MNG BANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

MNG Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

MNG BANK A.Ş.

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

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

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

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

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

İstanbul, 25 Ekim 2004

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

MNG BANK A.Ş.

30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi:	Cumhuriyet Cad. No:139 Elmadağ/İstanbul
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları:	(212) 368 34 34 (212) 368 35 35
Banka'nın Elektronik site adresi:	http//www.mngbank.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Banka'mız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Milyar Türk Lirası cinsinden paranın cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

25 Ekim 2004

İbrahim Ekrem UĞUR İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	A.Murat KULOĞLU Genel Müdür	Mehmet ÖZGÜNER Genel Müdür Yardımcısı	Ayşe AKDAŞ Mali İşler Müdürü

MNG BANK A.Ş.
1 OCAK – 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR
İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklama 1
II. Banka'nın Dahil Olduğu Grup 1

İKİNCİ BÖLÜM
MALİ TABLOLAR

I. Enflasyona Göre Düzeltilmiş Bilanço 2
II. Enflasyona Göre Düzeltilmiş Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 4
III. Enflasyona Göre Düzeltilmiş Gelir Tablosu 5

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar 6
II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler 6
III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar 6
IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı 6
V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler İle Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri 6
VI. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler 7
VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri 7
VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar 7
IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler 7
X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler 7

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı 8
II. Piyasa Riski 10
III. Kur Riski 11
IV. Faiz Oranı Riski 13
V. Likidite Riski 16

BEŞİNCİ BÖLÜM
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 17
II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 27
III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 33
IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 36
V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 38
VI. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 39
VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 41
VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 43

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar 44

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar 44

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklama

Banka, 1991 yılında Bahreyn ve Kuveyt Bankası Anonim Şirketi (BB&K) ünvanıyla İstanbul'da kurulmuştur. 1992 yılında Doğuş Grubu tarafından satın alınmasıyla "Tasarruf ve Kredi Bankası Anonim Şirketi" olarak faaliyetlerine devam etmiştir. 1994 yılında Banka'nın ünvanı "Garanti Yatırım ve Ticaret Bankası Anonim Şirketi" olarak değiştirildikten sonra 1997 yılında Mehmet Nazif Günal (MNG Grup Şirketleri'nin ana hissedarı) tarafından satın alınmış ve "MNG Bank Anonim Şirketi" ünvanını almıştır. Banka'nın sekiz şubesi bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmaktadır. Banka'nın 224 çalışanı bulunmaktadır.
Özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak kurulan Banka, kurumsal ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyetlerini sürdürmektedir. Anasözleşmesinde de belirtildiği gibi Banka aşağıda belirtilen alanlarda faaliyetlerine devam etmektedir:

a. Mevduat Kabulü
b. Kurumsal ve Bireysel Bankacılık
c. Dış İşlemler
d. Sermaye Piyasası İşlemleri
e. Sigorta Acentalığı

II. Banka'nın Dahil Olduğu Grup

Banka MNG Grubuna dahildir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İligili Açıklama ve Dipnotlar:

Bankalar, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi uyarınca hesaplarını ve yıllık bilançoları ile gelir tablolarını Türkiye Bankalar Birliği'nin görüşü alınarak hazırlayıp Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca ("BDDK") belirlenen esas ve usullere uygun bir şekilde ve bu amaçla yürürlükte olan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve tek düzen hesap planı, tip bilanço ve kar zarar cetveli ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmak ve düzenlemek zorundadır. Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına dayanak oluşturan dökümanları sözkonusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren sabit kıymetlere geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman yöntemi ve oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler yeni amortisman yöntemleri ve oranları kullanılarak itfa edilmiştir. Banka ayrıca Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ("MUY") ilişkin 18 numaralı tebliğde belirtildiği gibi, ertelenmiş vergi uygulamasını ekteki mali tablolarına dahil etmiştir. (Bakınız Beşinci Bölüm Not I.10.2)

Yukarıda belirtilen hususlar dışında, Banka'nın bir önceki dönem itibariyle hazırlamış olduğu mali tablolarında uygulanan muhasebe ilkeleri ile cari dönem mali tablolarının hazırlanmasında uygulanan muhasebe ilkeleri arasında önemli bir farklılık bulunmamaktadır. Banka bir önceki dönemde uygulanan muhasebe ilkelerini cari dönemde de tutarlı bir şekilde uygulamaktadır.

II. Mevsimsellik Veya Dönemsellik Arzeden İşlemler:

Banka'nın mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemleri bulunmamaktadır.

III. Sürekli Olmayan İşlemler Ve Temel Hatalar:

Banka'nın bünyesinde bulunan faaliyetlerden kaynaklanan sürekli olmayan işlemleri veya temel hataları bulunmamaktadır.

IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği Ve Tutarı:

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

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

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

VI. Borçlanma Senetleri İle Sermaye Araçlarının İhracı Ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler:

Banka'nın ihraç ettiği borçlanma senetleri ile benzeri sermaye araçları bulunmamaktadır.

VII. Hisse Başına Ve Toplam Temettü Ödemeleri:

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle açıkladığı hisse başına veya toplam temettü ödemeleri bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar:

Banka'nın faaliyetlerini ve mali tablolarını önemli derecede etkileyecek bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus bulunmamaktadır.

