CALYON BANK TÜRK A.Ş.

30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

CALYON BANK TÜRK A.Ş.

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

Calyon Bank Türk A.Ş.Yönetim Kurulu'na,

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

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

3. 6. Bölüm "F. Diğer Açıklama ve Dipnotlar''ın I. bölümünde izah edildiği üzere Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") 3 Mart 2004 tarih ve 1219 sayılı Kurul Kararı ile Credit Lyonnais İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Credit Lyonnais" veya "Şube") tüm aktifinin, ödenmiş sermayesi ve yedekleri de dahil olmak üzere pasifinin, hak, alacak ve borçlarının Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş'ye devredilmesine izin verilmiştir. Devir işlemi, 13 Mart 2004 tarihi itibariyle gerçekleştirilmiş ve devir sözleşmesi 18 Mart 2004 tarihli ve 6010 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Banka, 14 Haziran 2004 tarihi itibarıyla ünvan değişikliğine giderek " Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş" olan ticaret ünvanını "Calyon Bank Türk A.Ş." olarak değiştirmiştir.

4. 13 Mart 2004 tarihi itibariyle gerçekleşen devir işlemi nedeniyle Banka'nın cari dönem ve önceki dönem mali tabloları Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 6 Sayılı Tebliğ "Banka Birleşme ve Devirleriyle Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"nın 20. maddesine uygun olarak devralınan Şube'nin mali tabloları ile birleştirilerek raporlanmıştır.

5. Credit Lyonnais İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin 30 Eylül 2003 tarihli mali tabloları başka bir bağımsız denetim firması tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve söz konusu mali tablolar ile ilgili sunulan 14 Kasım 2003 tarihli bağımsız denetim raporunda Şube'nin mali tablolarının, 30 Eylül 2003 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 rastlanmadığı belirtilmiştir.

6. 5. Bölüm “E. Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar’’ın 4.b bölümünde izah edildiği üzere Banka’nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle krediler hesabının içerisinde 294 milyar TL tutarında tahsil imkanı sınırlı hale gelmiş bir kredi alacağı bulunmaktadır. Banka, söz konusu kredi alacağıyla ilgili olarak 63 milyar TL faiz gelir reeskontu ve 373 milyar TL tutarında kur farkı gelir reeskontunu 30 Eylül 2004 tarihli mali tablolara yansıtmıştır. Vadesi geçmiş kredi alacağı ile ilgili ilişikteki mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

7. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, yukarıda 6. paragrafta izah edilen hususun mali tablolar üzerindeki etkisi haricinde, Calyon Bank Türk 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.

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

Zeynep Uras, SMMM
İstanbul, 5 Kasım 2004

CALYON BANK TÜRK A.Ş.

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

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

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

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

5 Kasım 2004

Patrice M.RENOUX	Naim KOÇER	Athar A. SHAH	Sibel DİLEKSİZ
İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	İlgili Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol Müdürü

CALYON BANK TÜRK A.Ş.

30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER **SAYFA**

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

İKİNCİ BÖLÜM

B – MALİ TABLOLAR

I.	Bilançolar	3-4
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	5
III.	Gelir ve gider kalemleri	6

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C – MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranı	14-16
II.	Piyasa riski	16
III.	Kur riski	17-18
IV.	Faiz oranı riski	19-21
V.	Likidite riski	21-22

İÇİNDEKİLER (Devamı)

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	23-27
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	28-31
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	31-34
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	34-36
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	36
VI.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	37-38
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	39-40
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	40

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	41

YEDİNCİ BÖLÜM

G – SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	41

CALYON BANK TÜRK A.Ş.

30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

BİRİNCİ BÖLÜM

A - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Calyon Bank Türk A.Ş., (ileriki bölümlerde "Calyon Bank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı Yabancı Sermaye Başkanlığı'nın 11 Ağustos 1989 tarih 7075 sayılı, Devlet Bakanlığı'nın 18 Ağustos 1989 tarih 57797 sayılı yazısı üzerine 3183 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4 ve 8.ci maddelerine göre Bakanlar Kurulu'nun 1 Eylül 1989 tarih 14502 sayılı yazısına istinaden, 60224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu'na uygun olarak, 9 Ocak 1990 tarihinde kurulmuştur. Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir. Bankanın esas faaliyet konuları; kurumsal müşterilere finansman sağlamak, ticari finansman faaliyetleri ve hazine ve portföy işlemleridir.

