Tekstil Bankası
Anonim Şirketi

30 Eylül 2004 Tarihinde Sona Eren
Ara Döneme Ait
Konsolide Olmayan Mali Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Tekstil Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na :

Tekstil Bankası Anonim Şirketi'nin (Banka), 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara döneme ait kâr ve zarar cetvelini sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Söz konusu mali tablolar, Türk Lirası'nın 30 Eylül 2004 tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edilmiştir. 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.

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.

Beşinci Bölüm, I-10 (b) no'lu "Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler" notunda açıklandığı üzere, Banka'nın geçmiş dönemlerde vergi zararları üzerinden tanımlanan ve 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle 19,300 milyar TL tutarında taşınan ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. Söz konusu vergi aktifinin gerçekleşebilirliği, Banka'nın ilerideki dönemlerde indirilebilir vergi zararlarını karşılayacak tutarlarda vergilendirilebilir kar elde etmesine yönelik Banka yönetiminin planlarının gerçekleşmesine bağlıdır.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda üçüncü paragrafta açıklanan hususun mali tablolar üzerindeki olası etkisi haricinde, ilişikteki mali tabloların, Tekstil Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
An Affiliated Firm of Ernst & Young International

Ethem Kutucular, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

12 Kasım 2004
İstanbul, Türkiye

TEKSTİL BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

Banka'nın;
Yönetim merkezinin
adresi : Büyükdere Caddesi No :63 34398 Maslak - İstanbul
Telefon numarası : 0212 335 53 35
Fax numarası : 0212 328 13 28
Elektronik site adresi : www.tekstilbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre raporlama paketi aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMLERDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan ara dönem 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** cinsinden **paranın 30 Eylül 2004 tarihinde geçerli olan cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek** hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

12 Kasım 2004

İmza	İmza	İmza	İmza
Akgün Türer İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Çim Güzelaydınlı Genel Müdür	Nuriye Dizdar Genel Müdür Yardımcısı	M.Sercan Çoban Grup Başkanı

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Sayfa No

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
II.	Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
III.	Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklamalar	1

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar

I.	Bilançolar – Aktif kalemler	2
II.	Bilançolar – Pasif kalemler	3
III.	Gelir tabloları	4
IV.	Bilanço dışı yükümlülükler tabloları	5

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esasları	6
II.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri	6
III.	Finansal araçların netleştirilmesi	7
IV.	Faiz gelir ve gideri	7
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderleri	7
VI.	Alım satım amaçlı menkul değerler	7
VII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri	8
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar	8
IX.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklar	9
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar	10
XI.	Maddi duran varlıklar	10
XII.	Kiralama işlemleri	11
XIII.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler	11
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler	11
XV.	Vergi uygulamaları	12
XVI.	Borçlanmalar	12
XVII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoku	13
XVIII.	Aval ve kabuller	13
XIX.	Devlet teşvikleri	13
XX.	Diğer hususlar	13

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranı	14
II.	Piyasa riski	16
III.	Kur riski	17
IV.	Faiz oranı riski	18
V.	Likidite riski	21

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	22
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	29
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	33
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	36
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar	38
VI.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	40
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	41

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Diğer açıklamalar, bilançoyu önemli derecede etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir, ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar	42

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	43

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I- Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a) Banka'nın ticari ünvanı : Tekstil Bankası Anonim Şirketi (Banka)
Raporlama dönemi : 1 Ocak – 30 Eylül 2004
Yönetim merkezinin adresi : Büyükdere Caddesi No: 63 34398 Maslak - İstanbul
Telefon numarası : (0212) 335 53 35
Fax numarası : (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi : www.tekstilbank.com.tr

b) Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır.

c) Mali tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler milyar Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

II- Banka'nın Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın dahil olduğu grup: Tekstil Bankası Anonim Şirketi hisselerinin %74.79'u GSD Holding Anonim Şirketi'ne ait olup, GSD Grubu bünyesinde yer almaktadır.

III- Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar

a) Yıl sonu itibariyle hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmış olup, III. Kısımda özetlenmiştir.

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

c) Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

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

e) Önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yer alan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklik bulunmamaktadır. Önceki ara dönemde tahmini değerleri üzerinden yer alan tutarlar bulunmamaktadır.

f) Dönem içinde borçlanma senetleri ile sermaye araçları ihracı gerçekleşmemiştir.

g) Dönem içinde temettü ödemesi yapılmamıştır.

h) Ara dönem mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLAR

I. Bilançolar – Aktif Kalemler
II. Bilançolar – Pasif Kalemler
III. Gelir Tabloları
IV. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tabloları

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇOLAR
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

I- BİLANÇOLAR - AKTİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2003		
	AKTİF (VARLIKLAR)	**Dipnot (5. Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**		**3,234**	**7,120**	**10,354**	**4,297**	**234,833**	**239,130**
1.1	Kasa		3,214	-	3,214	4,270	-	4,270
1.2	Efektif Deposu		-	7,025	7,025	-	5,932	5,932
1.3	T.C. Merkez Bankası	I-1	20	95	115	27	228,901	228,928
1.4	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	I-2	**83,084**	**2,850**	**85,934**	**60,541**	**2,596**	**63,137**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		82,922	2,850	85,772	60,541	2,596	63,137
2.1.1	Devlet Tahvili		82,457	2,850	85,307	52,009	2,596	54,605
2.1.2	Hazine Bonosu		465	-	465	8,532	-	8,532
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		66	-	66	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		96	-	96	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**4,686**	**108,724**	**113,410**	**4**	**6,907**	**6,911**
3.1	Bankalar		4,686	108,724	113,410	4	6,907	6,911
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		3,201	16,088	19,289	4	-	4
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		1,485	92,636	94,121	-	6,907	6,907
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**-**	**-**	**-**	**62,909**	**-**	**62,909**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	62,909	-	62,909
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**	I-3	**35,585**	**5,037**	**40,622**	**78,107**	**4,923**	**83,030**
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		35,585	5,037	40,622	78,107	4,923	83,030
VI.	**KREDİLER**		**429,266**	**257,780**	**687,046**	**317,337**	**238,619**	**555,956**
6.1	Kısa Vadeli	I-4	424,977	252,590	677,567	309,780	228,221	538,001
6.2	Orta ve Uzun Vadeli	I-4	3,134	5,190	8,324	6,402	10,398	16,800
6.3	Takipteki Krediler	I-4	2,217	-	2,217	1,879	-	1,879
6.4	Özel Karşılıklar (-)	I-4	1,062	-	1,062	724	-	724
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	I-5	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	I-6	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**		**3,045**	**8,612**	**11,657**	**3,537**	**9,895**	**13,432**
10.1	Mali Ortaklıklar	I-7	2,942	8,612	11,554	3,434	9,895	13,329
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar	I-7	103	-	103	103	-	103
XI.	**DİĞER YATIRIMLAR (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**	I-8	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**9,643**	**70,688**	**80,331**	**10,826**	**73,018**	**83,844**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**		**607**	**177**	**784**	**501**	**195**	**696**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**		**27,105**	**2,491**	**29,596**	**48,782**	**2,096**	**50,878**
15.1	Kredilerin	I-9	6,235	2,158	8,393	6,432	1,751	8,183
15.2	Menkul Değerlerin	I-9	18,796	139	18,935	38,378	226	38,604
15.3	Diğer	I-9	2,074	194	2,268	3,972	119	4,091
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**72,917**	**-**	**72,917**	**76,836**	**-**	**76,836**
16.1	Defter Değeri		121,450	-	121,450	120,878	-	120,878
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		48,533	-	48,533	44,042	-	44,042
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**2,411**	**-**	**2,411**	**3,838**	**-**	**3,838**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		12,483	-	12,483	12,326	-	12,326
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		10,072	-	10,072	8,488	-	8,488
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	I-10	**44,294**	**19**	**44,313**	**48,512**	**60**	**48,572**
	AKTİF TOPLAMI		**715,877**	**463,498**	**1,179,375**	**716,027**	**573,142**	**1,289,169**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇOLAR
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II- BİLANÇOLAR - PASİF KALEMLER