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

Banka'nın, elden çıkardığı ortaklığı veya uzun vadeli yatırımı ile yine aynı dönemde edindiği ortaklığı veya uzun vadeli yatırımları ile yeniden yapılandırılan veya durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

X. Şarta Bağlı Varlık Ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 20 adet dava bulunmaktadır. Bu davalar 291 Milyar TL ve 782,067 ABD Doları olmak üzere bilanço tarihi itibariyle toplam 1,462 Milyar TL'dir. Banka'nın hukuk müşavirliğinden alınan bilgiler neticesinde, sözkonusu davaların aleyhte sonuçlanması ihtimalinin azalmasından dolayı, geçmiş dönemlerde ayrılan 616 Milyar TL tutarındaki karşılık tutarı azaltılarak 250 Milyar TL'ye indirilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %23 'tür.

Standart metod kullanılarak aylık bazda piyasa riski hesaplanmakta, elde edilen sonuçlar sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması sırasında dikkate alınmaktadır.

Banka sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde standart metodu kullanmaktadır.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0 %	20 %	50 %	100 %
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	1,950	-	-	-
Bankalar	2,675	47,106	-	-
Bankalararası Para Piyasası	1,000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	18,069	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	6,573	-	4,330	145,185
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	793
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	548	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	107
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	7,482
Diğer Aktifler	1,015	-	-	2,088
Bilanço Dışı Kalemler				
Garanti ve Kefaletler	6,643	142,382	7,465	19,111
Taahhütler	-	-	15,467	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	72
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	302	7	20	3,199
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	38,775	189,495	27,282	178,037

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar(*)	229,577	148,141
Piyasa Riskine Esas Tutar	15,672	12,618
Özkaynak	55,188	51,458
Özkaynak/(RAV+PRET)*100 (*)	23	32

(*) "RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar" ,"PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar"

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	35,000	35,000
Nominal Sermaye	35,000	35,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	23,031	133,236
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	4,200
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	4,054
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	146
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	53,505
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	53,505
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	5,997	3,859
Dönem Kârı	5,997	3,859
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	-	(171,768)
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	(171,768)
Ana Sermaye Toplamı	64,028	58,032
KATKI SERMAYE	-	-
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	1,270	882
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	1,270	882
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	65,298	58,914

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(10,110)	(7,456)
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 Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	(9,189)	(6,748)
Özel Maliyet Bedelleri	(679)	(512)
İlk Tesis Bedelleri	(4)	(9)
Peşin Ödenmiş Giderler	(238)	(187)
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	55,188	51,458

II. Piyasa Riski

Piyasa riskinin ölçümünde standart metod kullanılmakta olup, günlük olarak hesaplanmaktadır. Konsolide bazda hesaplanan piyasa riski üçer aylık dönemler itibarıyla BDDK'ya bildirilmektedir. Grubun finansal risk yönetimi çerçevesinde piyasa riskini oluşturan faiz, hisse senedi ve kur risklerinden korunmak amacıyla öncelikle dengeli bir kur yönetimi tesis edilmiş olup, faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri arasında gerekli denge sağlanmakta, ek risk doğurucu işlemlerden kaçınılmaktadır.

Piyasa Riski ile ilgili tablo

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	801
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	800
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	193
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	100
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	93
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	260
Sermaye Yükümlülüğü	260
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	1,254
Piyasa Riskine Maruz Tutar	15,672

III. Kur Riski

Banka, kur riski açısından ekonomik konjonktür nedeniyle uzun ve kısa pozisyonları dengeli olarak ayarlamakta, kur riskinin düşük seviyede tutulmasına ve günlük olarak alınan pozisyonların yasal limitler dahilinde kalmasına özen gösterilmektedir. Yasal limitler gözetilerek açık pozisyona dikkat edilmekte, uzun ve kısa pozisyon dengelenerek riskli işlemlerden kaçınılmaktadır. Risk Yönetimi Merkezi, günlük bazda pozisyonları analiz etmekte, riskleri sayısal hale getirmektedir.

Banka'nın vadeli döviz alım-satım ve para-faiz swap işlemleri dışında türev piyasalarla başka işlemi bulunmamaktadır.

Bankanın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Euro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Euro
30.09.2004	1,497,336	1,846,664
29.09.2004	1,497,731	1,846,401
28.09.2004	1,496,252	1,839,044
27.09.2004	1,489,694	1,828,003
24.09.2004	1,487,525	1,826,829

Banka'nın ABD Doları**,** Euro ve Yen cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1 ABD Doları	1,497,121
1 Euro	1,829,013
1 Yen	13,607