Banka, 8 Aralık 2003 tarihinde ticari bankacılık lisansı altında faaliyet gösteren Credit Lyonnais İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ("Credit Lyonnais" veya "Şube") ile birleşmek amacıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na başvuruda bulunmuştur. 11 Şubat 2004 tarihinde, birleşme süreciyle ilgili olarak yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısı sonucunda transfer anlaşması taslağı onaylanmış ve Yönetim Kurulu'na birleşme süreciyle ilgili işlemleri gerçekleştirmesi için gerekli yetki verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 3 Mart 2004 tarih ve 1219 sayılı Kurul Kararı ile Credit Lyonnais'nin, tüm aktifinin, ödenmiş sermayesi ve yedekleri de dahil olmak üzere pasifinin, hak alacak ve borçlarının Credit Agricole Indosuez Turk Bank A.Ş.'ye devredilmesine izin verilmiş ve devir işlemi 13 Mart 2004 tarihi itibariyle gerçekleşmiştir. Devir sözleşmesi 18 Mart 2004 tarihli ve 6010 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

Banka, 14 Haziran 2004 tarihi itibariyle ünvan değişikliğine giderek "Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş." olan ticaret ünvanını "Calyon Bank Türk A.Ş." olarak değiştirmiştir.

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın personel sayısı 40 (31 Aralık 2003: 29) kişidir.

II. Bankanın dahil olduğu grup:

Banka'nın hakim sermayedarı CALYON, Paris 'tir.

III. Diğer Bilgiler

a. Bankanın ticaret ünvanı.

Calyon Bank Türk A.Ş.

b. Yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları.

Adres : Büyükdere cad. Yapı Kredi Plaza C Blok Kat: 14
80620 Levent/ İstanbul
Telefon : (0 212) 339 37 00
Fax : (0 212) 282 63 01

c. Elektronik site adresi ve elektronik posta adresi.

www.calyon.com ve calyon.info@tr.calyon.com

d. Raporlama dönemi.

1 Ocak - 30 Eylül 2004

A - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Yıl sonu itibarıyla hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır. Bu muhasebe politikaları Üçüncü Bölüm'de detaylı olarak açıklanmıştır. Ayrıca, 13 Mart 2004 tarihinde gerçekleşen devir işlemleri ile ilgili muhasebe politikaları F "Diğer açıklamalar ve dipnotlar" bölümünde açıklanmıştır.

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

B - MALİ TABLOLAR

I. Bilanço

			Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2003		
		Not (E)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER								
I.	**Nakit Değerler Ve Merkez Bankası**	**I-1**	**34**	**690**	**724**	**22**	**118**	**140**
1.1	Kasa		6	-	6	9	-	9
1.2	Efektif Deposu		-	690	690	-	80	80
1.3	T.C. Merkez Bankası		28	-	28	13	38	51
1.4	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (Net)**	**I- 2**	**-**	**12,823**	**12,823**	**205**	**12,987**	**13,192**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	12,823	12,823	205	12,987	13,192
2.1.1	Devlet Tahvili		-	12,823	12,823	-	12,987	12,987
2.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	205	-	205
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar**		**10,016**	**144,609**	**154,625**	**5,473**	**79,043**	**84,516**
3.1	Bankalar		10,016	144,609	154,625	5,473	79,043	84,516
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		10,016	-	10,016	5,473	15,265	20,738
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	144,609	144,609	-	63,778	63,778
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**Para Piyasaları**		**-**	**-**	**-**	**93,246**	**-**	**93,246**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	93,246	-	93,246
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net)**	**I-3**	**43,890**	**12,944**	**56,834**	**63,829**	**21,455**	**85,284**
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		43,890	12,944	56,834	63,829	21,455	85,284
VI.	**Krediler**	**I-4**	**702**	**48,086**	**48,788**	**412**	**49,482**	**49,894**
6.1	Kısa Vadeli		644	48,086	48,730	338	49,482	49,820
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		58	-	58	74	-	74
6.3	Takipteki Krediler		8,350	80	8,430	9,653	87	9,740
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(8,350)	(80)	(8,430)	(9,653)	(87)	(9,740)
VII.	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Vadeye Kadar Elde Tutulacak Md (Net)**	**I-5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**Konsolidasyon Dışı İştirakler (Net)**	**I-6**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**Konsolidasyon Dışı Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-7**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**Konsolidasyon Dışı Diğer Yatırımlar (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Finansal Kiralama Alacakları (Net)**	**I-8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**Zorunlu Karşılıklar**		**32**	**12,414**	**12,446**	**24**	**21,155**	**21,179**
XIV.	**Muhtelif Alacaklar**		**5**	**21**	**26**	**1**	**22**	**23**
XV.	**Faiz Ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontları**	**I-9**	**17,960**	**3,513**	**21,473**	**22,900**	**2,810**	**25,710**
15.1	Kredilerin		436	1,054	1,490	422	582	1,004
15.2	Menkul Değerlerin		4,845	991	5,836	14,614	418	15,032
15.3	Diğer		12,679	1,468	14,147	7,864	1,810	9,674
XVI.	**Maddi Duran Varlıklar (Net)**		**6,276**	**-**	**6,276**	**6,496**	**-**	**6,496**
16.1	Defter Değeri		10,477	-	10,477	10,565	-	10,565
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(4,201)	-	(4,201)	(4,069)	-	(4,069)
XVII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)**		**224**	**-**	**224**	**368**	**-**	**368**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		1,735	-	1,735	1,739	-	1,739
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)	**I-10**	(1,511)	-	(1,511)	(1,371)	-	(1,371)
XVIII.	**Diğer Aktifler**		**637**	**-**	**637**	**9,846**	**-**	**9,846**
AKTİF TOPLAMI			**79,776**	**235,100**	**314,876**	**202,822**	**187,072**	**389,894**