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2003		
	PASİF (YÜKÜMLÜLÜKLER)	**Dipnot (5.Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**		**209,139**	**401,372**	**610,511**	**210,235**	**603,873**	**814,108**
1.1	Bankalararası Mevduat	II-1	25,006	589	25,595	8,255	990	9,245
1.2	Tasarruf Mevduatı	II-1	90,108	-	90,108	76,667	-	76,667
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı	II-1	1,493	-	1,493	3	-	3
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı	II-1	76,037	-	76,037	92,122	-	92,122
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı	II-1	16,495	-	16,495	33,188	-	33,188
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı	II-1	-	400,783	400,783	-	602,883	602,883
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları	II-1	-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**		**123,363**	**-**	**123,363**	**122,747**	**-**	**122,747**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		12,770	-	12,770	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-2	110,593	-	110,593	122,747	-	122,747
III.	**ALINAN KREDİLER**	II-3	**26,644**	**229,852**	**256,496**	**25,164**	**131,684**	**156,848**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		26,644	229,852	256,496	25,164	131,684	156,848
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		19,899	47,844	67,743	17,129	40,390	57,519
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		6,745	182,008	188,753	8,035	91,294	99,329
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	**2,440**	**3,799**	**6,239**	**2,188**	**3,060**	**5,248**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	II-7	**8,480**	**23,921**	**32,401**	**9,317**	**20,602**	**29,919**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		**3,158**	**2**	**3,160**	**3,995**	**2**	**3,997**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**		**-**	**1,132**	**1,132**	**-**	**2,167**	**2,167**
10.1	Finansal Kiralama Borçları	II-8	-	1,228	1,228	-	2,370	2,370
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	II-8	-	96	96	-	203	203
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**		**7,022**	**2,824**	**9,846**	**3,855**	**2,453**	**6,308**
11.1	Mevduatın	II-9	1,039	966	2,005	749	1,583	2,332
11.2	Alınan Kredilerin	II-9	4,034	1,858	5,892	1,115	870	1,985
11.3	Repo İşlemlerinin	II-9	61	-	61	87	-	87
11.4	Diğer	II-9	1,888	-	1,888	1,904	-	1,904
XII.	**KARŞILIKLAR**	II-10	**6,081**	**-**	**6,081**	**19,640**	**-**	**19,640**
12.1	Genel Karşılıklar	II-10	4,764	-	4,764	3,731	-	3,731
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı	II-10	1,139	-	1,139	1,436	-	1,436
12.3	Vergi Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar	II-10	178	-	178	14,473	-	14,473
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		-	-	-	-	-	-
XIV.	**ÖZKAYNAK LAR**		**130,131**	**15**	**130,146**	**128,187**	**-**	**128,187**
14.1	Ödenmiş Sermaye	II-11	122,500	-	122,500	122,500	-	122,500
14.2	Sermaye Yedekleri		13,703	15	13,718	14,789	-	14,789
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II-12	-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		2,293	15	2,308	3,379	-	3,379
14.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
14.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
14.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı		11,410	-	11,410	11,410	-	11,410
14.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		(6,072)	-	(6,072)	(9,102)	-	(9,102)
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(9,102)	-	(9,102)	(15,999)	-	(15,999)
14.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		3,030	-	3,030	6,897	-	6,897
	PASİF TOPLAMI		**516,458**	**662,917**	**1,179,375**	**525,328**	**763,841**	**1,289,169**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA DÖNEMLERE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
GELİR TABLOLARI
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III- GELİR TABLOLARI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5. Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2004 Toplam	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 30.09.2003 Toplam	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 1.07.2004-30.09.2004 Toplam	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 1.07.2003-30.09.2003 Toplam
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	III-1	**103,601**	**95,191**	**38,833**	**35,597**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		76,246	74,450	29,502	23,935
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		64,375	65,531	25,237	20,738
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		63,670	64,669	24,963	20,364
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		705	862	274	374
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		11,440	8,582	3,994	3,081
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		10,982	7,816	3,855	2,806
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		458	766	139	275
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		431	337	271	116
1.1.4	Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1,414	1,838	453	678
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,086	401	591	125
1.3.1	T.C.Merkez Bankasından		8	67	-	44
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		344	233	162	38
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		734	101	429	43
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		50	250	2	1
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		24,778	18,208	8,275	10,857
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler		17,558	13,520	6,905	9,966
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler		7,220	-	1,370	-
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	4,688	-	891
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		27	44	10	1
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	III-2	**65,811**	**100,193**	**21,924**	**29,421**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		33,594	52,636	11,427	16,524
2.1.1	Bankalar Mevduatına		2,920	2,893	1,471	472
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		11,555	20,709	3,885	5,989
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		4	1	-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		8,721	11,314	2,796	4,802
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		34	152	12	28
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		10,360	17,567	3,263	5,233
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		22,250	36,607	6,193	9,461
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		9,852	10,826	4,279	3,405
2.3.1	T.C.Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		4,084	6,195	1,439	1,996
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		5,768	4,631	2,840	1,409
2.3.4	Yurdışı Merkez Şubeler		-	-	-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		-	-	-	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		115	124	25	31
III.	**NET FAİZ GELİRİ [I - II]**		**37,790**	**(5,002)**	**16,909**	**6,176**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**12,773**	**10,203**	**4,518**	**3,379**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		15,138	12,089	5,727	4,129
4.1.1	Nakdi Kredilerden		747	267	369	67
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		10,652	8,006	3,993	2,895
4.1.3	Diğer		3,739	3,816	1,364	1,167
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		2,365	1,886	1,209	750
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		115	121	41	37
4.2.3	Diğer		2,250	1,765	1,167	713
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-	-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
VI.	**NET TİCARİ KAR/ZARAR**		**(2,315)**	**39,766**	**(1,217)**	**10,084**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı (Net)		6,819	32,628	4,803	7,678
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		68,433	84,809	20,144	24,674
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		64,828	72,491	18,153	20,307
6.1.1.2	Diğer		3,605	12,318	1,991	4,367
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı(-)		61,614	52,181	15,341	16,996
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		61,280	51,782	15,184	16,841
6.1.2.2	Diğer		334	399	157	155
6.2	Kambiyo Kar/Zararı (Net)		(9,134)	7,138	(6,020)	2,406
6.2.1	Kambiyo Karı		173,388	111,911	49,848	44,658
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		182,522	104,773	55,868	42,252
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	III-3	**4,229**	**12,002**	**784**	**4,732**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI**		**52,477**	**56,969**	**20,994**	**24,371**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI**	III-4	**4,005**	**1,981**	**1,433**	**917**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ**		**43,853**	**46,444**	**16,716**	**16,094**
XI.	**FAALİYET KÂRI**		**4,619**	**8,544**	**2,845**	**7,360**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/(ZARAR)**	III-5	-	-	-	-
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)**		**(1,589)**	**(253)**	**(345)**	**(17)**
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR**		**3,030**	**8,291**	**2,500**	**7,343**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI**		-	-	-	-
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI**		**3,030**	**8,291**	**2,500**	**7,343**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAGANÜSTÜ KAR/ZARAR**		-	-	-	-
17.1	Vergi Sonrası Olağanüstü Kar/Zarar		-	-	-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-	-	-
17.1. 2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-	-	-
17.2	Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XVIII.	**NET DÖNEM KAR VE ZARARI**	III-6	**3,030**	**8,291**	**2,500**	**7,343**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam Rakam)		25	68	20	60

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

IV- BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş Cari Dönem 30.09.2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş Önceki Dönem 31.12.2003		
		Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**576,009**	**1,076,653**	**1,652,662**	**395,640**	**953,866**	**1,349,506**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	IV-2-3	**410,339**	**843,152**	**1,253,491**	**281,989**	**579,945**	**861,934**
1.1.	Teminat Mektupları		410,339	466,408	876,747	281,989	297,057	579,046
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		410,339	466,408	876,747	281,989	297,057	579,046
1.2.	Banka Kabulleri		-	24,407	24,407	-	17,061	17,061
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	24,407	24,407	-	17,061	17,061
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	306,752	306,752	-	211,074	211,074
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	251,552	251,552	-	157,509	157,509
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	55,200	55,200	-	53,565	53,565
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	3,653	3,653	-	2,289	2,289
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 Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	41,932	41,932	-	52,464	52,464
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**129,613**	**5,942**	**135,555**	**89,857**	**310**	**90,167**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		129,613	5,942	135,555	89,857	310	90,167
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		8,300	-	8,300	4,810	310	5,120
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		17,571	5,938	23,509	10,005	-	10,005
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		29,796	-	29,796	18,567	-	18,567
2.1.8	İhracat Taahhütlerimizden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		73,946	-	73,946	56,475	-	56,475
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	4	4	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**36,057**	**227,559**	**263,616**	**23,794**	**373,611**	**397,405**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		25,561	71,330	96,891	22,230	113,970	136,200
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4,589	43,666	48,255	166	68,261	68,427
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		20,972	27,664	48,636	22,064	45,709	67,773
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	34,726	34,726	1,564	74,238	75,802
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	17,449	17,449	1,564	37,176	38,740
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	17,277	17,277	-	37,062	37,062
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3	Para ve Faiz ve Menkul Değeler Opsiyonları		10,496	15,064	25,560	-	4,597	4,597
3.3.1	Para Alım Opsiyonları		9,011	4,026	13,037	-	1,545	1,545
3.3.2	Para Satım Opsiyonları		1,485	11,038	12,523	-	3,052	3,052
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		-	106,439	106,439	-	180,806	180,806
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	53,558	53,558	-	91,212	91,212
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	52,881	52,881	-	89,594	89,594
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)**		**469,346**	**116,334**	**585,680**	**350,344**	**86,047**	**436,391**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**292,057**	**59,887**	**351,944**	**231,089**	**39,153**	**270,242**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		100,683	26,935	127,618	92,992	20,407	113,399
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		184,339	25,586	209,925	133,108	15,399	148,507
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		3,910	4,136	8,046	2,316	1,705	4,021
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		363	20	383	373	21	394
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		2,762	3,210	5,972	2,300	1,621	3,921
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**177,289**	**56,447**	**233,736**	**119,255**	**46,894**	**166,149**
5.1.	Menkul Kıymetler		4,589	1,139	5,728	5,366	847	6,213
5.2.	Teminat Senetleri		3,183	3,953	7,136	1,301	1,937	3,238
5.3.	Emtia		2,672	-	2,672	3,060	-	3,060
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		145,299	43,897	189,196	102,563	41,804	144,367
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		21,546	7,458	29,004	6,965	2,306	9,271
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**				-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1,045,355**	**1,192,987**	**2,238,342**	**745,984**	**1,039,913**	**1,785,897**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN MUHASEBE POLİTİKALARI
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum Esasları

Banka, mali tablolarını, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve ilgili tebliğler ile bunlara ek veya değişiklik getiren bildirimler ve tebliğlere uygun olarak hazırlamaktadır.

Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi

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

Tebliğ 14'e göre, Banka'nın mali tablolarının paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücü dikkate alınarak yeniden düzenlenmesi gerekmektedir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli kriterleri bulunmaktadır ve bu kriterlerden birisi ise Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması ya da bu oranın üzerinde gerçekleşmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri Tebliğ 14'te yer alan esaslara göre ve Tebliğ 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

Diğer değerleme esasları

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

Cari Dönemde Muhasebe Politikaları ve Değerleme Esaslarında Yapılan Değişiklikler : Yoktur.

Sınıflandırmalar

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

II- Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünleri

Banka yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, para swap alım-satım ve futures işlemlerine girmektedir. MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ 'Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı' hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, para swap alım-satım, futures ve opsiyon işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Vadeli döviz alım - satım sözleşmeleri ve para swap alım - satım işlemleri yönetim tarafından rayiç değere yaklaştığı varsayılan içverim değerleri ile futures işlemleri ise rayiç değerler ile izlenmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde alım ve satım işlemlerinden doğan pozitif ve negatif değerleme farkları bilançoda sırasıyla, "Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları" ve "Faiz ve Gider Reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda "Türev Finansal Araçlardan Karlar/Zararlar" hesabına yansıtılmaktadır.

Futures işlemleri, dönem sonu ikincil piyasalarda oluşmuş parite ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, kar sağlama amacıyla para alım ve satım opsiyon işlemlerine girmektedir. Söz konusu işlemlere ait opsiyon primleri tahsil edildikleri anda gelir tablosundaki "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı" hesabı altında muhasebeleştirilmektedir.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

Yabancı para varlık ve borçları

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırım ve iştiraklerin Türk parasına dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

III- Finansal Araçların Netleştirilmesi

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 olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize edip ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle tüm türev ürünlerinin gelir ve gider reeskontları mali tablolarda brüt değerleri üzerinden yansıtılmıştır.

IV- Faiz Gelir ve Gideri

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmiştir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

V- Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderleri

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider kaydedilmektedir.

Temettü gelirleri tahsil edildikçe kayıtlara yansıtılmaktadır.

VI- Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır. Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark bilançoda "Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları" olarak, negatif fark ise "Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı" hesabı altında; gelir tablosunda ise pozitif fark "Faiz Gelirleri" içerisinde negatif fark ise "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesapları altında muhasebeleştirilir. Bu şekilde kayıtlara yansıtılan menkul değerlerin vadelerinden önce kayıtlı değerleri üzerinde satılmaları durumunda Tek Düzen Hesap Planı gereğince satış karı ile kayıtlara alınmış olan faiz gelirleri arasındaki fark "Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı" hesabına aktarılmaktadır.

VII- Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemleri

Repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul kıymeti sınıflamasına bağlı olarak, alım-satım amaçlı, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ana kalemleri altında repoya konu edilen menkul kıymetler olarak sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonların geri dönüş tutarları üzerinden hesaplanan faiz gider reeskontları bilançoda "Diğer Faiz ve Gider Reeskontları" hesabında izlenmektedir. 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle bilanço içinde izlenen repo işlemleri ile ilgili sağlanan toplam fon tutarı 110,593 TL (31 Aralık 2003 – 122,747 TL) olup, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, mali tablolarda 80,639 TL (31 Aralık 2003 – 54,053 TL) tutarında alım satım amaçlı menkul değerler ve 25,486 TL (31 Aralık 2003 – 60,118 TL) tutarında ise satılmaya hazır menkul değerler ana kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesapların değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle, ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonlar yoktur (31 Aralık 2003 - Yoktur).

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemleri yoktur (31 Aralık 2003 - Yoktur).

VIII- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar

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

30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle Banka, 18 Haziran 2001 tarihinde gerçekleşen borç takası ihalesi neticesinde edinmiş olduğu dövize endeksli menkul kıymetlerini satılmaya hazır menkul değerler portföyünde sınıflandırarak, rayiç değeri olarak Eurobond piyasasında 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle oluşan ve Reuters TRGLB06=RR sayfasından alınan gösterge niteliğindeki yakın vadeli Eurobond'ların alış ve satış kotasyonlarının ortalama getiri oranında (Yield) %1 düşülmek suretiyle bulunan oranı kullanarak iskonto edilmiş tutarı dikkate almıştır. Bir yıla kadar vadeli kupon ödemelerinde, ilgili kupon ödemesi için sabitlenmiş faiz oranı veya değerleme gününde Londra piyasalarında oluşan 1 yıllık LİBOR oranı esas alınmıştır. Bir yıldan uzun vadeli kupon ödemelerine esas faiz oranının değişken kısmı (LİBOR) her bir kupon ödemesine esas faizin tespit edileceği güne ait Reuters RTRSWP1 sayfasında alınmış olan değişken sabit faiz swap oranı kullanılarak sabit faiz oranına dönüştürülmüş ve bu şekilde tespit edilecek orana kupon ödemelerine esas faiz oranının sabit kısmı (spread) eklenerek bulunacak oran, ilgili dönemin kupon getirisi olarak dikkate alınmıştır. Bir yıldan uzun vadeye sahip kupon ödemelerinin ara dönemlere denk gelen kupon faiz oranları ara dönemin bir alt ve bir üst dönemindeki faiz oranlarının ortalaması alınarak hesaplanmış ve söz konusu kıymetler 30 Eylül 2004 tarihinden önce geçerli olan T.C. Merkez Bankası'nın son 10 iş günü açıklanan döviz satış kurunun ortalaması ile değerlenmiştir. Oluşan değer artış ve azalışları özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artışları" hesabında yansıtmıştır. Banka ayrıca 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle 10 Aralık 2001 tarihinde mevduat ihalesi karşılığında elde edilen 4,785 TL tutarındaki menkul kıymetlerini de satılmaya hazır menkul değerler portföyüne sınıflandırarak iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirmiştir.

2003 yılı içinde vadeye kadar elde tutma amacıyla portföyünde bulundurduğu yukarıda belirtilen menkul kıymetleri vadesinden önce satışa konu etmiş olması nedeniyle Banka vadeye kadar elde tutulan menkul değerler portföyünde yer alan tüm menkul kıymetleri satılmaya hazır menkul değerler olarak sınıflandırmıştır. Bu nedenle Banka 2003 yılı ve bunu izleyecek iki yıl sonrasında hiçbir finansal varlığı vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar içinde sınıflandıramayacaktır.

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

Dövize endeksli menkul değerlere ilişkin kur farkı giderleri ilişikteki mali tablolarda pasif kalemler içerisinde "Karşılıklar" hesabı altında izlenmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır menkul değerlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda Tek Düzen Hesap Planı gereğince satış karı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark "Sermaye Piyasası İşlem Kar/Zararı" hesabına aktarılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı kredilerin ilk kayda alınmasında işlem durumunda maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Kar payları yoktur.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

IX- Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Banka, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ'e uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir ve banka kaynaklı kredilerin teminatı olarak alınan varlıklara ödenen harç, işlem gideri ve diğer masraflar banka kaynak maliyetinin hesaplanmasında dikkate alınmakta ve faiz oranlarına yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ'de belirtilen esaslara göre ilgili muhasebe hesapları kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Banka, 30 Eylül 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 Sayılı Kanun ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3. maddesinin 11. fıkrası ve 11. maddesinin 12. fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 34657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları “Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri” hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır. Önceki yıllarda karşılık ayrılan kredilerle ilgili olarak serbest kalan karşılık tutarları ise “Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilat ” hesabına alacak vererek kapatılmaktadır.

Dövize endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Türk Lirası değerlerle muhasebeleştirilmekte ve bu krediler için hesaplanan kur farkı gelirleri gelir tablosunda faiz gelirleri hesabında izlenmekte olup kur farkı giderleri ise “krediler ve diğer alacaklar karşılığı” hesabına kaydedilmektedir. Söz konusu kur farkı giderleri ilgili kredi bakiyesi ile netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmaktadır.

X- Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Banka'nın mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte olup, amortisman, doğrusal amortisman yöntemi kullanılmakta ve Vergi Usul Kanunu 5024 sayılı ile 31 Temmuz 2004’te kabul edilen 5228 sayılı kanunlarla doğan hükümlere göre amortisman ayrılmaktadır. Düzeltme işlemi, amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışları ile ilgili varlığın maliyetinden düşülmesi suretiyle bulunan maliyet değerleri üzerinden ilgili katsayılar kullanılarak yapılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımları olup, bu kıymetler için amortisman süresi Vergi Usul Kanunu 5024 sayılı ile 31 Temmuz 2004’te kabul edilen 5228 sayılı kanun hükümlerine göre belirlenmiştir. Banka, kendi geliştirdiği bilgisayar yazılımları ile ilgili giderleri aktifleştirmemektedir.

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

XI- Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte, doğrusal amortisman yöntemi kullanılmakta ve Vergi Usul Kanunu 5024 sayılı ile 31 Temmuz 2004’te kabul edilen 5228 sayılı kanunlarla doğan hükümlere göre amortismana tabi tutulmaktadır. 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 ayrılmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar ve zarar tablosunda yansıtılmaktadır.
Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili herhangi bir alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde ve cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olabilecek değişiklikler beklememektedir.

XII- Kiralama İşlemleri

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler MUY'a ilişkin 4 Sayılı Tebliğ "Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardı"nın 7. maddesi çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu madde çerçevesinde tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme kuru ile TL'sına çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider yazılmıştır. Kira ödemeleri kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içerir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı MUY'a ilişkin 2 Sayılı Tebliğ "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak hesaplanmakta olup Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı kanunla doğan hükümlere göre amortisman ayrılmaktadır.

Faaliyet kiralamasına ilişkin giderler sözleşme hükümleri çerçevesinde tahakkuk esasına göre gider kaydedilmektedir.

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XIII- Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülükler

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY'a ilişkin 8 sayılı Tebliğ'e uygun olarak ayrılmaktadır. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte, bununla ilgili olarak yükümlülük tutarının tahmini Banka tarafından yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır.

XIV- Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, MUY'a ilişkin 10 Sayılı Tebliğ uyarınca 5 yıllık fiili ödemeleri göz önünde bulundurarak kıdem tazminatı ayırmaktadır. Banka, çalışan haklarından doğabilecek izin haklarına ilişkin son beş yılın istatistiki bilgisine ulaşamadığından, 2 yıllık fiili ödemeleri göz önünde bulundurarak hesapladığı oranı kullanarak ihbar tazminatı ve izin karşılığı hesaplamıştır.

Banka'nın bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanı yoktur.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

XV- Vergi Uygulamaları

Kurumlar Vergisi

24 Nisan 2003 tarihinde yayımlanan 4842 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %10 fon payının kaldırılmasıyla, 2003 yılı gelirlerinden başlamak üzere kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanmaktadır. Ancak, 2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde sadece 2004 yılı kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacak kurumlar vergisi oranının %33 olması hükme bağlanmıştır.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. 2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanun çerçevesinde 2004 yılı üçer aylık geçici vergilendirme dönemleri ile ilgili geçici verginin hesabında da %33 oranı dikkate alınmaktadır.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın on beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

2003 ve önceki yıllarda Kurumlar Vergisi, Vergi Usul Kanunu'na uygun olarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış vergiye tabi kar üzerinden hesaplanmıştır. 30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren vergiye tabi kazancın enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanması hükme bağlanmıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2003 tarihli bilançonun söz konusu kanunla getirilen düzenlemeler çerçevesinde düzeltilmiş aktif toplamından düzeltilmiş sermaye, düzeltilmiş hisse senetleri ihraç primleri ve düzeltilmiş hisse senedi iptal karları ile borç toplamının çıkarılması sonucu bulunan fark, geçmiş yıllar kar/zararı hesabında gösterilmekte, bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl karı vergiye tabi tutulmayacak, geçmiş yıl zararı ise zarar olarak kabul edilmemektedir. Yine 2003 ve önceki hesap dönemlerine ait beyannamelerde yer alan indirilemeyen geçmiş yıl mali zararları 2004 ve daha sonraki hesap dönemlerinde mukayyet (kayıtlı) değerleri ile dikkate alınmaktadır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

12 Ağustos 2004 tarihinde yürürlüğe giren MUY'ne ilişkin 18 Sayılı Tebliğ uyarınca Banka, vergi mevzuatı uyarınca sonraki dönemlerde indirilebileceği mali kar elde etmesini mümkün gördüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır.

Ertelenmiş vergi aktifi geliri bilançoda "Diğer Aktifler" içinde gösterilmektedir.

XVI- Borçlanmalar

Borçlanmaya ilişkin yükümlülükler, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

Banka, hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir. Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XVII- Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoku

Banka'nın hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır. Bilanço tarihinden sonra, hisse senetleri ile ilgili kar paylarına ilişkin bir açıklama yapılmamıştır.

XVIII- Aval ve Kabuller

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XIX- Devlet Teşvikleri

Banka'nın yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XX. Diğer Hususlar

Emanetteki Menkul Kıymetler

Banka tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler Banka'nın mülkiyetinde olmadığı için ilişikteki bilançolarda yer almamaktadır.

Aktiflerin Değer Düşüklüğü

Her bilanço tarihi itibariyle aktifler üzerinde değer düşüklüğünün bulunup bulunmadığına dair objektif kanıtların varlığının bir değerlendirmesi yapılmaktadır. Böyle bir kanıtın varlığı durumunda, aktifin tahmini gerçekleşebilir değeri belirlenip, ilgili kalemin gerçekleşebilir değeri ile kayıtlı değeri arasındaki fark bilançoya değer düşüklüğü karşılığı ve kar zarar tablosuna da gider olarak yansıtılmaktadır.

Bağlı Ortaklıklar

Türk Lirası karşılığı alınan bağlı ortaklıklar, maliyet bedellerinin sermaye ödeme tarihlerinde geçerli olan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlenmiştir. Yabancı para bağlı ortaklık ise döviz cinsinden elde etme maliyetinin dönem sonu kuru ile değerlenmesi suretiyle kayıtlara yansıtılmaktadır. İlgili varlıkların değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın bu esaslara göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %10.3 (31 Aralık 2003 - %12.2) olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre belirlenen standart metoda göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Bilanço Kalemleri (Net)	**128,550**	**69,096**	**13,470**	**806,188**
Nakit Değerler	10,239	-	-	-
Bankalar	115	68,778	-	44,632
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	80,331	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	18,083	-	10,796	657,012
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	1,155
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	-	-	-	103
Muhtelif Alacaklar	-	170	-	614
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	2,674	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	91,325
Diğer Aktifler	19,300	-	-	2,954
Bilanço Dışı Kalemler	**7,746**	**482,350**	**81,310**	**185,237**
Garanti ve Kefaletler	7,746	480,644	43,618	185,058
Taahhütler	-	-	37,692	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	1,706	-	179
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	482	148	-	8,393
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**136,296**	**551,446**	**94,780**	**991,425**
Risk Ağırlığıyla Ağırlandırıldıktan Sonra Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**110,289**	**47,390**	**991,425**
Piyasa Riskine Esas Tutar			**18,588**	
Risk Ağırlıkları ile PRET(∗) Toplamı			**1,167,692**	

PRET(∗): Piyasa Riskine Esas Tutar
RAV : Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Risk Ağırlıkları ile PRET(∗) Toplamı	1,167,692	951,385
Özkaynak	119,968	116,353
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	10.3%	12.2%

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	122,500	122,500
Nominal Sermaye	122,500	122,500
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltilme Farkı	11,410	11,410
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	3,030	6,897
Dönem Kârı	3,030	6,897
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	9,102	15,999
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	9,102	15,999
Ana Sermaye Toplamı	**127,838**	**124,808**
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	4,764	3,731
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	2,308	3,379
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	2,308	3,379
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**7,072**	**7,110**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**134,910**	**131,918**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**14,942**	**15,565**
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	11,554	13,329
Özel Maliyet Bedelleri	991	1,239
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	2,397	997
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 İse Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**119,968**	**116,353**

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II- Piyasa Riski

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Şubat 2001 tarih 24312 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan 'Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik' ve 'Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik' kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bulundurduğu varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarında, kurlarda ve hisse senedi fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle taşıdığı potansiyel zarar riskini ifade eder.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, 'Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in hükümleri çerçevesinde Standart Metot kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Piyasa riski ölçümü Standart Metot yanında İçsel Modellerle de yapılmakta ve ölçülen risk Riske Maruz Değer (RMD) cinsinden ifade edilmektedir. RMD (Value at Risk-VaR) banka pozisyonlarının piyasadaki fiyat dalgalanmaları nedeniyle maruz kalabileceği en yüksek zararın belli bir güven aralığı ve zaman dilimi dikkate alınarak çeşitli istatistiki yöntemlerle tahmin edilmesi ve parasal bir değer olarak ifade edilmesidir.