III. Kur Riski (devamı)

Banka'nın Kur Riskine ilişkin tablo

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	591	1,170	-	5	1,766
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	8,386	29,277	113	326	38,102
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	43	-	-	43
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6,752	-	-	6,752
Verilen Krediler (*)	22,604	64,289	-	-	86,893
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	4,356	14,686	-	-	19,042
Toplam Varlıklar	35,937	116,217	113	331	152,598
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	32	8	-	-	40
Döviz Tevdiat Hesabı	28,788	81,764	-	65	110,617
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7,206	37,761	-	-	44,967
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	486	310	-	-	796
Diğer Yükümlülükler	189	814	-	-	1,003
Toplam Yükümlülükler	36,701	120,657	-	65	157,423
Net Bilanço Pozisyonu	(764)	(4,440)	113	266	(4,825)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	739	1,220	-	-	1,959
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	2,401	2,792	-	-	5,193
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(1,662)	(1,572)	-	-	(3,234)
Gayrinakdi Krediler	57,309	136,376	753	859	195,297
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar (**)	18,975	73,716	30	279	93,000
Toplam Yükümlülükler	14,704	79,523	1	45	94,273
Net Bilanço Pozisyonu	4,271	(5,808)	29	234	(1,274)
Bilanço Dışı Pozisyon	(4,403)	4,613	-	-	210
Gayrinakdi Krediler	26,585	84,779	-	459	111,822

(*) Cari dönemde verilen krediler 40,113 Milyar TL tutarında dövize endeksli kredileri, diğer aktifler de 2,629 Milyar TL dövize endeksli kredilerin reeskont tutarını içermektedir.
(**) Önceki dönemde verilen krediler, 27,059 Milyar TL tutarında dövize endeksli kredileri de içermektedir.

IV. Faiz Oranı Riski

Varlık ve yükümlülüklerin haftalık olarak hazırlanan GAP (Açık) yöntemi analiziyle faize duyarlılığı tespit edilmekte, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonu ve nakit akışları üzerindeki etkileri araştırılmaktadır. Banka Yönetim Kurulu günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirmemektedir.

Bankanın cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski GAP (Açık) yöntemi analizleriyle izlenmekte, piyasadaki dalgalanmaların arttığı dönemlerde yönetimce gerekli önlemler alınmaktadır.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	274	-	-	-	-	4,351	4,625
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	46,738	-	-	-	-	368	47,106
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1,008	69	54	9,576	28,028	1,251	39,986
Para Piyasalarından Alacaklar	1,000	-	-	-	-	-	1,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	6,752	72	6,824
Verilen Krediler	131,487	7,439	7,406	5,624	4,132	-	156,088
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	2,342	3,052	-	-	11,758	-	17,152
Diğer Varlıklar	14,971	6,222	3,328	368	712	21,522	47,123
Toplam Varlıklar	197,820	16,782	10,788	15,568	51,382	27,564	319,904
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	41	41
Diğer Mevduat	77,007	43,720	26,105	2,031	-	31,603	180,466
Para Piyasalarına Borçlar	14,002	-	-	-	-	-	14,002
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	15,526	14,714	17,173	1,149	-	-	48,562
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,348	2,348
Diğer Yükümlülükler(*)	1,598	679	304	36	-	71,868	74,485
Toplam Yükümlülükler	108,133	59,113	43,582	3,216	-	105,860	319,904
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	89,687	(42,331)	(32,794)	12,352	51,382	(78,296)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	89,687	(42,331)	(32,794)	12,352	51,382	(78,296)	-

Vadesiz, faiz içeren hesap bakiyeleri 1 aya kadar vadeli grubunun altında, dağıtılamayan bakiyeler ise "faizsiz" gurubunun altında sınıflanmıştır.

(*): Diğer yükümlülükler altındaki 64,028 Milyar TL tutarındaki özkaynaklar faizsiz sütununda gösterilmektedir.

IV. Faiz Oranı Riski (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	109	-	-	-	-	4,052	4,161
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	19,190	-	-	-	-	2,639	21,829
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	33,318	-	-	-	-	156	33,474
Para Piyasalarından Alacaklar	5,192	-	-	-	-	-	5,192
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4,707	-	-	-	-	72	4,779
Verilen Krediler	66,031	28,580	15,422	5,413	4,939	-	120,385
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	546	-	1,487	18,376	1,085	-	21,494
Diğer Varlıklar	10,639	2,121	1,355	1,291	127	22,081	37,614
Toplam Varlıklar	139,732	30,701	18,264	25,080	6,151	29,000	248,928
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	66,700	25,626	15,817	3,649	-	40,641	152,433
Para Piyasalarına Borçlar (*)	12,048	-	-	-	-	-	12,048
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	336	2,567	6,354	261	-	-	9,518
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,266	1,266
Diğer Yükümlülükler(**)	1,420	299	861	270	167	70,646	73,663
Toplam Yükümlülükler	80,504	28,492	23,032	4,180	167	112,553	248,928
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	59,228	2,209	(4,768)	20,900	5,984	(83,553)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	59,228	2,209	(4,768)	20,900	5,984	(83,553)	-

Vadesiz, faiz içeren hesap bakiyeleri 1 aya kadar vadeli grubunun altında, dağıtılamayan bakiyeler ise "faizsiz" gurubunun altında sınıflanmıştır.

(*): Para piyasalarındaki 12,048 Milyar TL repo işleminden sağlanan fonları ifade etmektedir.

(**): Diğer yükümlülükler altındaki 58,032 Milyar TL özkaynak tutarı faizsiz sütununda verilmiştir.

