
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	**65,006**	**18,477**

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

	30 Eylül 2004	30 Eylül 2003
Nakit	**3,217**	**1,393**
Kasa ve Efektif Deposu	223	480
T.C. Merkez Bankası	2,994	913
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**5,403**	**17,913**
Bankalararası Para Piyasası	1,480	7,672
Bankalar	3,923	10,241
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**8,620**	**19,306**

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

VI. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar:

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

a. 30 Eylül 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	-	4,709	56,254	37,178	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	6,498	4,857	50,964	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	53	882	1,495	-	-

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

b. 31 Aralık 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	-	13,794	6,395	55,699	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	4,709	56,254	37,178	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri(**)	-	102	1,282	1,122	-	-

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

** 30.09.2003 dönemine aittir.

c. 30 Eylül 2004:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Kullanılan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	29,764	110,498	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	25,021	29,764	-	-
Verilen Faiz Giderleri (**)	-	-	1,829	4,891	-	-

** Önceki dönem tutarı 30.09.2003 dönemine aittir.

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	20,047	17,573	2,566	5,891	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	11,287	20,047	11,159	2,566	-	-
Mevduat Faiz Gideri (**)	1,620	3,964	493	2,027	-	-

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

** Önceki dönem tutarı 30.09.2003 dönemine aittir

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	14,904	43,111	-	-
Dönem Sonu	-	-	40,684	14,904	-	-
Toplam Kâr / Zarar (**)	-	-	480	2,228	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar (**)	-	-	-	-	-	-

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

** Önceki dönem tutarı 30.09.2003 dönemine aittir.

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

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

Bankanın faaliyetleri kapsamında bulunan bankacılık işlemleri risk grubuna dahil kuruluşlar ile mevzuata uygun olarak yürütülmektedir.

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile nakdi ve gayrinakdi kredi ilişkisi mevcuttur. Banka, risk grubu ile olan işlemlerini Bankalar Kanununa göre devam ettirmektedir.

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,

	Toplam Risk Grubu	Bilanço/Gelir Tablosu Tutarı	%
Krediler	2,300	34,965	6.5
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	2,557	3,923	65.1
Gayrinakdi Krediler	57,462	372,319	15.4
Kredilerden Alınan Faizler	439	4,187	10.4
Bankalardan Alınan Faizler	443	610	72.6
Alınan Ücret Ve Komisyonlar	1,548	3,150	49.1
Mevduat	22,446	138,662	16.1
Mevduat Gideri	2,113	6,416	32.9
Kullanılan Krediler	25,021	32,371	77.3
Kullanılan Kredilere Ödenen Faiz Gideri	1,829	3,413	53.8

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: Yoktur.

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

Banka, Bağlı ortaklığı ile finansal kiralama ve hizmet satımı işlemi, ortakları ile de hizmet alımı ilişkisinde bulunmuştur. Risk grubu şirketleri ile nakdi ve gayrinakdi kredi ilişkileri de mevcuttur.

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

VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edildiğine yönelik açıklama:

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 tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde kullanılan maliyet esasına ilişkin açıklama:

Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilişikteki 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. Mali tablo kalemlerinin paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmesinde kullanılan ve düzeltme katsayılarına ilişkin açıklama, kullanılan fiyat endeksi, bilanço günündeki düzeyi ve cari yıl dahil son iki yıldaki hareketleri:

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	**8,069.7**	**1.000**
30 Haziran 2004	7,982.7	1.010
31 Aralık 2003	7,382.1	1.093
30 Eylül 2003	7,173.3	1.125
30 Haziran 2003	7,222.2	1.117

4. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar:

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 ve dağıtılmamış kârlar 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.

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

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

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

5. Amortismana tabi varlıklara ilişkin olarak, bunların tahmini faydalı ömürleri, ilgili mevzuat uyarınca yapılan amortisman hesaplamaları ile bunların düzeltilmiş tutarları ve bahse konu varlıkların rayiç değerinin tespitine yönelik olarak ekspertizlerinin yapılıp yapılmadığına ilişkin açıklama:"

Amortismana tabi varlıklar için amortisman bunların düzeltilmiş tutarları üzerinden faydalı ömürleri dikkate alınarak doğrusal amortisman metodu uygulanmak suretiyle ayrılmıştır. Gayrimenkuller için değer düşüklüğü karşılığı lisanslı gayrimenkul ekspertiz firmaları tarafından tespit edilen rayiç değerler esas alınmak suretiyle hesaplanmıştır.

6. Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin kayıtlı değerleri hakkında açıklama:

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihli yasal kayıtlarına göre ödenmiş sermayesi ve yedek akçeleri sırasıyla 36,000 milyar TL ve 11,228 milyar TL'dir.

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. Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla mali tablolar Başaran Nas Serbest Mubasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., a member of PricewaterhouseCoopers, tarafından denetlenmiştir.

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

Banka'nın gelir ve gider kalemleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmekte ve gelir ve gider kalemlerindeki hareketler günlük ve aylık olarak analiz edilmektedir. Gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir ve döneme eşit biçimde dağılmıştır.

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

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi açıklanır. Bu çerçevede, banka Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları yapar:

Bilanço sonrası henüz sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır.

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

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişiklik bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 5 Kasım 2004 tarihli sınırlı denetim raporunda, konsolide olmayan mali tabloların Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla 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.

.....