Bankada kullanılan içsel modeller: Parametrik Yöntem, Tarihsel Benzetim ve Monte Carlo Simulasyonudur. Bu modellerle yapılan ölçümlerde güven aralığı olarak %99, elde tutma süresi olarak bir işgünü kullanılır. Ölçüm sonuçları düzenli aralıklarla Üst Düzey Risk Komitesi'ne ve Aktif - Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	609
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	609
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	24
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	14
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	10
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	854
Sermaye Yükümlülüğü	854
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	1,487
Piyasa Riskine Maruz Tutar (*)	18,588

(*) Sermaye yeterliliği standart oranı kapsamındaki piyasa riskinin hesaplanmasında kullanılan 18,588 TL'nın tümü değil ancak % 8'ine isabet eden bölümü olan 1,487 TL maruz kalınabilecek piyasa riskini temsil etmektedir. 1,487 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılabilmesi için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III- Kur Riski

Bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riski döviz/TL ve döviz/döviz bazında izlenmekte ve her biri için ayrı risk yöntemi, metod ve araçları kullanılmaktadır. Banka, döviz/döviz pozisyon risklerinden spot/vadeli arbitraj ve futures işlemleri ile korunmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibariyle net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Banka Yönetim Kurulu, Banka'nın herhangi bir dönemde tutabileceği açık/kapalı pozisyon ile ilgili limitleri mevcut yasal sınırlamalar içinde kalmak kaydıyla belirler. Banka Hazine Departmanı, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Lirası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Risk Kontrol Bölümü, para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin sürekli kontrolünü yapar ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlar.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş gününde kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları,

	23/09/04	24/09/04	27/09/04	28/09/04	29/09/04	30/09/04
USD	1,502,399	1,493,864	1,487,513	1,489,677	1,496,224	1,482,720
CHF	1,190274	1,186,620	1,180,166	1,177,206	1,185,288	1,174,777
GBP	2,692418	2,687,426	2,676,892	2,687,936	2,711,266	2,680,569
JPY	13,602	13,467	13,425	13,400	13,395	13,334
EUR	1,844,344	1,838,648	1,828,302	1,826,642	1,842,301	1,826,720

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,496,828
CHF	1,182,667
GBP	2,681,491
JPY	13,583
EUR	1,826,871

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,648	4,189	-	283	7,120
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,677	105,316	701	1,030	108,724
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	800	2,050	-	-	2,850
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler (*)	-	51,733	-	-	51,733
Verilen Krediler (*)	122,260	271,441	3,314	801	397,816
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	8,612	-	-	8,612
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	52,367	20,997	5	6	73,375
Toplam Varlıklar	**179,752**	**464,338**	**4,020**	**2,120**	**650,230**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	33	64	-	492	589
Döviz Tevdiat Hesabı	139,553	256,265	2	4,963	400,783
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	27,638	202,214	-	-	229,852
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	828	2,971	-	-	3,799
Diğer Yükümlülükler	11,743	15,544	-	592	27,879
Toplam Yükümlülükler	**179,795**	**477,058**	**2**	**6,047**	**662,902**
Net Bilanço Pozisyonu	**(43)**	**(12,720)**	**4,018**	**(3,927)**	**(12,672)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**5,334**	**4,049**	**(4,014)**	**4,470**	**9,839**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	45,490	66,645	453	6,111	118,699
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	40,156	62,596	4,467	1,641	108,860
Gayrinakdi Krediler (**)	221,484	594,009	1,141	26,518	843,152
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	151,584	596,877	5,854	2,518	756,833
Toplam Yükümlülükler	207,688	548,367	562	7,224	763,841
Net Bilanço Pozisyonu	(56,104)	48,510	5,292	(4,706)	(7,008)
Bilanço Dışı Pozisyon	70,935	(47,994)	(5,313)	5,149	22,777
Gayrinakdi Krediler (**)	154,584	407,814	1,520	16,027	579,945

(*) Verilen kredi tutarı bilançodaki tutara ek olarak 140,036 TL (31 Aralık 2003 - 92,878 TL) tutarında dövize endeksli kredi ve reeskont tutarını, satılmaya hazır menkul değerler tutarı 46,696 TL (31 Aralık 2003 – 90,813 TL) tutarında dövize endeksli devlet tahvillerini ve reeskont tutarını içermektedir.

(**) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

IV- Faiz Oranı Riski

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle, getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade etmektedir.

Faiz oranı riski, varlık ve yükümlülüklerin yeniden fiyatlandırılması aşamasında ortaya çıkan vade uyuşmazlığından, farklı finansal enstümanların faiz oranları arasındaki korelasyonların değişiminden, ve verim eğrilerinin şeklinde ve eğiminde meydana gelen beklenmedik değişimlerden kaynaklanır. Faiz oranlarındaki değişime duyarlı varlık ve yükümlülükler arasında uyumsuzluk olması durumunda faiz oranı riskine maruz kalınır.

Banka faiz oranı riskini piyasa riski yönetimi ve aktif - pasif yönetimi boyutlarında ele almaktadır.

Aktif-pasif yönetimi kapsamında ise durasyon ve duyarlılık analizleri yapılarak getiri eğrisindeki değişimlerin bilanço yapısı üzerindeki etkileri ölçülmektedir. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını güncellemektedir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

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.	115	-	-	-	-	10,239	10,354
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	109,884	-	-	-	-	3,526	113,410
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	21,558	16,820	7,829	17,784	21,783	160	85,934
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	40,370	-	-	252	-	40,622
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	348,658	126,643	163,815	43,488	3,287	1,155	687,046
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	84,836	18,226	3,483	2,696	686	132,082	242,009
Toplam Varlıklar	**565,051**	**202,059**	**175,127**	**63,968**	**26,008**	**147,162**	**1,179,375**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	25,000	-	-	-	-	595	25,595
Diğer Mevduat	381,133	73,258	10,141	11,003	300	109,081	584,916
Para Piyasalarına Borçlar	123,363	-	-	-	-	-	123,363
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	6,239	6,239
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	25,729	31,180	43,246	150,330	6,011	-	256,496
Diğer Yükümlülükler (*)	3,177	5,083	618	1,500	600	171,788	182,766
Toplam Yükümlülükler	**558,402**	**109,521**	**54,005**	**162,833**	**6,911**	**287,703**	**1,179,375**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	6,649	92,538	121,122	(98,865)	19,096	(140,541)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**6,649**	**92,538**	**121,122**	**(98,865)**	**19,097**	**(140,541)**	**-**

(*) Faizsiz kolonundaki diğer varlıklar satırı 72,917 TL tutarında maddi duran varlıkları, 2,411 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 11,657 TL tutarında bağlı ortaklıkları, 784 TL tutarında muhtelif alacaklar ve diğer aktifler içerisinde yer alan 22,073 TL tutarında elden çıkarılacak aktifler, 19,300 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi, 414 TL tutarında ayniyat mevcudu ve 2,526 TL tutarında borçlu geçici hesapları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 6,081 TL tutarındaki karşılıklar, 32,401 TL tutarında diğer yabancı kaynaklar, 130,146 TL tutarında özkaynaklar ve 3,160 TL tutarında ödenecek vergi, resim, harç ve primleri içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

Cari Dönem Sonu(*)	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.96	0.65	-	12.50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	2.33	-	24.23
Alım-Satım Amaçlı Menkul Değer.	4.27	5.67	-	25.55
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4.03	-	-
Verilen Krediler	6.98	6.30	-	30.60
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	23.92
Diğer Mevduat	4.20	3.77	-	23.33
Para Piyasalarına Borçlar				22.67
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.00	3.03	-	18.94

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

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

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.	228,928	-	-	-	-	10,202	239,130
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	6,911	-	-	-	-	-	6,911
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	905	1,030	18,662	33,177	9,363	-	63,137
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4,923	78,107	-	-	-	83,030
Para Piyasalarından Alacaklar	62,909	-	-	-	-	-	62,909
Verilen Krediler	264,736	115,389	122,336	43,621	8,719	1,155	555,956
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	88,667	5,310	33,026	6,969	750	143,374	278,096
Toplam Varlıklar	**653,056**	**126,652**	**252,131**	**83,767**	**18,832**	**154,731**	**1,289,169**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	8,199	-	-	-	-	1,046	9,245
Diğer Mevduat	539,109	102,555	12,955	8,212	45	141,987	804,863
Para Piyasalarına Borçlar	122,747	-	-	-	-	-	122,747
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5,248	5,248
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	23,274	42,665	65,338	25,571	-	-	156,848
Diğer Yükümlülükler (*)	2,965	2,904	1,042	702	862	181,743	190,218
Toplam Yükümlülükler	**696,294**	**148,124**	**79,335**	**34,485**	**907**	**330,024**	**1,289,169**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(43,238)	(21,472)	172,796	49,282	17,925	(175,293)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(43,238)**	**(21,472)**	**172,796**	**49,282**	**17,925**	**(175,293)**	**-**

(*) Faizsiz kolonundaki diğer varlıklar satırı 76,836 TL tutarında maddi duran varlıklar, 3,838 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 13,432 TL tutarında bağlı ortaklıkları, 696 TL tutarında muhtelif alacakları ve diğer aktifler içerisinde yer alan 26,207 TL tutarında elden çıkarılacak aktifler, 21,097 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifini, 122 TL ayniyat mevcudunu ve 1,146 TL borçlu geçici hesapları içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 19,640 TL tutarında karşılıkları, 29,919 TL tutarında diğer yabancı kaynakları, 128,187 TL tutarında özkaynakları ve 3,997 TL tutarında ödenecek vergi, resim, harç ve primleri içermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem Sonu (*)	EURO %	USD %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.93	0.53	-	18.81
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-
Alım-Satım Amaçlı Menkul Değer.	3.47	4.55	-	26.18
Para Piyalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	2.92	-	-
Verilen Krediler	7.26	6.19	-	34.51
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	29.67
Diğer Mevduat	4.34	3.81	-	28.90
Para Piyasalarına Borçlar				
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.35	3.27	-	27.78

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

V- Likidite Riski

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Piyasa şartları nedeniyle pozisyonların uygun fiyat ve yeterli tutarda ve gereken sürelerde kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucunda da likidite riski oluşabilir.