IV. Faiz Oranı Riski (devamı)

Parasal Finansal Araçlara uygulanan faiz oranları

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,0	0,8	-	12,5
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.9	1.8	-	21.0
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	9,1	-	24.8
Para Piyasalarından Alacaklar	-	22,0	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6,5	-	-
Verilen Krediler	6,8	6,6	-	23,2
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	25,2
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	5,9	4,9	-	23,4
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,7	3.3	-	19.9

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.9	0.4	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	1.0	-	26.1
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	26.1
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	26.1
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	9.5	-	-
Verilen Krediler	7.5	7.7	-	31.5
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	26.0
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	4.3	4.3	-	30.3
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4.5	3.9	-	28.3

V. Likidite Riski

Likidite riskinin takip edilebilmesi amacıyla haftalık olarak bilanço içi ve dışı varlık ve yükümlülüklerini kapsayan likidite raporu hazırlanmaktadır. Bilanço dışı kalemlerden teminat mektubu riskinin risk yönetimi tarafından belirlenen %10 oranında tazmin edilmesi durumunda da likidite riski ayrıca belirlenmektedir.

Bankanın varlık ve yükümlülükleri faiz oranları ile uyumlu olup, konu hassasiyetle takip edilmektedir.

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likiditesini sağladığı kaynakların başında interbank para piyasası işlemleri, alım satım amaçlı menkul değerler ile yurtiçi ve yurtdışı bankalarda tutulan mevduat gelmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4,351	274	-	-	-	-	-	4,625
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	368	46,738	-	-	-	-	-	47,106
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	-	39,824	-	-	-	162	-	39,986
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,000	-	-	-	-	-	1,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6,752	-	-	-	72	-	6,824
Verilen Krediler	-	26,276	58,654	39,225	20,921	11,012	-	156,088
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	2,342	3,052	-	-	11,758	-	17,152
Diğer Varlıklar (*)	-	13,039	7,324	4,013	697	835	21,215	47,123
Toplam Varlıklar	4,719	136,245	69,030	43,238	21,618	23,839	21,215	319,904
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	41	-	-	-	-	-	-	41
Diğer Mevduat	31,603	77,007	43,720	26,105	2,031	-	-	180,466
Para Piyasalarına Borçlar	-	14,002	-	-	-	-	-	14,002
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	15,526	14,714	17,173	1,149	-	-	48,562
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	2,348	-	-	-	-	-	2,348
Diğer Yükümlülükler (**)	-	5,741	679	304	36	-	67,725	74,485
Toplam Yükümlülükler	31,644	114,624	59,113	43,582	3,216	-	67,725	319,904
Net Likidite Açığı	(26,925)	21,621	9,917	(344)	18,402	23,838	(46,510)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	116,523	-	25,600	36,701	43,359	-	26,745	248,928
Toplam Yükümlülükler	127,457	-	29,757	23,032	4,180	-	64,502	248,928
Net Likidite Açığı	(10,934)	-	(4,157)	13,669	39,179	-	(37,757)	-

(*): Sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, peşin ödenmiş vergiler ve takipteki alacaklar vadesi dağıtılamayan bölümünde gösterilmiştir.
(**): Diğer yükümlülüklerin vadesi dağıtılamayan bölümünde 64,028 Milyar TL özkaynak tutarı bulunmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	2,401	274	2,216	109
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Toplam	2,401	274	2,216	109

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler

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

	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	9,575	-	5,587	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	9,575	-	5,587	-

2.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	4,187	-	8,494	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,187	-	8,494	-

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

3.1 Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Banka'nın iştirak oranı %0.0025 olan mali ortaklığı ve dövize natık borçlanma senetleri satılmaya hazır menkul değerler altında izlenmektedir.

3.2 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30.09.2004	31.12.2003
Borçlanma senetleri	6,752	4,707
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	6,752	4,707
Hisse senetleri	72	72
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	72	72
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	6,824	4,779

3.3 Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değerleri:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

3.5 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Bilanço tarihi itibariyle Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	30.09.2004		31.12.2003	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	16	6,489	8	8,976
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	6,489	-	8,976
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	16	-	8	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	495	6,039	491	6,636
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	176	-	130	-
Toplam	687	12,528	629	15,612

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	155,358	730	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	266	-	-	-
İhracat Kredileri	50,370	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	42	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,280	-	-	-
Kredi Kartları	918	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	102,482	730	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	155,358	730	-	-

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı):

4. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

4.3 Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	659	89	748	5
Konut Kredisi	280	89	369	2
Otomobil Kredisi	115	-	115	2
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	176	-	176	-
Diğer Tüketici Kredileri	88	-	88	1
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	23	509	532	9
Konut Kredisi	-	453	453	7
Otomobil Kredisi	23	33	56	1
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	23	23	1
Toplam Tüketici Kredileri	682	598	1,280	14
Kredi Kartları	918	-	918	-

4.4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30.09.2004	31.12.2003
Yurtiçi Krediler	156,046	120,318
Yurtdışı Krediler	42	67
Toplam	156,088	120,385

4.5. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	30.09.2004	31.12.2003
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	18,804	14,846
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	18,804	14,846

4.6. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	30.09.2004	31.12.2003
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1	1
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3	157
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,425	6,037
Toplam	4,429	6,195

Banka, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik'e göre özel karşılık tutarını belirlemektedir.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4.Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

4.7. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar toplamı 730 Milyar TL'dir.

