TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

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

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

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

TAIB Yatırımbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

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

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

3. 6 no.lu "F. Diğer Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar" bendinin i. no.lu fıkrasında izah edildiği üzere ilişikteki mali tablolar Banka'nın sürekliliği esasına göre hazırlanmıştır. Bununla birlikte, cari dönemde Banka'nın operasyonlarında meydana gelen önemli orandaki daralma neticesinde Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihinde sona eren dokuz aylık dönemde net zararı 1,705 milyar TL olarak gerçekleşmiş ve 30 Eylül 2004 tarihli yasal özkaynakları 163 milyar TL'ye gerilemiştir. Bu çerçevede, Banka'nın öngörülebilir bir gelecekte faaliyetlerini sürdürebilmesi, Banka ortağının ve alacaklarının buna istekli olmalarına ve bu doğrultuda gerekli kaynakların Banka'ya aktarılmasına bağlı bulunmaktadır. Banka'nın ana ortağı TAIB Bank E.C., Banka'nın satışıyla ilgili görüşmeleri yürütmekte olup, aynı zamanda Banka'nın faaliyetlerine devam edebilmesi ve gerekli yükümlülükleri yerine getirebilmesi için desteğini sürdüreceğini taahhüt etmiştir.

4. 6 no.lu "F. Diğer Açıklama ve Dipnotlar" bölümünün "I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar" bendinin ii. no.lu fıkrasında izah edildiği üzere, Banka'nın ve Banka'nın bağlı ortaklığı TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ("TAIB Yatırım") 15 Eylül 2004 tarihinde almış oldukları Yönetim Kurulu Kararları uyarınca yapılan başvuru sonucu Sermaye Piyasası Kurulu 23 Eylül 2004 tarihinde TAIB Yatırım'ın faaliyetlerinin 30 Eylül 2004 tarihinden itibaren altı ay süre ile geçici olarak durdurulmasına karar vermiştir. İlişikteki mali tablolarda TAIB Yatırım'ın, 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle işletmenin sürekliliği esasına uygun olarak ve Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelere göre hazırlanan mali tabloları üzerinden özsermaye yöntemine göre belirlenen, taşınan değeri 1,648 milyar TL'dir. Dolayısıyla, ilgili bağlı ortaklığın faaliyetlerinin tamamen durması halinde ayrılması gerekebilecek ilave gider karşılıklarının etkileri ilişikteki mali tablolara yansıtılmamıştır.

5. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan mali tabloların, yukarıda 3 üncü paragrafta açıklanan hususlardan kaynaklanan belirsizlik ve 4 üncü paragrafta açıklanan hususun mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, TAIB Yatırımbank A.Ş.'nin 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Aşağıdaki hususlara ayrıca dikkatinizi çekmek isteriz:

6. 5. no.lu "E. Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bölümünün "IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bendinin a.2.i no.lu fıkrasında detaylı olarak izah edildiği üzere, Banka aleyhine İzmir'de bulunan ve Banka tarafından kiralanan bir bina ile ilgili kiralayan kurum ("davacı") tarafından açılan tazminat davası Banka'nın aleyhine sonuçlanmış olup Banka'nın faiziyle birlikte 647 milyar TL tazminat ödeme yükümlülüğü oluşmuştur. Banka, İzmir 1. İcra Müdürlüğü adına faiziyle birlikte ödenmesine karar verilen 647 milyar TL'lik tutar için iki adet teminat mektubu düzenlemiştir. Banka, 8 Temmuz 2004 tarihinde davanın temyiz edilmesi için Yargıtay'a başvurmuş, söz konusu temyiz sürecinin sonunda Yargıtay 12 Ekim 2004 tarihinde Banka aleyhine sonuçlanan dava ile ilgili hükmün bozulmasına karar vermiştir. Banka'nın ana ortağı TAIB Bank EC, söz konusu davanın nihai olarak Banka aleyhine sonuçlanması halinde davacıya ödenmesi amacıyla 30 Temmuz 2004 tarihinde 450,000 ABD Doları tutarındaki meblağı Banka'ya yatırmıştır. Dolayısıyla Banka, bu dava ile ilgili 30 Eylül 2004 tarihli mali tablolarında herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

7. 5. no.lu "E. Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bölümünün "IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bendinin a.2.ii no.lu fıkrasında detaylı olarak izah edildiği üzere, bir şirket tarafından Banka aleyhine 4,433,750 ABD Doları alacak iddiası ile başlatılan icra takibi 27 Nisan 2004 tarihinde Banka lehine sonuçlanmıştır. Gerekçeli karar 22 Temmuz 2004 tarihinde Banka'ya tebliğ edilmiştir. Karşı taraf söz konusu kararı temyiz etmiş olup rapor tarihi itibariyle temyiz süreci sonuçlanmamıştır.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 22 Ekim 2004

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

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

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

- **Birinci Bölüm** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

22 Ekim 2004

Sanjeev Kathpalia İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Ümit Oflas Genel Müdür	Can Çaydaşı Müdür

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER **SAYFA**

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

İKİNCİ BÖLÜM

B - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 7
II. Bağlı ortaklıkların mali tablolarda gösterimi ... 7
III. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler ... 8-9
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar ... 9
V. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar ... 9
VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar ... 9
VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar ... 10
VIII. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar ... 10
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar ... 10
X. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin açıklamalar 10-11
XI. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklamalar ... 11
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar ... 12
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar ... 12-13
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar ... 13
XV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ... 13
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ... 13
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar ... 14
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar ... 14
XIX. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar ... 15
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar ... 15
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar ... 15
XXII. Sınıflandırmalar ... 15

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 16-18
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar 18-19
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 19-20
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 21-23
V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar....23-24

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 25-28
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 29-31
III. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 32-34
IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar....34-35
V. Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 35
VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar 36-37
VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklama ve dipnotlar 37-39
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 39

ALTINCI BÖLÜM

F - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 40

YEDİNCİ BÖLÜM

G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar 40

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası ("TL") olarak TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

A - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA :

TAIB YatırımBank A.Ş. ("Banka"), TAIB Bank E.C.'nin (Trans Arabian Investment Bank ("TAIB") E.C. Bahreyn'de kurulu yatırım bankası) bir yan kuruluşu olup bir yatırım bankasıdır. Banka, yasal yükümlülüklerden sonraki banka karının ve tasfiye halinde banka sermayesinin yabancı hissedarlara transferine izin veren, 6224 sayılı Kanun'a tabi olarak 25 Aralık 1987'de İstanbul'da kurulmuş olup, bankacılık faaliyetlerine 1 Mart 1988 tarihinde başlamıştır. Banka, 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle sadece İstanbul'daki müdürlüğünden oluşmaktadır ve başka şubesi yoktur. 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın personeli 11 kişiden oluşmaktadır.

II. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA :

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu TAIB Grubu' dur.

III. DİĞER BİLGİLER

a. Banka'nın yönetim merkezinin adresi :

19 Mayıs Mahallesi Doktor Şevket Bey Sokak No: 5
80220 Şişli/İstanbul

b. Banka'nın telefon ve fax numaraları :

Telefon : (0 212) 225 70 90
Fax : (0 212) 231 95 99

c. Banka'nın elektronik site adresi :

Yoktur.

A - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. ARA DÖNEM MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a) Yıl sonu itibariyle hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır. Bu muhasebe politikaları 3. bölümde detaylı olarak açıklanmıştır.

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

c) Önemli ölçüde sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

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

e) Önemlilik ilkesi dikkate alınarak önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yer alan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklikler bulunmamaktadır.

f) Dönem içerisinde borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

g) Dönem içerisinde temettü ödemesi yapılmamıştır.

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM
B - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço (Enflasyona göre düzeltilmiş)

		Dipnot (Beşinci bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2003		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER								
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**(I-a)**	**40**	**3**	**43**	**21**	**124**	**145**
1.1	Kasa		4	-	4	11	-	11
1.2	Efektif Deposu		-	1	1	-	124	124
1.3	T.C. Merkez Bankası		36	2	38	10	-	10
1.4	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	**(I-b)**	**1**	**-**	**1**	**9,191**	**-**	**9,191**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1	-	1	9,191	-	9,191
2.1.1	Devlet Tahvili		1	-	1	9,191	-	9,191
2.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**1**	**3,662**	**3,663**	**1**	**562**	**563**
3.1	Bankalar		1	3,662	3,663	1	562	563
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		1	-	1	1	-	1
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	-	-	-	562	562
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	3,662	3,662	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**250**	**-**	**250**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		250	-	250	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**	**(I-c)**	**1,226**	**376**	**1,602**	**2,661**	**3,978**	**6,639**
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		1,226	376	1,602	2,661	3,978	6,639
VI.	**KREDİLER**	**(I-d)**	**-**	**-**	**-**	**83**	**-**	**83**
6.1	Kısa Vadeli		-	-	-	83	-	83
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		-	-	-	-	-	-
6.3	Takipteki Krediler		94	-	94	103	-	103
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(94)	-	(94)	(103)	-	(103)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	**(I-e)**	-	-	-	-	-	-
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-f)**	**-**	**-**	**-**	-	-	-
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**(I-g)**	**1,660**	**-**	**1,660**	**1,794**	**-**	**1,794**
10.1	Mali Ortaklıklar		1,648	-	1,648	1,741	-	1,741
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		12	-	12	53	-	53
XI.	**DİĞER YATIRIMLAR (Net) -**		-	-	-	-	-	-
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**	**(I-h)**	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**5**	**525**	**530**	**131**	**634**	**765**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**		**13**	**31**	**44**	**30**	**143**	**173**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	**(I-i)**	**114**	**21**	**135**	**941**	**12**	**953**
15.1	Kredilerin		-	-	-	605	-	605
15.2	Menkul Değerlerin		83	21	104	336	12	348
15.3	Diğer		31	-	31	-	-	-
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (NET)**		**152**	**-**	**152**	**182**	**-**	**182**
16.1	Defter Değeri		2,959	-	2,959	2,921	-	2,921
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(2,807)	-	(2,807)	(2,739)	-	(2,739)
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (NET)**		**210**	**-**	**210**	**276**	**-**	**276**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		1,832	-	1,832	1,831	-	1,831
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(1,622)	-	(1,622)	(1,555)	-	(1,555)
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	**(I-j)**	**69**	**6**	**75**	**147**	**-**	**147**
AKTİF TOPLAMI			**3,741**	**4,624**	**8,365**	**15,458**	**5,453**	**20,911**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

B - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR (Devamı)

I. Bilanço (Enflasyona göre düzeltilmiş)

		Dipnot (Beşinci bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2003		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER								
I.	**MEVDUAT**	**(II-a)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.1	Bankalararası Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Tasarruf Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	-	-	-	-	-
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**	**(II-b)**	**-**	**-**	**-**	**8,513**	**-**	**8,513**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	8,513	-	8,513
III.	**ALINAN KREDİLER**	**(II-c)**	**-**	**3,006**	**3,006**	**-**	**3,138**	**3,138**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		-	3,006	3,006	-	3,138	3,138
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	3,006	3,006	-	3,138	3,138
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**(II-d)**	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	Fonlar	**(II-e)**	-	-	-	-	-	-
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	**(II-f)**	**11**	**817**	**828**	**2,296**	**1,146**	**3,442**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**(II-g)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		**53**	**-**	**53**	**82**	**-**	**82**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**	**(II-h)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**	**(II-i)**	**173**	**1**	**174**	**500**	**160**	**660**
11.1	Mevduatın		-	-	-	-	-	-
11.2	Alınan Kredilerin		-	1	1	-	22	22
11.3	Repo İşlemlerinin		-	-	-	6	-	6
11.4	Diğer		173	-	173	494	138	632
XII.	**KARŞILIKLAR**	**(II-j)**	**44**	**-**	**44**	**78**	**-**	**78**
12.1	Genel Karşılıklar		30	-	30	40	-	40
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		14	-	14	23	-	23
12.3	Vergi Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	15	-	15
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**(II-j)**	**-**	**3,006**	**3,006**	**-**	**3,138**	**3,138**
XIV.	**ÖZKAYNAKLAR**	**(II-k)**	**1,254**	**-**	**1,254**	**1,860**	**-**	**1,860**
14.1	Ödenmiş Sermaye		5,000	-	5,000	3,930	-	3,930
14.2	Sermaye Yedekleri		23,799	-	23,799	23,770	-	23,770
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	**(II-l)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		66	-	66	107	-	107
14.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
14.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
14.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflason Düzeltme Farkı		23,733	-	23,733	23,663	-	23,663
14.3	Kâr Yedekleri		2,259	-	2,259	2,259	-	2,259
14.3.1	Yasal Yedekler		1,086	-	1,086	1,086	-	1,086
14.3.2	Statü Yedekleri		1,173	-	1,173	1,173	-	1,173
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		(29,804)	-	(29,804)	(28,099)	-	(28,099)
14.4.1	Geçmiş Yıllar Zararları		(28,099)	-	(28,099)	(25,772)	-	(25,772)
14.4.2	Dönem Net Zararı		(1,705)	-	(1,705)	(2,327)	-	(2,327)
PASİF TOPLAMI			**1,535**	**6,830**	**8,365**	**13,329**	**7,582**	**20,911**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

B - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR (Devamı)

II. Gelir tabloları (Enflasyona göre düzeltilmiş)

		Dipnot (Beşinci bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01/01-30/09/2004	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01/01-30/09/2003	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01/07-30/09/2004	Sınırlı Denetimden Geçmiş 01/07-30/09/2003
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(III-a)**	**663**	**1,815**	**157**	**562**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		-	396	-	109
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		-	393	-	106
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		-	393	-	106
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-	-	-
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		-	3	-	3
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		-	3	-	3
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-	-	-
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	-	-	-	-	-
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		8	10	-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		81	39	15	10
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		7	-	7	-
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		64	15	1	4
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		10	24	7	6
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		9	475	1	1
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		565	895	141	442
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		507	-	106	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		58	895	35	442
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-	-	-
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(III-b)**	**808**	**1,896**	**85**	**607**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.1.1	Bankalar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		-	-	-	-
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		-	-	-	-
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına	-	-	-	-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	(III-b-4)	596	768	30	335
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		212	1,128	55	272
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		52	503	8	200
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		160	625	47	72
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Değerlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**(145)**	**(81)**	**72**	**(45)**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**154**	**67**	**173**	**(33)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		216	318	188	(3)
4.1.1	Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.3	Diğer		216	318	188	(3)
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(62)	(251)	(15)	(30)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(42)	(12)	(17)	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(11)	(11)	(4)	(3)
4.2.3	Diğer		(9)	(228)	6	(27)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-	-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-	-	-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**(418)**	**1,033**	**(88)**	**908**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı./Zararı (Net)		95	1,160	9	1,032
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		845	2,573	9	1,369
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Kârlar		-	-	-	-
6.1.1.2	Diğer		845	2,573	9	1,369
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı(-)		(750)	(1,413)	-	(337)
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		-	-	-	-
6.1.2.2	Diğer		(750)	(1,413)	-	(337)
6.2	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı (Net)		(513)	(127)	(97)	(124)
6.2.1	Kambiyo Kârı		11,284	16,115	3,463	5,185
6.2.2	Kambiyo Zararı(-)		(11,797)	(16,242)	(3,560)	(5,309)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(III-d)**	**344**	**361**	**113**	**169**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**(65)**	**1,380**	**270**	**999**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**(III-e)**	**348**	**39**	**328**	**2**
X.	**DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)**		**1,289**	**3,483**	**361**	**801**
XI.	**FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)**		**(1,702)**	**(2,142)**	**(419)**	**196**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**(III-f)**	-	-	-	-
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**		**(3)**	**(128)**	**17**	**(7)**
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)**		**(1,705)**	**(2,270)**	**(402)**	**189**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		-	-	-	-
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)**		**(1,705)**	**(2,270)**	**(402)**	**189**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
17.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-	-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-	-	-
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-	-	-
17.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-	-	-
XVIII.	**NET DÖNEM ZARARI (XVI+XVII)**	**(III-g)**	**(1,705)**	**(2,270)**	**(402)**	**189**
	Hisse başına Kar/Zarar		(341)	(578)	(101)	48

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

B - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR (Devamı)

III.Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (Enflasyona göre düzeltilmiş)

		Dipnot (Beşinci bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2003		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**1,950**	**1,052**	**3,002**	**266**	**-**	**266**
I.	**GARANTİ VE KEFALETLER**	**(IV-c)**	**889**	**-**	**889**	**266**	**-**	**266**
1.1.	Teminat Mektupları		889	-	889	266	-	266
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		889	-	889	266	-	266
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
-1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**(IV-c)**	-	-	-	-	-	-
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limiti Taahütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(IV-b)**	**1,061**	**1,052**	**2,113**	**-**	**-**	**-**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		1,061	1,052	2,113	-	-	-
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	1,052	1,052	-	-	-
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,061	-	1,061	-	-	-
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diğer		-	-	-	-	-	
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)			**292**	**-**	**292**	**12,530**	**-**	**12,530**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**292**	**-**	**292**	**12,530**	**-**	**12,530**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		292	-	292	12,530	-	12,530
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER			-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			**2,242**	**1,052**	**3,294**	**12,796**	**-**	**12,796**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:--

a. Mali tabloların ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkında tebliğlere uygun olarak hazırlanması:-

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

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

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

MUY 14, yüksek enflasyonlu ekonomideki para birimi baz alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması ya da bu oranı geçmesi ve cari yıl enflasyon oranının yüzde on veya üzerinde gerçekleşmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, MUY 14'te yer alan esaslara göre ve MUY 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksleri ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Beşinci Bölüm'de VI no'lu "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

c. Mali tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe ilkeleri ve uygulanan değerleme esasları:

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları MUY kapsamında belirlenen esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. BAĞLI ORTAKLIKLARIN MALİ TABLOLARDA GÖSTERİMİ:

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

Enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarların net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili bağlı ortaklıkların değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. YABANCI PARA CİNSİ ÜZERİNDEN İŞLEMLER İLE İLGİLİ UYGULANAN İLKELER:

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

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

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk lirasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,503,000 TL, Euro kur değeri 1,851,696 TL ve GBP kur değeri 2,718,326 TL'dir. (31 Aralık 2003: ABD Doları kur değeri 1,435,000 TL, Euro kur değeri 1,794,037 TL.)

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

Banka'da döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam net kambiyo zararı tutarı 513 milyar TL'dir.