Banka, likidite durumunu günlük olarak değerlendirir. Haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında üç aylık nakit akım projeksiyonları incelenir, buna göre alınacak pozisyonların büyüklüğüne karar verilir. Likidite sıkışıklığı durumunda izlenecek alternatif stratejiler değerlendirilir. Bankanın Interbank, IMKB, Takasbank Borsa Para Piyasası ve ikincil piyasadaki mevcut limitleri ve limit boşlukları anlık olarak izlenir. Banka bilançosundaki vade riskine ilişkin maksimum limitler Yönetim Kurulu tarafından belirlenir.

Banka likidite ihtiyacının önemli bir bölümünü mevduatlar karşılamaktadır. Sözkonusu mevduat, kurumsal faaliyetin yarattığı bir kaynak olması sebebiyle zaman içinde oldukça istikrarlı bir seyir izlemiştir. Banka, ikincil piyasadan likidite kullanmayı tercih etmemekte, daha uzun vadeli yurtdışı kaynaklı kredileri artırma stratejisi izlemektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem Sonu	Vadesiz	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	10,354	-	-	-	-	-	-	10,354
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,526	109,884	-	-	-	-	-	113,410
Alım-Satım Amaçlı Menkul Değer.	160	129	11,569	7,829	17,784	48,463	-	85,934
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	5,714	-	885	34,023	-	40,622
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	142,496	215,235	271,397	52,983	3,780	1,155	687,046
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	87,510	7,475	3,467	3,014	31,071	109,472	242,009
Toplam Varlıklar	**14,040**	**340,019**	**239,993**	**282,693**	**74,666**	**117,337**	**110,627**	**1,179,375**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	595	25,000	-	-	-	-	-	25,595
Diğer Mevduat	109,081	381,133	73,258	10,141	11,003	300	-	584,916
Para Piyasalarına Borçlar	-	123,363	-	-	-	-	-	123,363
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	25,729	31,180	43,246	150,330	6,011	-	256,496
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6,239	-	-	-	-	-	-	6,239
Diğer Yükümlülükler	222	38,515	5,083	618	1,500	601	136,227	182,766
Toplam Yükümlülükler	**116,137**	**593,740**	**109,521**	**54,005**	**162,833**	**6,912**	**136,227**	**1,179,375**
Net Likidite Açığı	**(102,097)**	**(253,721)**	**130,472**	**228,688**	**(88,167)**	**110,425**	**(25,600)**	**-**
Önceki Dönem Sonu								
Toplam Aktifler	308,579	237,404	163,253	263,450	109,200	86,848	120,435	1,289,169
Toplam Yükümlülükler	152,280	726,216	148,123	79,332	34,486	905	147,827	1,289,169
Net Likidite Açığı	156,299	(488,812)	15,130	184,118	74,714	85,943	(27,392)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan 75,328 TL tutarındaki sabit kıymetler, 11,657 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 414 TL tutarındaki ayniyat mevcudu, 22,073 TL tutarındaki elden çıkarılacak gayrimenkuller ve 1,155 TL tutarındaki takipteki alacaklar ve bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan 6,081 TL tutarındaki karşılıklar ve 130,146 TL tutarındaki özkaynaklar gibi bankacılık faaliyetlerini sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan hesaplar kaydedilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	20	95	27	-
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	228,901
Toplam	**20**	**95**	**27**	**228,901**

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	2,189	-	362	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2,189**	**-**	**362**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	80,222	-	46,617	-
Hazine Bonosu	417	-	7,436	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**80,639**	**-**	**54,053**	**-**

Alım-satım amaçlı menkul değerler tutarı içinde, yukarıda verilen tutarlar haricinde 3,106 TL (31 Aralık 2003 – 8,722 TL) tutarında serbest amaçlı tutulan alım-satım amaçlı menkul değerler bulunmaktadır.

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri: Devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	40,622	83,030
Borsada İşlem Görenler	252	-
Borsada İşlem Görmeyenler	40,370	83,030
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artış (+)	-	-
	-	
Toplam	**40,622**	**83,030**

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	9,122	4,785	11,932	4,805	224	3,363	271	3,377
Repo İşlemlerine Konu Olan	25,486	-	33,621	-	60,118	-	69,007	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**34,608**	**4,785**	**45,553**	**4,805**	**60,342**	**3,363**	**69,278**	**3,377**

d) Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	9,122	4,785	224	3,363
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**9,122**	**4,785**	**224**	**3,363**

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	25,486	-	60,118	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**25,486**	**-**	**60,118**	**-**

Satılmaya hazır menkul değerler içinde, yukarıda verilen tutarlar haricinde 1,229 TL (31 Aralık 2003 – 19,325 TL) tutarında serbest amaçlı tutulan satılmaya hazır menkul değerler bulunmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	15	20	15	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	15	20	15	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	16,976	20,162	6,990	39,164
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	62	-	91	-
Toplam	**17,053**	**20,182**	**7,096**	**39,164**

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	682,963	-	499	2,429
İskonto ve İştira Senetleri	8,541	-	-	-
İhracat Kredileri	266,467	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,813	-	-	-
Kredi Kartları	15,999	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	390,143	-	499	2,429
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**682,963**	**-**	**499**	**2,429**

c) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	**Orta ve Uzun Vadeli**	**Toplam**	**Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.**
Tüketici Kredileri-TL	214	962	1,176	21
Konut Kredisi	7	938	945	18
Otomobil Kredisi	5	-	5	-
İhtiyaç Kredisi	140	24	164	3
Personel Kredisi	62	-	62	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	526	111	637	162
Konut Kredisi	-	111	111	138
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	526	-	526	24
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	15,999	-	15,999	214
Toplam Tüketici Kredileri	**16,739**	**1,073**	**17,812**	**397**

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurtiçi Krediler	685,891	554,801
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**685,891**	**554,801**

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler : Yoktur.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	49	46
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	354	287
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	659	391
Toplam	**1,062**	**724**

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: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	478
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	517
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	188	448	1,243
Dönem İçinde İntikal (+)	172	534	1,198
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	92	358
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	146	303	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	28	163	141
Aktiften Silinen (-)	-	-	1,075
Endeksleme Farkı (-)	16	38	106
Dönem Sonu Bakiyesi	170	570	1,477
Özel Karşılık (-)	49	354	659
Bilançodaki Net Bakiyesi	**121**	**216**	**818**

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

h) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

30.06.2001 tarih 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3.maddesinin 11.fıkrası ve 11.maddesinin 12.fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliği" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler : Yoktur

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	-	435,387
Endeksleme Farkı (-)	-	(53,300)
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	(24,769)
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar (*)	-	(357,318)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**-**	**-**

(*) 3. Bölüm VIII. Kısımda belirtildiği üzere, Banka, 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle 83,030 TL tutarındaki menkul değerleri satılmaya hazır menkul değerler olarak sınıflandırılmıştır.

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

c.2) Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler : Yoktur.

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

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

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): Yoktur.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

a.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	13,432	14,898
Dönem İçi Hareketler	(1,775)	(1,466)
Alışlar		33
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı (*)	(256)	(1,499)
Değer Azalma Karşılıkları	(1,519)	-
Dönem Sonu Değeri	**11,657**	**13,432**

Sermaye Taahhütleri
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)

(*) Yurtdışı bağlı ortaklıkların enflasyon ile devalüasyon farkından oluşan kur farkı.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

a.2) Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

Türk Lirası karşılığı alınan bağlı ortaklıklar, maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibariyle oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlenmiştir. Yabancı para bağlı ortaklıklar ise döviz cinsinden elde etme maliyetinin artı dönem sonu kuru değer artışları ile değerlenmesi suretiyle kayıtları yansıtılmaktadır. İlgili varlığın değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri ile Değerleme	11,657	13,432
Rayiç Değer ile Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-

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

a.4) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Tekstil Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.92	100.00
Tekstil Bilişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.97	100.00
The Euro Textile Bank Ltd.	Lefkoşe/Kıbrıs	99.99	100.00

Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklar:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
3,079	2,944	107	581	128	(454)	(5,681)	-
67	68	4	8	-	(2)	3	-
66,576	8,613	3	10,129	-	(966)	(37)	-

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

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

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net): Yoktur.