4.7.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	7	382	8,860
Dönem İçinde İntikal (+)	20	104	342
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	2	7	484
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(8)	(352)	(132)
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(12)	(103)	(3,590)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Parasal kayıp/kazanç Etkisi(-)	(1)	(34)	(754)
Dönem Sonu Bakiyesi	8	4	5,210
Özel Karşılık (-)	(1)	(3)	(4,425)
Bilançodaki Net Bakiyesi	7	1	785

4.7.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka'da yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar, takip hesaplarında Türk Lirası olarak izlenmektedir.

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

5.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30.09.2004	31.12.2003
Borçlanma Senetleri	17,152	21,494
Borsada İşlem Görenler	17,152	21,494
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	17,152	21,494

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

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

	30.09.2004	31.12.2003
Dönem Başındaki Değer	21,494	13,146
Enflasyon düzeltmesi nedeniyle oluşan parasal kazanç (kayıp)	(1,831)	(1,608)
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	398	20,883
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(2,909)	(10,927)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	17,152	21,494

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	30.09.2004				31.12.2003			
	Maliyet Bedeli		Değerleme Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerleme Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	6,238	-	7,667	-	5,613	-	6,252	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	10,366	-	10,666	-	3,842	-	3,969	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	548	-	573	-	12,039	-	12,844	-
Toplam	17,152	-	18,906	-	21,494	-	23,065	-

5.4. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

	30.09.2004		31.12.2003	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	6,238	-	5,613	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6,238	-	5,613	-

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler içerisinde bulunan 6,238 Milyar TL tutarındaki devlet tahvili teminat olarak verilmiştir. Bunun 3,563 Milyar TL'lik kısmı T.C. Merkez Bankası'nda interbank para piyasasında, 2,675 Milyar TL'lik kısmı İMKB teminatı olarak tutulmaktadır.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

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

Banka'nın repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri 10,366 Milyar TL'dir.

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

Bilanço tarihi itibariyle yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır.

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

6.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

6.1.1. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

6.2.2. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın borsaya kote iştiraki bulunmamaktadır.

6.2.3. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Cari dönemde elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

6.2.4. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Cari dönemde satın alınan iştirak bulunmamaktadır.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

7.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	30.09.2004	31.12.2003
Dönem Başı Değeri	6,676	6,403
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	780	1,055
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	1,159	(740)
Parasal Kazanç/(Kayıp)	502	(42)
Dönem Sonu Değeri	9,117	6,676
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

7.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	30.09.2004	31.12.2003
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	9,117	6,676

7.2.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

7.2.4. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

7.2.5. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

9.1. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	14	126	47	10
Faiz Reeskontları	3,093	126	1,565	87
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	5	-	13	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	3	-
Toplam	3,112	252	1,628	97

9.2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	2,226	1	4,874	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	24	-	141
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	1,755	-	1,166	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	101	-	159	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	22	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	22	-	-	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	7	32	2	-
Toplam	4,111	57	6,201	141

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ile alacakların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler içerisinde yer alan dövize natık borçlanma senetleri iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmekte ve değer azalışı için gerekli karşılıklar ayrılmaktadır.

Alım Satım Amaçlı Menkul Kıymetler içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İMKB'de işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satıma konu olmayan hazine bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeyen hazine bonoları ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlenmektedir.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

Diğer aktifler bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

10.2. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi tutarı ve ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmasına esas oluşturan vergiden indirilebilecek zarar tutarı:

Diğer aktifler kaleminin 1,889 Milyar TL' si ertelenmiş vergi aktifinden oluşmaktadır.

Ertelenmiş Vergi Aktifi	30.09.2004	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)
Kıdem Tazminatı Yükümlüğü	381	126
Ekonomik Ömür (Amortisman) Farkları	164	55
İştirak Değer Düşüş Karşılığı	4,231	1,397
İç Verim ve Diğer Değerleme Farkları	(272)	(88)
Genel Kredi Karşılığı	1,270	420
Leasing Düzeltmesi	(61)	(21)
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	5,713	1,889

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.1. Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	518	-	5,261	19,415	12,171	2,457	1,004
Döviz Tevdiat Hesabı	19,057	-	12,371	39,071	17,003	22,252	863
Yurtiçinde Yer. K.	17,564	-	12,371	38,598	15,237	22,252	333
Yurtdışında Yer.K	1,493	-	-	473	1,766	-	530
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	8,906	-	12,645	2,812	25	1,041	-
Diğ. Kur. Mevduatı	3,121	-	67	406	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	41	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	40	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	31,643	-	30,344	61,704	29,199	25,750	1,867

1.2. Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	1,073	-	11,630	4,710	2,003	7,469	3,498
Döviz Tevdiat Hesabı	22,253	-	12,155	35,637	11,118	6,250	43
Yurtiçinde Yer. K.	18,780	-	12,151	35,113	10,828	3,670	43
Yurtdışında Yer.K	3,473	-	4	524	290	2,580	-
Resmi Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	15,100	-	12,735	2,146	595	1,334	-
Diğ. Kur. Mevduatı	2,213	-	145	325	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	40,640	-	36,665	42,818	13,716	15,053	3,541

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı)

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	30.09.2004	31.12.2003	30.09.2004	31.12.2003
Tasarruf Mevduatı	12,242	30,383	28,584	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	11,116	57,986	42,442	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı 71,026 Milyar TL'dir.