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

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının bakiyesi bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihinden sonra döviz kurlarında önemli boyutta bir değişiklik olmamıştır.

e. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı:

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

f. Kur riski yönetim politikasının temel esasları:

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler Dördüncü Bölüm'de III no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

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

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

Cari dönemde yurtdışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir. Diğer taraftan Banka'nın yurtdışında kurulu herhangi bir ortaklığı olmadığı için bu ortaklıkla ilgili şerefiye tutarı da bulunmamaktadır. Dolayısıyla yurtdışındaki ortaklıkların aktif ve pasif kalemlerinin rayiç değere uyarlanması sonucunda herhangi bir fark tutarı oluşmamıştır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari ve önceki dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

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

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

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

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

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

V. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya, ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

VI. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz (iç verim) yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VIII. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılır. Alım satım amaçlı menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleri üzerinden değerlenir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler veya işlem gördüğü halde işlem hacminin ihraç edildiği tutara nispeten ihmal edilebilir ölçüde düşük olanlar ise Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası (TCMB)'nın açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kar veya zarar gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlem Karları" veya "Sermaye Piyasası İşlem Zararları"'na dahil edilir. Alım satım amaçlı menkul değerlerden elde edilen faiz ve kupon gelirleri gelir tablosunda Faiz Gelirleri hesabına dahil edilmiştir.

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") 1 Şubat 2002 tarihinden itibaren bilançoda takip edilmektedir. Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım – satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

X. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER VE SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka finansal varlıklarını "Alım - satım amaçlı", "Satılmaya hazır", "Banka kaynaklı krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal varlığın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

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

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

b. Satılmaya hazır menkul değerler:

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmiştir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören satılmaya hazır menkul değerler borsa fiyatı ile değerlenmiştir.

Ancak, piyasa fiyatlarının güvenilir ve tutarlı bir şekilde belirlenemediği durumlarda rayiç değer gelecekteki tüm nakit akışlarının iskonto edilmiş değeri olarak hesaplanır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, menkul değeri iç verime göre hesaplanmış döneme isabet eden faiz gelirinin üzerinde / (altında) kalan gerçekleşmemiş kâr / zarar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması yada zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar özkaynaklar altında "Menkul Değerler Artış Fonu" hesabında izlenmektedir.

XI. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR İLE AYRILAN ÖZEL VE GENEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu banka kaynaklı krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin hesaplamaları doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için özel karşılık ayırmaktadır. Banka, 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2002 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır.

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle mali tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

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

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan beş yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

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

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

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

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

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

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

30 Eylül 2004 itibariyle Banka'nın finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymeti bulunmamaktadır.

Muhasebe politikası olarak, Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Yükümlülük, tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 10 Sayılı Tebliğ - Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı ("MUY 10")" hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için, MUY 10'a uygun olarak, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle cari yıla ilişkin toplam yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının son beş yıllık basit aritmetik ortalaması % 6.37'dir (31 Aralık 2003: %12.09).

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %30'dur. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Öte yandan, 2 Ocak 2004 tarihli ve 25334 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5035 sayılı "Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" gereğince yalnızca 2004 mali yılı için kurumlar vergisi oranı %33 olarak uygulanacaktır.

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %30 (2004 mali yılı için %33) oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10uncu gününe kadar beyan edip 17inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Geçici vergi, devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

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

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

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

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

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

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIX. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kâr payları Banka'nın Genel Kurul'u tarafından tespit edilmektedir. Banka 30 Eylül 2004 itibariyle zarar açıklamıştır ve kar dağıtımı yapmayacaktır.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabüller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabüller bulunmamaktadır.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. SINIFLANDIRMALAR:

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

a. Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %8.51'dir (31 Aralık 2003: %11.69).

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve; yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer"in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

b. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	%0	**%20**	**%50**	**%100**
Risk Ağırlıklı Varlıklar ve Gayrinakdi Krediler				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	5	-	-	-
Bankalar	38	3,661	-	2
Bankalararası Para Piyasası	250	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	530	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	12
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	44
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-
Finansal Kiralama Amaçlı Varlıklar için Verilen Avanslar	-	-	-	-
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	150
Diğer Aktifler	-	-	-	220
Bilanço Dışı Kalemler				
Garanti ve Kefaletler	-	-	445	-
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	-	31
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	823	3,661	445	459

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ("SYR") ilişkin özet bilgi:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,414	1,570
Piyasa Riskine Esas Tutar	500	6,286
Özkaynak	163	917
Özkaynak/(RAV+PRET) *100	%8.51	%11.69

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

d. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2004	Önceki Dönem 31 Aralık 2003
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	5,000	3,930
Nominal Sermaye	5,000	3,930
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	23,733	23,663
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	1,086	1,086
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	471	471
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	615	615
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	1,173	1,173
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	-	-
Dönem Kârı	-	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	(29,804)	(28,099)
Dönem Zararı	(1,705)	(2,327)
Geçmiş Yıllar Zararı	(28,099)	(25,772)
Ana Sermaye Toplamı	**1,188**	**1,753**
KATKI SERMAYE	-	-
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Genel Karşılıklar	30	40
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	15
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	594	877
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	66	107
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	66	107
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**690**	**1,039**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**1,878**	**2,792**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**(1,715)**	**(1,875)**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	(1,648)	(1,741)
Özel Maliyet Bedelleri	(2)	(10)
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	(65)	(124)
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**163**	**917**

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka kur riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirmektedir. Piyasa riski ile ilgili olarak, her bir faaliyet alanı ile ilgili TAIB Bank E.C. tarafından da onaylanmış direnç noktaları ve işlem limitleri vardır. Bu limitlere uygunluk günlük olarak kontrol edilip raporlanır. Aşağıdaki tablo 31 Ocak 2002 tarih ve 24567 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 18 no'lu maddesi uyarınca "Standart Metod ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metod	38
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	6
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	32
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metod	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metod	2
Sermaye Yükümlülüğü	2
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam Riske Maruz Değer-İç Model	-
Piyasa Riskini Karşılamak İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	40
Piyasa Riskine Maruz Tutarın Hesaplandığı Matrah	**500**

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski). Banka kur riskine maruz tutarı ilgili yasalar ve TAIB E.C. tarafından belirlenen limitler içerisinde tutmaktadır. Genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre risk limitleri gözden geçirilmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlenmektedir. Söz konusu limitler YP net genel pozisyon için takip edilmektedir. Banka genellikle ABD Doları cinsinden işlem yaparak, çapraz kur riskine maruz kalmamaktadır. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

	ABD Doları	Euro	GBP
Bilanço değerleme kuru 30 Eylül 2004 itibariyle TL	**1,503,000 TL**	**1,851,496 TL**	**2,718,326 TL**
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,505,000 TL	1,853,107 TL	2,728,264 TL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,500,000 TL	1,839,300 TL	2,707,650 TL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,495,000 TL	1,837,505 TL	2,691,449 TL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,490,000 TL	1,833,892 TL	2,681,553 TL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,505,000 TL	1,847,538 TL	2,698,164 TL

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

USD : 1,504,682
Euro : 1,836,345
GBP : 2,697,406

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Aşağıdaki tablo Bankanın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar mali tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır.