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar :

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Faiz Tahakkukları	739	18	760	15
Faiz Reeskontları	5,457	2,139	5,612	1,736
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkukları	35	-	60	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	4	1	-	-
Toplam	**6,235**	**2,158**	**6,432**	**1,751**

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	7,685	108	13,948	206
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	11,111	31	24,430	20
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	337	145	352	119
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	1,638	-	3,489	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	1,638	-	3,489	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	99	49	131	-
Toplam	**20,870**	**333**	**42,350**	**345**

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş Vergi	19,300	21,097
Elden Çıkarılacak Gayrimenkuller	22,073	26,207
Verilen Avanslar	77	69
Peşin Ödenen Kiralar	212	262
Peşin Ödenen Vergi	-	7
Diğer	2,651	930
Toplam	**44,313**	**48,572**

b) İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi tutarı, ertelenmiş vergi aktifi hesaplamasına esas oluşturan vergiden indirilebilecek zarara ilişkin açıklama :

Banka'nın, 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili farklar dışında, esas itibariyle taşınabilir vergi zararlarına ilişkin olan 19,300 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır. Esas olarak vergi zararları ile diğer zamanlama farkları üzerinden hesaplanan ve 2001 yılında tarihsel değeri ile 22,000 milyar TL olarak kayıtlara alınan ertelenmiş vergi aktifi, 30 Eylül 2004 tarihli mali tablolarda 19,300 milyar TL olarak taşınmaktadır. İndirilebilir vergi zararlarından yararlanma süresi 2006 yılı sonunda dolmaktadır. Banka yönetimi, söz konusu ertelenmiş vergi aktifi realize edebilecek kadar vergiye tabi karı, 2006 yılına kadar elde etmeyi ve dolayısıyla vergi aktifini realize etmeyi planlamaktadır.

c) 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 : Yoktur.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II- Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.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	4,629	-	51,421	30,103	1,538	867	1,550
Döviz Tevdiat Hesabı	70,708	-	146,977	154,249	11,847	16,672	330
Yurt içinde Yer. K.	64,994	-	143,847	148,371	9,451	5,537	330
Yurtdışında Yer.K	5,714	-	3,130	5,878	2,396	11,135	-
Resmi Kur. Mevduatı	1,487	-	6	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	16,000	-	54,776	4,784	469	8	-
Diğ. Kur. Mevduatı	16,255	-	180	59	-	1	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	595	-	25,000	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	19	-	25,000	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	576	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**109,674**	**-**	**278,360**	**189,195**	**13,854**	**17,548**	**1,880**

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	4,053	-	61,343	9,773	925	573	-
Döviz Tevdiat Hesabı	80,955	-	224,090	262,318	16,446	18,509	565
Yurt içinde Yer. K.	74,114	-	217,470	253,671	12,955	5,617	565
Yurtdışında Yer.K	6,841	-	6,620	8,647	3,491	12,892	-
Resmi Kur. Mevduatı	3	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	23,937	-	65,584	1,508	1,090	3	-
Diğ. Kur. Mevduatı	33,041	-	131	15	1	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	1,046	-	8,199	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	77	-	8,199	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	969	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**143,035**	**-**	**359,347**	**273,614**	**18,462**	**19,085**	**565**

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

Tasarruf Mevduatı	**Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan**	**Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan**	**Mevduat Sigortası Limitini Aşan**	**Mevduat Sigortası Limitini Aşan**
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tasarruf Mevduatı	45,353	76,667	44,755	(*)
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	120,952	440,948	178,998	(*)
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**166,305**	**517,615**	**223,753**	-

(*) 3 Temmuz 2003 tarihli ve 25157 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 1083 no'lu BDDK kararı ile 5 Temmuz 2004 tarihine kadar bankalardaki mevcut tasarruf mevduatlarının tamamı (%100) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamına alınmıştır. 5 Temmuz 2004 tarihinden sonra ise bankalardaki tasarruf mevduatlarının 50 milyar TL'ye kadar olan bölümü sigorta kapsamında olacaktır.

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

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi İşlemlerden	110,593		122,747	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	108,433		121,118	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	47		19	-
Gerçek Kişiler	2,113		1,610	-
Yurtdışı İşlemlerden	-		-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-		-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-		-	-
Gerçek Kişiler	-		-	-
				-
Toplam	**110,593**		**122,747**	**-**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	26,644	223,841	25,164	121,777
Orta ve Uzun Vadeli	-	6,011	-	9,907
Toplam	**26,644**	**229,852**	**25,164**	**131,684**

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama : Yoktur.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	17	65

Nakdi teminatlar, krediler, teminat mektupları, harici garantiler, kabul kredileri, kiralık kasalar için alınan nakdi teminatlar ve karşılığı bloke edilen banka çeklerinden oluşmaktadır.

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

a) İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan tarihsel değeri ile 2,266 TL tutarındaki ertelenmiş vergi pasif yükümlülüğü I. bölüm 10 no'lu dipnotta bahsedilen ertelenmiş vergi aktifi hesaplarından düşülmüştür.

b) Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %1'ini (2003 - %1) oluşturmaktadır.

8. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	637	570	1,441	1,306
1-4 Yıl Arası	591	562	929	861
4 Yıldan Fazla	-		-	-
Toplam	**1,228**	**1,132**	**2,370**	**2,167**

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Mevduat Faiz Reeskontları	1,039	966	749	1,583
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	4,034	1,858	1,115	870
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	61	-	87	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	940	-	866	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	940	-	866	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	948	-	1,038	-
Toplam	**7,022**	**2,824**	**3,855**	**2,453**

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	4,764	3,731
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,380	2,840
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	15	18
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,360	859
Diğer	9	14
Toplam	**4,764**	**3,731**

b) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

Banka, 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle 2,804 TL tutarındaki dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarını bilançonun aktifindeki krediler kalemiyle netleştirmiştir. 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle dövize endeksli kredilere ilişkin kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır.

c) Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

d) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler:

425 TL (2003 –1,754 TL) tutarındaki tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler üzerinden 178 TL (2003 – 1,520 TL) tutarında özel karşılık ayrılmıştır. Söz konusu karşılıklarla ilgili kısa vadeli herhangi bir ödeme beklenmemektedir. Banka, 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle 1,230 TL tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

e) Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler :

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamını %10'unu aşması halinde aşıma uğramış olan kalemler ve tutarları :

Banka, 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle 11,723 TL tutarında dövize endeksli menkul değerlerin kur farkı giderlerine ilişkin karşılık ayırmıştır. 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle dövize endeksli menkul değerlere ilişkin kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	122,500	122,500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı : Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan 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 yoktur.

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

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar yoktur.

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

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

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
GSD Holding A.Ş.	91,622	% 74.79	91,622	-
Toplam	**91,622**	**% 74.79**	**91,622**	**-**

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Herhangi bir gruba ya da kaleme ilişkin önceki döneme ait temel hata bulunmamaktadır. Cari dönemde muhasebe tahminlerinde değişiklik yapılmamıştır.

Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir.

3,739 TL (2003 – 3,816 TL) tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyonlar tutarının 1,934 TL'si (2003 – 2,504 TL) kredi kartı ücret ve komisyonlarından oluşmaktadır.

2,250 TL (2003 - 1,765 TL) tutarındaki diğer verilen ücret ve komisyon tutarının 697 TL'si (2003 - 587 TL) bankalara ve EFT merkezine verilen komisyonlardan oluşmaktadır.

43,853 TL (2003 – 46,444 TL) tutarındaki diğer faaliyet giderleri toplamının 20,611 TL'si (2003 – 18,889 TL) personel giderlerinden, 6,292 TL'si (2003 – 7,471 TL) amortisman giderlerinden ve 917 TL'si (2003 – 4,687 TL) vergi resim ve harç giderlerinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	7

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler :

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	13	-

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

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	3,595	3,649

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Finansal Kiralama Giderleri	115	124

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1Yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalararası Mevduatı	-	2,920	-	-	-	-	2,920
Tasarruf Mevduatı	96	8,364	2,493	223	231	148	11,555
Resmi Mevduat	4	-	-	-	-	-	4
Ticari Mevduat	124	7,699	825	72	1	-	8,721
Diğer Mevduat	3	27	4	-	-	-	34
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**227**	**19,010**	**3,322**	**295**	**232**	**148**	**23,234**
Yabancı Para							
Dth	3	3,825	5,607	444	468	13	10,360
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3**	**3,825**	**5,607**	**444**	**468**	**13**	**10,360**
Genel Toplam	**230**	**22,835**	**8,929**	**739**	**700**	**161**	**33,594**

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı :

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	20,284	15	29,901	-

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarına ilişkin açıklama : Yoktur.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri :

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	552	266
III.Grup Kredi ve Alacaklardan	48	103
IV.Grup Kredi ve Alacaklardan	339	94
V.Grup Kredi ve Alacaklardan	165	69
Genel Karşılık Giderleri	1,389	781
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	22	136
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	22	136
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	1,519	54
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	1,519	54
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer (*)	523	744
Toplam	**4,005**	**1,981**

(*) Elden çıkarılacak gayrimenkullerin değer düşüş karşılığı gideri

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

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

b) Banka'nın özsermaye yöntemi kullandığı iştirakleri : Yoktur.