2. Para piyasalarından alınan borçlara ilişkin açıklamalar :

Para Piyasalarından alınan borçların toplamı 14,002 Milyar TL olup, bu bakiyenin tamamı repo işlemlerinden sağlanan fonlardan oluşmaktadır.

2.1. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	30.09.2004		31.12.2003	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	14,002	-	12,048	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	14,000	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	12,025	-
Gerçek Kişiler	2	-	23	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-		
Toplam	14,002	-	12,048	-

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

	30.09.2004		31.12.2003	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	3,595	40,225	3,001	6,471
Orta ve Uzun Vadeli	-	4,742	-	46
Toplam	3,595	44,967	3,001	6,517

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

4.1. Cari Dönem:

Banka'nın ihraç ettiği menkul değer bulunmamaktadır.

4.2. Önceki Dönem:

Cari dönemde Banka'nın çıkarmış olduğu menkul değer bulunmamaktadır.

4.3. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin bilgiler:

Cari dönemde Banka'nın çıkarmış olduğu menkul değer bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar

5.1. Cari Dönem:

Banka'nın fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

5.2. Önceki Dönem:

Banka'nın fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

Alınan nakdi teminatların tutarı 3 Milyar TL'dir.

7.1. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı

Banka' nın ertelenmiş vergi pasifi tutarı ertelenmiş vergi aktifi tutarı ile netleştirilmiştir. (Bakınız Beşinci Bölüm Not I.10.2)

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

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

8. Finansal Kiralama Sözleşmelerine İlişkin Bilgiler:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	30.09.2004		31.12.2003	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	23	18	95	70
1-4 Yıl Arası	171	150	174	153
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	194	168	269	223

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	1,124	570	1,539	148
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	226	381	144	19
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	8	-	9	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	39	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	39	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	102	35	1,158	-
Toplam	1,499	986	2,850	167

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

10.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30.09.2004	31.12.2003
Genel Karşılıklar	1,270	882
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	960	690
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	-	2
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	310	190
Diğer	-	-

10.2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler: Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden; açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 30.09.2004 tarihi itibariyle pasifte izlenen dövize endeksli krediler anapara kur farkı zararı 6 milyar TL'dir.

10.3. Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı

Banka'nın teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

10.4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 609 Milyar TL karşılık ayrılmıştır.

4.2 Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar(devam)

10.5. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30.09.2004	31.12.2003
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-

Banka 609 Milyar TL tutarındaki karşılığı yasal takiplerde izlediği kredi müşterilerinin kullanmış oldukları gayri nakdi krediler için (2003; 641 Milyar TL), ve 250 Milyar TL tutarındaki karşılığı da halen devam eden Gaziantep Şubesi aleyhine açılan 782,067 ABD Doları tutarındaki dava için ayırmıştır (2003; 904 Milyar TL). 2003 yılında yasal takiplerde izlediği krediler için ayırmış olduğu 269 Milyar TL tutarındaki serbest karşılığı cari yılda iptal etmiştir.

10.6. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30.09.2004	31.12.2003
Hisse Senedi Karşılığı	35,000	35,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

Cari dönemde sermaye arttırımı bulunmamaktadır.

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

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

11.5. 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:

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka, mali piyasalardaki belirsizlik ve dalgalanmalardan olumsuz etkilenmemek için, likidite ve karlılığa önem veren plasman yapısını sürdürmekte, verimliliği arttırırken maliyetleri minimize etmeyi hedefleyen bir yönetim politikası izlemektedir. Bu hususların gelecek dönemlerde özkaynaklarda büyümeye sebep olması beklenmektedir.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları(*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Mehmet Nazif Günal	34,902	99.72%	34,902	-

(*)Pay tutarları nominal tutarları ifade etmektedir.

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

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

	30.09.2004	30.09.2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1,874	2,530

1.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır.

1.3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Ters repo işlemlerinden alınan faiz bulunmamaktadır.

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler :

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

	30.09.2004	30.09.2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2	13

2.2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama gideri 19 Milyar TL' dir (2003 : 3 Milyar TL).

2.3. 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 Mevduatı	-	570	-	-	-	-	570
Tasarruf Mevduatı	-	1,729	1,444	595	1,095	911	5,774
Resmi Mevduat	-	-	-	-	248	-	248
Ticari Mevduat	3	1,749	341	4	-	-	2,097
Diğer Mevduat	1	54	-	-	-	-	55
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4	4,102	1,785	599	1,343	911	8,744
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-
DTH	11	383	1,086	421	452	13	2,366
Bankalararası Mevduat	-	310	-	-	-	-	310
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	11	693	1,086	421	452	13	2,676
Genel Toplam	15	4,795	2,871	1,020	1,795	924	11,420

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (devamı):

2.4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	01.01.2004 30.09.2004		01.01.2003 30.09.2003	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	2,069	-	40	-

3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

Önceki dönemlerde ayrılarak cari dönemde iptal edilen değer düşüklüğü tutarı olan 1,159 Milyar TL gelir tablosunda diğer faaliyet gelirleri hesap kalemi altında muhasebeleştirilmiştir (Bakınız Beşinci Bölüm I.7.1).