Dövize endeksli menkul kıymetlerin maliyeti, gelir reeskontu ve değer artış tutarı toplamı olarak 1,309 milyar TL (31 Aralık 2003: 2,720 milyar TL), aşağıdaki tablonun varlıklar bölümü "ABD doları" kolonunda gösterilmiştir. Aynı menkul kıymetlere ait gider reeskontları tutarı olarak 162 milyar TL (31 Aralık 2003: 477 milyar TL) yükümlülükler bölümü "ABD doları" kolonunda gösterilmiştir. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir.

	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
30 Eylül 2004					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	3	-	-	3
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	3,662	-	-	3,662
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	1,602	-	-	1,602
Verilen Krediler	-	-	-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	666	-	-	666
Toplam Varlıklar	**-**	**5,933**	**-**	**-**	**5,933**
Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	6,012	-	-	6,012
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	817	-	-	817
Diğer Yükümlülükler	-	163	-	-	163
Toplam Yükümlülükler	**-**	**6,992**	**-**	**-**	**6,992**
Net Bilanço Pozisyonu	-	(1,059)	-	-	(1,059)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	1,052	-	-	1,052
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1,052	-	-	1,052
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
31 Aralık 2003					
Toplam Varlıklar	21	8,152	-	1	8,174
Toplam Yükümlülükler	-	8,061	-	-	8,061
Net Bilanço Pozisyonu	21	91	-	1	113
Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihli ara hesap döemine ait mali tablolarında yabancı para borç ve alacaklarının değerlemesinde kullanılan gişe ABD doları döviz alış kuru 1,503,000 TL olarak belirlenmiştir. 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle TCMB tarafından açıklanan gösterge niteliğindeki ABD doları döviz alış kuru 1,497,696 TL'dir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır. Banka, faiz oranı riskinden ana ortaklık Banka tarafından belirenen stratejiler ile korunmaktadır. Banka'nın herbir portföyü için belirlenen dahili limitler ve kurallara uyuma azami önem gösterilir.

Banka, varlıklarının büyük kısmını kısa vadeli dış kaynaklar ile fonladığından faiz oranı riski günlük olarak analiz edilir. Banka varlıklarının, özelliklede menkul kıymetlerin ortalama faiz oranları bunları fonlamak için kullanılan dış kaynakların faiz oranları ile karşılaştırmalı olarak günlük takip edilir ve raporlanır. Negatif taşıma maliyetlerinin oluştuğu durumlarda pozisyonlar en geç iki iş günü içerisinde kapatılır.

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

30 Eylül 2004	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	38	-	-	-	-	5	43
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,663	-	-	-	-	-	3,663
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	1	-	1
Para Piyasalarından Alacaklar	250	-	-	-	-	-	250
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	1,226	-	-	376	-	1,602
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	582	126	-	-	-	2,098	2,806
Toplam Varlıklar	**4,533**	**1,352**	**-**	**-**	**377**	**2,103**	**8,365**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	828	828
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6,012	-	-	-	-	-	6,012
Diğer Yükümlülükler	227	-	-	-	-	44	271
Toplam Yükümlülükler	**6,239**	**-**	**-**	**-**	**-**	**872**	**7,111**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(1,706)**	**1,352**	**-**	**-**	**377**	**1,231**	**1,254**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık, Net (*)	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(1,706)**	**1,352**	**-**	**-**	**377**	**1,231**	**1,254**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2003	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	145	145
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	563	-	-	-	-	-	563
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	5,766	3,425	-	9,191
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	2,661	-	3,978	-	6,639
Verilen Krediler	83	-	-	-	-	-	83
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,543	72	-	273	2	2,400	4,290
Toplam Varlıklar	**2,189**	**72**	**2,661**	**6,039**	**7,405**	**2,545**	**20,911**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	8,513	-	-	-	-	-	8,513
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3,442	3,442
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,138	-	-	-	3,138	-	6,276
Diğer Yükümlülükler	44	-	478	-	56	242	820
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**11,695**	**-**	**478**	**-**	**3,194**	**3,684**	**19,051**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(9,506)**	**72**	**2,183**	**6,039**	**4,211**	**(1,139)**	**1,860**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık, Net	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(9,506)**	**72**	**2,183**	**6,039**	**4,211**	**(1,139)**	**1,860**

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

30 Eylül 2004	EURO	ABD Doları	Yen	TL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.40	-	16.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	1.00	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	25.95
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	20.00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6.32	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
	-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3.17	-	-

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Yukarıdaki tabloda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 Aralık 2003	**EURO**	**ABD Doları**	**Yen**	**TL**
Varlıklar	**%**	**%**	**%**	**%**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.40	-	16.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	2.00	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	31.00
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	7.00	-	-
Verilen Krediler	-	25.00	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
	-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3.40	-	-

Yukarıdaki tabloda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini, kısa vadeli, hatta gecelik olarak yapılan plasman ve fonlamalarla dengelemekte ve kontrol altında tutmaktadır. Banka'nın aktif – pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar hazır bulundurulmaktadır. Likidite riski için farklı kapsamlarda limitler belirlenmiştir. Söz konusu limitler piyasa koşullarına göre sürekli gözden geçirilmekte ve gerektiğinde yenilenmektedir. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka'nın en önemli fon kaynakları, çok büyük ölçüde likit varlıklara plase edilen özsermaye, kısa vadeli alınan krediler ve alınan sermaye benzeri kredilerdir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
30 Eylül 2004								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	43	-	-	-	-	-	-	43
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	3,663	-	-	-	-	-	3,663
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	1	-	1
Para Piyasalarından Alacaklar	-	250	-	-	-	-	-	250
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	1,602	-	1,602
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	582	126	-	-	-	2,098	2,806
Toplam Varlıklar	**43**	**4,495**	**126**	**-**	**-**	**1,603**	**2,098**	**8,365**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3,006	-	-	-	3,006	-	6,012
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	828	-	828
Diğer Yükümlülükler	-	227	-	-	-	-	44	271
Toplam Yükümlülükler	**-**	**3,233**	**-**	**-**	**-**	**3,834**	**44**	**7,111**
Net Likidite Açığı	**43**	**1,262**	**126**	**-**	**-**	**(2,231)**	**2,054**	**1,254**
31 Aralık 2003								
Toplam Aktifler	292	1,250	938	-	7,358	8,819	2,254	20,911
Toplam Yükümlülükler	1,783	11,657	82	-	478	5,051	-	19,051
Net Likidite Açığı	(1,491)	(10,407)	856	-	6,880	3,768	2,254	1,860