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

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir. Oluşan kar/zarar gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. 5. Bölüm V. Kısım'da belirtilen tutarları içermektedir.

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 : Yoktur.

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 etkisi : Yoktur.

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

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar: Banka'nın birlikte kontrol edilen ortağı bulunmamaktadır.

Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülükleri ilişkin payı: Banka'nın birlikte kontrol edilen ortağı bulunmamaktadır.

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

b) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler : Bir müşteri sahte belgeler ile hesabından para çekildiği iddiasıyla Banka aleyhine dava açmıştır. Davanın miktarı 1,299,213 Avustralya Doları'dır (yaklaşık 1,378 TL). 2001 yılından beri dava devam etmektedir. Banka'nın hukuk müşavirinin ve Banka yönetiminin görüşlerine göre dava Banka lehine gelişmekte ve konu ile ilgili herhangi bir karşılık ayrılmasına gerek bulunmamaktadır.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama :

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : 73,946 TL tutarında kredi kartları harcama limit taahhütleri ve 29,796 TL tutarında çek ödeme taahhütlerinden oluşmaktadır.

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

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle toplam 876,747 TL (31 Aralık 2003 – 579,046 TL) tutarında teminat mektubu, 24,407 TL (31 Aralık 2003 – 17,061 TL) tutarında aval ve kabul kredileri, 306,752 TL (31 Aralık 2003 – 211,074 TL) tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri ve 41,932 TL (31 Aralık 2003 – 52,464 TL) tutarında diğer garantilerden oluşmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : b.1) maddesinde açıklananların haricinde yoktur.

3.a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	180,642	161,377
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	107,263	99,452
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	73,379	61,925
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,072,849	700,557
Toplam	**1,253,491**	**861,934**

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

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

Banka'nın 2004 yılı içinde açıklanan, Fitch Ratings şirketi tarafından yapılan çalışmaya ilişkin bilgiler aşağıda belirtilmektedir.

Fitch Ratings: Nisan 2004

Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Lirası Taahhütler	
Uzun Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	
Uzun Vadeli	BBB (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	D
Destek Notu	5

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklanması Gereken Hususlar

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

a) 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	-	483	7,005	39,164	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	102	16,991	20,182	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	2	367	151	-	-

b) 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	-	403	8,674	25,516	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	483	7,005	39,164	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	7	4	460	203	-	-

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	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	4,080	3,275	1,164	1,095	-	-
Dönem Sonu	3,080	4,080	1,854	1,164	-	-
Mevduat Faiz Gideri	374	843	226	309	-	-

Yukarıda belirtilen mevduat tutarına ilave olarak, Banka'nın bağlı ortaklıklarından olan The Euro Textile Bank Ltd.'da kullandığı kredilerin bakiyesi 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle 7,783 TL'dir.

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	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı		-	1,031	-	-	-
Dönem Sonu		-	-	1,031	-	-
Toplam Kâr / Zarar		-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı		-	-	-	-	-
Dönem Sonu		-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar		-	-	-	-	-

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

2. 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 :

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler		
Nakdi Kredi	16,991	% 2.47
Gayrinakdi Kredi	20,284	% 1.46
Mevduat	4,934	% 0.81
Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-

c) Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı : b) maddesinde açıklanmıştır.

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 işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmektedir. Söz konusu kredi miktarları 5. Bölüm VI. Kısım 1(a) no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VI- Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Enflasyon muhasebesi

Mali tablolar, Türk Vergi Mevzuatı uyarınca yapılan sabit kıymetlerin yeniden değerlenmesi dışında ilk elde etme maliyeti ilkesine göre hazırlanmakta olan mali tablolara, "1 Temmuz 2002 tarihinden itibaren yürürlükte bulunan "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlemesine ilişkin Muhasebe Standardı – 14 Sayılı Tebliğ" hükümleri uyarınca uygulanan enflasyon muhasebesi uygulaması sonrası yeniden düzenlenmiştir. 14 Sayılı Tebliğ uyarınca bankaların, konsolide ve konsolide olmayan mali tablolarını paranın bilanço günündeki cari satın alma gücünü dikkate alarak düzenlemesi esastır. 14 Sayılı Tebliğ, yüksek enflasyonlu ekonomilerde enflasyonun hazırlanan mali tablolar üzerindeki etkisi ile ilgilidir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen standardın belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'e yaklaşması ya da aşmasıdır. Türkiye'de, Devlet İstatistik Enstitüsü'nün toptan eşya endeksi baz alınarak hesaplanan bu oran 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle son üç sene için kümülatif olarak %88.69 olmuştur.

14 Sayılı Tebliğ, yüksek enflasyonlu ekonomilerde mali tabloların bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile endekslenerek ifade edilmesini ve geçmiş dönemlere ait tutarların da aynı ölçüler kullanılarak endekslenmesini gerektirir.

Enflasyon muhasebesi uygulamasının ana ilkeleri aşağıdaki gibidir :

Paranın değerindeki değişmeler karşısında nominal değerlerini aynen koruyan ancak satın alma güçleri düşen nakit kalemler ile karşılığında nakit tahsil edilecek veya ödenecek olan kalemleri temsil etmekte olan parasal kalemler bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile ifade edildiğinden endeksleme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Cari ölçüm birimleri ile ifade edilmeyen, parasal olmayan aktifler, pasifler ve özkaynak kalemleri (tamamen silinen yeniden değerleme değer artış fonu hariç) Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi (endeks) baz alınarak endekslenmektedir. Sermaye kaleminin düzeltme işlemine tabi tutulmasında, sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmakta, yeniden değerleme değer artış fonunun sermayeye ilavesi ise dikkate alınmamaktadır. Yedek akçelerin ve dağıtılmamış karların, sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmakta ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

Amortismana tabi varlıkların düzeltme işlemlerinde varlıkların, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerleme işlemlerinin ve etkilerinin arındırılmasından sonraki değerleri endekslemeye tabi tutulmaktadır. Amortisman aktiflerin düzeltilmiş değerleri üzerinden hesaplandığından, gelir tablosunda ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Cari değerleri ile değerlenen parasal olmayan kalemler, paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden, ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Türk Lirası cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar, bunlara ilişkin maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibariyle oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır. Yabancı para cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar ise elde etme maliyeti artı gerçekleşen kur değer artışlarıyla değerlenmiştir.

Gelir tablosunun bütün kalemleri, gelir ve giderlerin tahakkuk ettiği tarihler esas alınarak aylık ortalama endeksler uygulanmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

Cari dönem net parasal pozisyon karı/zararı gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Enflasyon muhasebesi uygulamasının geçmiş yıl mali tablolarına etkisi geçmiş yıl zararları hesabında yansıtılmakta, ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri özkaynaklar içinde ayrı bir kalem olarak dikkate alınmaktadır.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİNDE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle, mali tabloları yeniden düzenlemek için kullanılan, Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılar aşağıdaki gibidir :

	Endeks	Katsayı
30 Eylül 2004	8,069.70	1.000
31 Aralık 2003	7,382.10	1.093
30 Eylül 2003	7,173.30	1.125

Bilanço ve gelir tablosundaki kalemlerin Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılarla endekslenmesi, Banka'nın bu bilançoda belirtilen tutarlarda varlıkları gerçekleştirebileceği ve yükümlülükleri yerine getireceği anlamına gelmemektedir. Aynı şekilde, Banka'nın bu mali tablolarda belirtilen tutarlarda özkaynakları sermayedarlarına sağlayabileceği anlamına da gelmemektedir.

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 :

Gayrimenkullerin rayiç değerlerinin tesbiti için Banka, 14 Sayılı Tebliğ çerçevesinde ekspertiz yaptırmaktadır.

30 Eylül 2004 tarihi itibari ile Banka'nın yasal muhasebe kayıtlarında yer alan kanuni yedek akçeleri 5,480 TL, ihtiyari yedek akçeleri ise 4,610 TL'dır.

31 Aralık 2003 tarihli bilanço bağımsız denetimden geçmiştir. 30 Eylül 2003 tarihli gelir tablosu bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir. Ancak gelir tablosu endekslemesi aylık gelir gider rakamlarının ilgili dönem katsayıları ile çarpılması suretiyle gerçekleştirilmiştir.

VII - Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi ve bu çerçevede, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları: Yoktur.

b) 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 : Önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Diğer açıklamalar, bilançoyu önemli ölçüde etkileyen ya da bilançonun açık, yorumlanabilir ve anlaşılabilir olması açısından açıklanması gerekli olan diğer hususlar : Yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I- Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan ara dönem mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 12 Kasım 2004 tarihli sınırlı denetim raporu konsolide olmayan ara dönem mali tabloların önünde sunulmuştur.