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	30.09.2004	30.09.2003
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	558	884
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	3	25
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	3	65
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	552	794
Genel Karşılık Giderleri	549	141
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	32	82
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	32	82
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	1,317
İştirakler	-	1,317
Bağlı Ortaklıklar	-	
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	
Diğer	157	231
Toplam	1,296	2,655

5. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

5.1. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden 5 Milyar TL temettü geliri elde edilmiştir.

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

Banka bağlı ortaklıklarına özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirmekte ve değer düşüş karşılığı ayırmaktadır. Bilanço tarihi itibari ile bağlı ortaklıklar için 4,235 Milyar TL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. Önceki dönemlerde ayrılarak cari dönemde iptal edilen değer düşüklüğü tutarı olan 1,159 Milyar TL gelir tablosunda diğer faaliyet gelirleri hesap kalemi altında muhasebeleştirilmiştir (Bakınız Beşinci Bölüm I.7.1).

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zararlar ayrıntılı olarak Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar bölümünde açıklamıştır.

6. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

6.1. 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:

Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla gelir elde etmektedir.

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 25,948 Milyar TL faiz geliri, 14,671 Milyar TL faiz gideri, 3,391 Milyar TL net ücret ve komisyon geliri elde ederken, bankacılık işlemleri dışındaki diğer faaliyetlerden dolayı 11,700 Milyar TL gider, 4,010 Milyar TL gelir gerçekleşmiştir.

6.2. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemler ve gerekli bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı bulunmamaktadır.

7. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı

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

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Şarta bağlı yükümlülükler

1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

1.1.3. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

1.2. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı ile şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı

1.2.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır:

Bilanço tarihi itibariyle böyle bir durum bulunmamaktadır.

1.2.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 20 adet dava bulunmaktadır. Bu davalar 291 Milyar TL ve 782,064 ABD Doları olmak üzere toplam 1,462 Milyar TL'dir.

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

Hukuk departmanınca verilen bilgiler doğrultusunda, yukarıda belirtilen davaların Banka aleyhine sonuçlanması ihtimalinin zayıf olmasından dolayı ekli mali tablolarda 250 Milyar TL karşılık ayrılmıştır.

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

Beklenen şarta bağlı kayıp bulunmamaktadır.

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama

2.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Banka'nın aşağıda 2.2.1 ve 2.2.2 bölümlerinde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

2.2. Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 84,769Milyar TL, verilen kabul kredilerinin tutarı ise 3,685 Milyar TL'dir.

2.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 204,924 Milyar TL'dir.

3. Gayrinakdi kredi ve yükümlülükler

3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı.

	30.09.2004	31.12.2003
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	39,262	19,784
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	39,262	19,784
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	272,676	176,870
Toplam	311,938	196,654

3.2. 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:

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.

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

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Rating tarafından hazırlanan Ekim 2003 tarihli raporda, Banka'nın uzun vadeli Türk Lirası ve döviz cinsinden notu "B-" (B eksi), kısa vadeli TL ve döviz cinsi notu "B", finansal güçlülük notu "D/E", uzun vadeli ulusal notu "BBB" ve destek notu ise "5" olarak derecelendirilmiştir.

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	01.01.2004	01.01.2003
Nakit	4,161	3,036
Kasa ve Efektif Deposu	1,836	1,921
T.C Merkez Bankası	2,325	1,115
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5,192	12,434
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	5,192	12,434
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	9,353	15,470

2. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara Ilişkin Bilgiler:

	30.09.2004	30.09.2003
Nakit	4,625	3,758
Kasa ve Efektif Deposu	1,950	1,587
T.C Merkez Bankası	2,675	2,151
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,000	3,923
Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar	1,000	3,923
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5,625	7,661

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

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

1.1. Cari Dönem:

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	14,846	1,146	499	15,612	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	18,804	560	511	12,528	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,874	29	74	208	-	-

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

1.2. Önceki Dönem:

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	8,925	2,560	3,393	22,596	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	14,846	1,146	499	15,612	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,998	63	1,920	378	-	-

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	2,354	27	9,620	21,032	-	-
Enflasyon endekslemesinden oluşan parasal kazanç (kayıp)	(25)	(3)	(104)	(2,573)	-	
Dönem Sonu	140	2,354	38,610	9,620	-	-
Mevduat Faiz Gideri	2	46	906	1,254	-	-

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

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlem, opsiyon sözleşmeleri ve benzeri sözleşmesi bulunmamaktadır.

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar(devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili işlemleri

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

Banka, MNG Finansal Kiralama Hizmetleri A.Ş.'nin %76'sına sahiptir ve kontrolündeki bu kuruluşla finansal kiralama işlemleri yapmaktadır ve nakdi ve gayrinakdi krediler kullandırmaktadır.