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	36	2	10	-
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**36**	**2**	**10**	**-**

b. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler, net değerleriyle :

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

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Hisse senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve benzeri Menkul Değerler	1	-	288	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1**	**-**	**288**	**-**

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

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	-	-	8,892	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	11	-
Toplam	**-**	**-**	**8,903**	**-**

c. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

1. Satılmaya hazır menkul değerlerin türleri :

   Satılmaya hazır menkul değerler dövize endeksli devlet tahvillerinden ve dövizi natık sabit getirili diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Borçlanma Senetleri	1,602	6,639
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	1,602	6,339
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**1,602**	**6,639**

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

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

   Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler dövize endeksli devlet tahvillerinden oluşmaktadır ve toplam tutarı 1,226 milyar TL'dir.

4. Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler, elde etme maliyetleri ile gösterilmiştir:

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1,161	-	-	2,555
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,161**	**-**	**-**	**2,555**

5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler: Bulunmamaktadır.

d. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

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

   30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın kullandırdığı kredi bulunmamaktadır.

3. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Yurtiçi Krediler	-	83
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**-**	**83**

5. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	83
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**-**	**83**

6. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	94	103
Toplam	**94**	**103**

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

7. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

7(i). Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

7(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil imkanı sınırlı kredi ve diğer alacaklar	**Tahsili şüpheli kredi ve diğer alacaklar**	**Zarar niteliğindeki kredi ve diğer alacaklar**
Önceki dönem sonu bakiyesi	-	-	103
Dönem içinde intikal (+)	-	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarından giriş (+)	-	-	-
Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış (-)	-	-	-
Dönem içinde tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften silinen (-)	-	-	-
Enflasyon farkı (-)	-	-	9
Dönem sonu bakiyesi	-	-	94
Özel karşılık (-)	-	-	(94)
Bilançodaki net bakiyesi	**-**	**-**	**-**

7(iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

8. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

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

f. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): Bulunmamaktadır.

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Üçüncü bölümde yer alan II no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başı Değeri	**1,794**	**2,770**
Dönem İçi Hareketler	(192)	(976)
Alışlar	200	218
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(392)	(1,194)
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan artış / (azalış)	-	-
Dönem Sonu Değeri	**1,602**	**1,794**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

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

3. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Maliyet Değeri İle Değerleme (*)	1,660	1,794
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

(*) Maliyet bedelinden, varsa ayrılan değer düşüş karşılığı indirildikten sonra hesaplanan ve mali tablolarda yansıtılan değeri ifade etmektedir.

4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

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

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

h. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net): Bulunmamaktadır.

i. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
Kredi Faiz Gelir Tahakkuk Reeskontları	**TL**	**YP**	**TL**	**YP**
Faiz Tahakkukları	-	-	605	-
Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkukları	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**605**	**-**

2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	**TL**	**YP**	**TL**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	-	-	276	12
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	83	21	60	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	31	-	-	-
Toplam	**114**	**21**	**336**	**12**

j. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

Banka, 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi aktifi hesaplamamıştır.

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabulüne yetkili değildir.

b. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	-	-	8,513	-
Mali kurum ve kuruluşlar	-	-	8,513	-
Diğer kurum ve kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali kurum ve kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer kurum ve kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek kişiler	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**8,513**	**-**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	3,006	-	3,138
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3,006**	**-**	**3,138**

Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri alınan krediler ve sermaye benzeri kredidir.

d. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar : Bulunmamaktadır.

e. Fonlara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

f. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	676	-

Alınan nakdi teminatlar bu bölümün "IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar" bendinin a.2.i no.lu fıkrasında izah edilen dava ile ilgili olarak Banka'nın ana ortağı TAIB Bank EC tarafından verilen 450,000 ABD Doları tutarındaki nakdi teminatı içermektedir.

g. Diğer yabancı kaynaklar: Bulunmamaktadır. Banka, ilgili düzenlemeler doğrultusunda ertelenmiş vergi pasifi hesaplamamaktadır.

h. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

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

i. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	1	-	22
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	6	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	2	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	2	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	171	-	494	138
Toplam	**173**	**1**	**500**	**160**

j. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004	30 Eylül 2003
Genel Karşılıklar	30	40
I. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	29	35
II. Grup kredi ve alacaklar için ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi krediler için ayrılanlar	1	5
Diğer	-	-

2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır..

3. Banka'nın şarta bağlı yükümlülükleri için ayırdığı karşılık bulunmamaktadır.

4. Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

   Banka 2 milyon ABD doları tutarında bir sermaye benzeri kredi kullanmıştır. Kredinin vadesi 11 Temmuz 2010 ve faiz oranı Libor+%1.25'tir. Kredi, TAIB Bank E.C.'den temin edilmiştir ve hisse senedine dönüştürme opsiyonu yoktur.

5. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	3,006	-	3,138
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3,006**	**-**	**3,138**

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

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar).

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Hisse Senedi Karşılığı	5,000	3,930
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar): Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Hisse Senedi Sayısı	5,000,000,000	3,930,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	5,000,000,000	3,930,000,000

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

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
TAIB Bank E.C.	4,803	%96	4,803	-

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

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

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

	30 Eylül 2004	30 Eylül 2003
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	-	366

2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

	30 Eylül 2004		30 Eylül 2003	
	TP	YP	TP	YP
Ters repo işlemlerinden alınan faizler	-	-	24	-

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

1. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi: Bulunmamaktadır.

4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	30 Eylül 2004		30 Eylül 2003	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine ödenen faizler	582	-	766	-

Repo işlemlerine verilen faizler Gelir Tablosu'nda "Para piyasasına verilen faizler" hesabında yer almaktadır.

c. Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net gelirler: Bulunmamaktadır.

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirler bulunmamaktadır.