Banka, MNG Faktoring A.Ş.'nin %52,3'üne sahiptir ve kontrolündeki bu kuruluşa nakdi ve gayrinakdi krediler kullandırmaktadır.

Banka, MNG Menkul Kıymet Yatırım A.Ş.'nin %46,5'ine sahiptir. Banka şubeleri menkul alım satımlarında acentelik görevi üstlenmektedir.

2.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları:

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Nakit krediler	19,315	156,088	%12
Gayrinakdi krediler	13,088	311,938	%4
Mevduat	38,750	180,507	%21

Fiyatlandırmaya ilişkin olarak Banka'nın aynı risk grubunda bulunan kuruluşlarla yaptığı işlemlerin, üçüncü şahıslarla yapılan işlemlerden önemli ölçüde farklı olduğuna ilişkin, herhangi bir durum sözkonusu değildir.

2.3. Yukarıda açıklananlar dışında ayrıca açıklanmayan benzer yapıdaki diğer kalemler:

Yukarıda açıklananlar dışında aynı risk grubu ile yapılan diğer işlemler bulunmamaktadır.

2.4. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Banka bağlı ortaklıklarına özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirmekte ve değer düşüş karşılığı ayırmaktadır. Bilanço tarihi itibari ile bağlı ortaklıklar için 4,235 Milyar TL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. Önceki dönemlerde ayrılarak cari dönemde iptal edilen değer düşüklüğü tutarı olan 1,159 Milyar TL gelir tablosunda diğer faaliyet gelirleri hesap kalemi altında muhasebeleştirilmiştir.

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

Kredi, garanti, teminat ve mevduata ilişkin bilgiler yukarıda not 2.2'deki tabloda verilmektedir.

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin 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 cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

2. Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde kullanılan maliyet esasına ilişkin açıklama:

Ekte sunulan mali tablolar, sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç, tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiştir.

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:

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

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

	Endeks	Katsayı
30 Eylül 2001	4,276,7	1.8869
31 Aralık 2001	4,951.7	1.6297
30 Eylül 2002	6,024.6	1.3395
31 Aralık 2002	6,478.8	1.2456
30 Eylül 2003	7,173.3	1.1250
31 Aralık 2003	7,382.1	1.0931
30 Eylül 2004	8,069.7	1.0000

4. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar:

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

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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:

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

Bunlara ilişkin amortismanlar enflasyon düzeltmesine tabi tutulması sonucu bulunan yeni değerleri üzerinden ayrılır.

Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	% 2
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	% 10 - 33
Özel Maliyet Bedelleri	% 20

Banka Hizmet binasının ekspertiz çalışması 2 Aralık 2003 tarihinde Oryap Emlak tarafından yapılmış olup, adı geçen binanın rayiç değeri 4,100 Milyar TL olarak belirlenmiştir.

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

Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 35,000 Milyar TL olup bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan kümülatif artış 133,236 Milyar TL'dir. Enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında ortaya çıkan geçmiş yıllar zararlarının cari dönemde mahsup işlemine tabi tutulması sonucu ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri 23,031 Milyar TL'ye gerilemiştir.

Bilanço tarihi itibariyle, yasal kayıtlardaki 611 Milyar TL tutarındaki 1. ve 2. tertip yedek akçelerin, enflasyona göre düzeltilmiş tutarı olan 4,496 Milyar TL'dır. Geçmiş yıllar zararlarının mahsup işlemi sonrasında yasal yedekler sıfırlanmıştır.

Bilanço tarihi itibariyle, yasal kayıtlardaki 11,142 Milyar TL tutarındaki olağanüstü yedekler enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 59,125 Milyar TL'dır. Geçmiş yıllar zararlarının mahsup işlemi sonrasında olağanüstü yedekler sıfırlanmıştır.

Banka tarafından alınan genel kurul kararı gereği Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ("MUY") ilişkin 14 sayılı tebliğin (Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı) 28. Maddesine göre; geçmiş yıl zararları, dönem karı, olağanüstü yedek akçelerden, yasal yedek akçelerden ve özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilerek ekli mali tablolarda gösterilmiştir.

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar(devamı)

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

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

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

31 Aralık 2003 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir. Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ("MUY") ilişkin 14 sayılı tebliğe (Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı) göre hazırlanan 30 Eylül 2003 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

9. Mali tabloların bu muhasebe standardı hükümleri uyarınca ilk defa düzenleneceği hesap döneminin başına kadar olan dönemde düzeltilmiş tutarları ile olmak üzere, aktif kalemlerden borçların ve özkaynak kalemlerinin çıkarılması sonucunda kalan, özkaynak hesap grubu içinde "geçmiş yıllar kârı (zararı)" hesabında izlenen tutara ilişkin açıklama:

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

10. 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:

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler ile gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır. Bu durumun sonucu olarak Banka, gelir tablosu endekslemesinde aylık ortalama endeks kullanmıştır.

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi:

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve mali tabloları etkileyen önemli bir husus 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:

Bilanço tarihinden sonra ve bu rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde kurlarda meydana gelen önemli değişiklikler oluşmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar:

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

1 Ocak-30 Eylül 2004 ara hesap dönemine ait mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.