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

e. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	30 Eylül 2004	30 Eylül 2003
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri (*)	334	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	334	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	14	39
Toplam	**348**	**39**

(*) İştirakler, Bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri.

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

1. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler: Bulunmamaktadır.

2. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay:

   Banka'nın konsolide olmayan mali tablolarında iştirak ve bağlı ortaklıklar için özsermaye yöntemi uygulanmamaktadır.

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

   Söz konusu bilgiler "VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar" bölümünde açıklanmıştır.

g. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

   Banka'nın olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranı Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

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

   Cari dönemde Banka'nın mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan şarta bağlı bir düzeltme kaydı bulunmamaktadır.

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

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

Cari dönemde muhasebe tahminlerinde yapılan değişiklik yoktur.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili şarta bağlı yükümlülükler:

   Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

   (i) Banka aleyhine İzmir'de bulunan ve Banka tarafından kiralanan bir bina ile ilgili kiralayan kurum ("davacı") tarafından açılan tazminat davası Banka'nın aleyhine sonuçlanmış olup Banka'nın faiziyle birlikte 647 milyar TL tazminat ödeme yükümlülüğü oluşmuştur. Banka, İzmir 1. İcra Müdürlüğü adına faiziyle birlikte ödenmesine karar verilen 647 milyar TL'lik tutar için iki adet teminat mektubu düzenlemiştir. Banka, 8 Temmuz 2004 tarihinde davanın temyiz edilmesi için Yargıtay'a başvurmuş, söz konusu temyiz sürecinin sonunda Yargıtay 12 Ekim 2004 tarihinde Banka aleyhine sonuçlanan dava ile ilgili hükmün bozulmasına karar vermiştir.

   Banka'nın ana ortağı TAIB Bank EC, söz konusu davanın nihai olarak Banka aleyhine sonuçlanması halinde davacıya ödenmesi amacıyla 30 Temmuz 2004 tarihinde 450,000 ABD Doları tutarındaki meblağı Banka'ya yatırmıştır. Dolayısıyla Banka, bu dava ile ilgili 30 Eylül 2004 tarihli mali tablolarında herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

   (ii) Bir şirket tarafından Banka aleyhine 4,433,750 ABD Doları alacak iddiası ile başlatılan icra takibi 27 Nisan 2004 tarihinde Banka lehine sonuçlanmıştır. Gerekçeli karar 22 Temmuz 2004 tarihinde Banka'ya tebliğ edilmiştir. Karşı taraf söz konusu kararı temyiz etmiş olup, rapor tarihi itibariyle temyiz süreci sonuçlanmamıştır.

b. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Bulunmamaktadır.
2. Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

   Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

   2(i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: Bulunmamaktadır.

   2(ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır.

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2004	**31 Aralık 2003**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	889	266
Toplam	**889**	**266**

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

2. Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler:

   Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya diğer kısıtlamalar yoktur. Maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler yoktur.

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

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirme yoktur.

V. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

   Kasa ve efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

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

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

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

	31 Aralık 2003	31 Aralık 2002
Nakit	**695**	**357**
Kasa ve Efektif Deposu	135	89
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	560	268
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**3**	**6,838**
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	3	6,838
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**698**	**7,195**

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

3(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	30 Eylül 2004	30 Eylül 2003
Nakit	**211**	**2,161**
Kasa ve Efektif Deposu	5	99
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	206	2,062
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**3,707**	**1,439**
Bankalararası Para Piyasası	250	56
Bankalardaki Vadeli Depo	3,457	1,383
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**3,918**	**3,600**

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

VI. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. 30 Eylül 2004:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın 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	83	145	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	132	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	233	-	188	-	-	-

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

2. 31 Aralık 2003:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın 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	2,029	164	-	-	-	38
Dönem Sonu Bakiyesi	83	145	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	366	-	259	-	29	-

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

(**) Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2003 tutarlarını göstermektedir.

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

4. Banka'nın, 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	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	1,052	-	-	-
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.

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

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

   Banka'nın söz konusu kuruluşlarla olan ilişkileri Bankalar Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

2. Yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

   Yapılan işlemler arasında en önemli tutarlar verilen krediler, menkul kıymet alım satım ve döviz alım satımı ile ilgilidir. Fiyatlandırma ve diğer koşullar piyasada geçerli olan oranlar ve koşullar üzerinden yapılmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %15'tir. 3,006 milyar TL tutarındaki sermaye benzeri kredinin tamamı Banka'nın en büyük sermayedarı olan TAIB Bank E.C. tarafından verilmiştir.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

4. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente 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 işlemlerle ilgili bilgiler:

   Risk grubuna dahil firmaların nakdi ve gayrinakdi kredi ihtiyaçları Bankalar Kanunu'ndaki sınırlamalar ve cari piyasa faiz oranları ve koşulları dikkate alınarak karşılanmaktadır.

VII. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla mali tablolar, TL'nin bilanço tarihindeki satın alma gücü esas alınarak hazırlanmıştır.

b. Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilişikteki mali tablolar, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce sabit kıymetler üzerindeki yeniden değerlemeden doğan değer artışları haricinde, tarihi maliyet esasına göre tutulan kanuni defterler baz alınarak hazırlanmıştır.

c. 30 Eylül 2004 tarihli mali tabloların enflasyonun etkilerine göre yeniden düzenlenmesi için Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aylık bazda açıkladığı, aşağıda belirtilen Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi (TEFE), ve; TEFE esas alınarak hazırlanan düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

Tarih	TEFE	Düzeltme katsayısı
30 Eylül 2004	**8,069.7**	**1.000**
31 Aralık 2003	7,382.1	1.093
30 Eylül 2003	7,173.3	1.125
31 Aralık 2002	6,478.8	1.246

d. Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamışlardır. Parasal olmayan kalemler içinde yer alan ancak cari değerleri ile değerlenen yabancı para aktif ve pasif hesaplar ile getirileri veya anaparaları enflasyona veya yabancı paraya endekslenmiş olan varlık ve yükümlülükler için ilgili düzenlemeler gereğince düzeltme işlemi yapılmamış ve parasal kâr veya zararın hesaplanmasında parasal kalemler gibi işleme tabi tutulmuşlardır.

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

Bilanço tarihinde paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiş parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme işlemine tabi tutularak paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir. Düzeltme işleminde, ilgili varlığın veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır.

- Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.

- Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayeye ilave edilmesi ortakların sermayeye katkısı olarak dikkate alınmamış; bu tür fonlar sermayeden indirilmiştir. Yedek akçeler, dağıtılmamış kârlar, hisse senedi ihraç primi, iştirak ve gayrimenkul satış karı gibi yeniden değerleme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı nominal değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri" olarak özkaynaklar içinde gösterilmiştir.

- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili ay için geçerli düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.

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

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

- Türk lirası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetleri, bunlara ilişkin kayıtlı tutarlarından, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar ve kur farkları dahil finansman giderleri indirildikten sonra, kalan bakiyeleri dikkate alınarak enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

  Yabancı para cinsinden iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin düzeltilmiş tutarları, bu yatırımların ilgili döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk lirasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmıştır.

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

e. Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar üzerindeki etkisi arındırılmıştır. Amortisman varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarları üzerinden "Doğrusal yöntem"e göre varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden "Kıst esası"na göre ayrılmıştır. Varlıkların faydalı ömürlerine ilişkin bilgiler ilgili dipnotlarda verilmiştir.

f. Türk Ticaret Kanunu ve Banka'nın ana sözleşmesi çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal (enflasyon düzeltmesine tutulmaksızın) değerleriyle aşağıda gösterilmiştir.

	30 Eylül 2004	**31 Aralık 2003**
Ödenmiş Sermaye	5,000	3,930
Kanuni Yedek Akçeler	29	29
İhtiyari Yedek Akçeler	295	295

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

g. 31 Aralık 2003 tarihli mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., a member of PricewaterhouseCoopers, tarafından denetlenmiştir.

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

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır. Buradan hareketle tüm gelir ve gider kalemlerinin tek bir "yıllık ortalama" katsayı ile çarpılarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulması mümkündür. Ancak Banka daha doğru bir hesaplama ve mali tablo sunumu sağlamak amacıyla tüm gelir gider kalemlerini ilgili ayların katsayılarını kullanarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmuştur.

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bulunmamaktadır.

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

Kurlarda bilanço tarihinden sonra önemli bir değişiklik olmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

F - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

i. Bu mali tablolar Banka'nın sürekliliği esasına göre hazırlanmıştır. Bununla birlikte, cari dönemde Banka'nın operasyonlarında meydana gelen önemli orandaki daralma neticesinde Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihinde sona eren dokuz aylık dönemde net zararı 1,705 milyar TL olarak gerçekleşmiş ve 30 Eylül 2004 tarihli yasal özkaynakları 163 milyar TL'ye gerilemiştir. Bu çerçevede, Banka'nın öngörülebilir bir gelecekte faaliyetlerini sürdürebilmesi, Banka ortağının ve alacaklarının buna istekli olmalarına ve bu doğrultuda gerekli kaynakların Banka'ya aktarılmasına bağlı bulunmaktadır. Banka'nın ana ortağı TAIB Bank E.C., Banka'nın satışıyla ilgili görüşmeleri yürütmekte olup, aynı zamanda Banka'nın faaliyetlerine devam edebilmesi ve gerekli yükümlülükleri yerine getirebilmesi için desteğini sürdüreceğini taahhüt etmiştir.

ii. Banka'nın ve Banka'nın bağlı ortaklığı TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ("TAIB Yatırım") 15 Eylül 2004 tarihinde almış oldukları Yönetim Kurulu Kararları uyarınca yapılan başvuru sonucu Sermaye Piyasası Kurulu 23 Eylül 2004 tarihinde TAIB Yatırım'ın faaliyetlerinin 30 Eylül 2004 tarihinden itibaren altı ay süre ile geçici olarak durdurulmasına karar vermiştir. İlişikteki mali tablolarda TAIB Yatırım'ın, 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle işletmenin sürekliliği esasına uygun olarak ve Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelere göre hazırlanan mali tabloları üzerinden özsermaye yöntemine göre belirlenen, taşınan değeri 1,648 milyar TL'dir. Dolayısıyla, ilgili bağlı ortaklığın faaliyetlerinin tamamen durması halinde ayrılması gerekebilecek ilave gider karşılıklarının etkileri ilişikteki mali tablolara yansıtılmamıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 22 Ekim 2004 tarihli sınırlı denetim raporunda, aşağıda i. bölümünde belirtilen belirsizlik ve ii. bölümünde belirtilen hususun mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, konsolide olmayan mali tabloların Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını, Bankalar Kanunu'nın 13. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir:

i. İlişikteki mali tablolar Banka'nın sürekliliği esasına göre hazırlanmıştır. Bununla birlikte, cari dönemde Banka'nın operasyonlarında meydana gelen önemli orandaki daralma neticesinde Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihinde sona eren dokuz aylık dönemde net zararı 1,705 milyar TL olarak gerçekleşmiş ve 30 Eylül 2004 tarihli yasal özkaynakları 163 milyar TL'ye gerilemiştir. Bu çerçevede, Banka'nın öngörülebilir bir gelecekte faaliyetlerini sürdürebilmesi, Banka ortağının ve alacaklarının buna istekli olmalarına ve bu doğrultuda gerekli kaynakların Banka'ya aktarılmasına bağlı bulunmaktadır. Banka'nın ana ortağı TAIB Bank E.C., Banka'nın satışıyla ilgili görüşmeleri yürütmekte olup, aynı zamanda Banka'nın faaliyetlerine devam edebilmesi ve gerekli yükümlülükleri yerine getirebilmesi için desteğini sürdüreceğini taahhüt etmiştir.

ii. Banka'nın ve Banka'nın bağlı ortaklığı TAIB Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin ("TAIB Yatırım") 15 Eylül 2004 tarihinde almış oldukları Yönetim Kurulu Kararları uyarınca yapılan başvuru sonucu Sermaye Piyasası Kurulu 23 Eylül 2004 tarihinde TAIB Yatırım'ın faaliyetlerinin 30 Eylül 2004 tarihinden itibaren altı ay süre ile geçici olarak durdurulmasına karar vermiştir. İlişikteki mali tablolarda TAIB Yatırım'ın, 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle işletmenin sürekliliği esasına uygun olarak ve Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelere göre hazırlanan mali tabloları üzerinden özsermaye yöntemine göre belirlenen, taşınan değeri 1,648 milyar TL'dir. Dolayısıyla, ilgili bağlı ortaklığın faaliyetlerinin tamamen durması halinde ayrılması gerekebilecek ilave gider karşılıklarının etkileri ilişikteki mali tablolara yansıtılmamıştır.

.....