B - MALİ TABLOLAR (Devamı)

I, Bilanço

			Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2003		
		Not (E)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER								
I.	**Mevduat**	**II-1**	**-**	**-**	**-**	**45**	**10,116**	**10,161**
1.1	Bankalararası Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Tasarruf Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	34	-	34
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	11	-	11
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	-	-	-	10,116	10,116
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	**Para Piyasaları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-2	-	-	-	-	-	-
III.	**Alınan Krediler**	**II-3**	**49,800**	**233,620**	**283,420**	**21,863**	**301,669**	**323,532**
3.1	T,C, Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		49,800	233,620	283,420	21,863	301,669	323,532
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		47,080	141,635	188,715	-	114,440	114,440
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		2,720	91,985	94,705	21,863	187,229	209,092
IV.	**İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)**	**II-4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**Fonlar**	**II-5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**Muhtelif Borçlar**	**II-6**	**21**	**3,520**	**3,541**	**20**	**18**	**38**
VII.	**Diğer Yabancı Kaynaklar**	**II-7**	**1,247**	**499**	**1,746**	**2**	**39**	**41**
VIII.	**Ödenecek Vergi, Resim, Harç Ve Primler**		**294**	**-**	**294**	**416**	**-**	**416**
IX.	**Faktoring Borçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Finansal Kiralama Borçları (Net)**	**II-8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**Faiz Ve Gider Reeskontları**	**II-9**	**7,096**	**2,265**	**9,361**	**22,206**	**2,860**	**25,066**
11.1	Mevduatın		-	-	-	-	1	1
11.2	Alınan Kredilerin		40	1,081	1,121	15	897	912
11.3	Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4	Diğer		7,056	1,184	8,240	22,191	1,962	24,153
XII.	**Karşılıklar**	**II-10**	**1,564**	**93**	**1,657**	**6,434**	**95**	**6,529**
12.1	Genel Karşılıklar		1,054	-	1,054	308	-	308
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		510	-	510	387	-	387
12.3	Vergi Karşılığı		-	-	-	5,739	-	5,739
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		-	93	93	-	95	95
XIII.	**Sermaye Benzeri Krediler**		**-**	**2,396**	**2,396**	**-**	**2,441**	**2,441**
XIV.	**Azınlık Hakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Özkaynaklar**	**II-11**	**12,358**	**103**	**12,461**	**21,599**	**71**	**21,670**
15.1	Ödenmiş Sermaye		13,400	-	13,400	13,055	-	13,055
15.2	Sermaye Yedekleri		88,033	103	88,136	91,134	71	91,205
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II-12	-	-	-	-	-	-
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		151	103	254	3,252	71	3,323
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		87,882	-	87,882	87,882	-	87,882
15.3	Kâr Yedekleri		7,685	-	7,685	7,685	-	7,685
15.3.1	Yasal Yedekler		447	-	447	447	-	447
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		7,238	-	7,238	7,238	-	7,238
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4	Kâr veya Zarar		(96,760)	-	(96,760)	(90,275)	-	(90,275)
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(90,275)	-	(90,275)	(86,727)	-	(86,727)
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		(6,485)	-	(6,485)	(3,548)	-	(3,548)
PASİF TOPLAMI			**72,380**	**242,496**	**314,876**	**72,585**	**317,309**	**389,894**

B - MALİ TABLOLAR (Devamı)

II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu

			Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2003		
		Not (E)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**386,783**	**496,205**	**882,988**	**329,377**	**376,144**	**705,521**
I.	**Garanti Ve Kefaletler**	**IV-3**	**8,019**	**29,057**	**37,076**	**2,281**	**28,862**	**31,143**
1.1.	**Teminat Mektupları**		**8,019**	**1,236**	**9,255**	**2,281**	**763**	**3,044**
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	1,097	304	1,401
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	1	-	1
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		8,019	1,236	9,255	1,183	459	1,642
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	27,821	27,821	-	28,099	28,099
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	27,821	27,821	-	28,099	28,099
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**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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 için Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**Türev Finansal Araçlar**		**378,764**	**467,148**	**845,912**	**327,096**	**347,282**	**674,378**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		85,713	163,724	249,437	121,926	125,193	247,119
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		20,811	100,748	121,559	-	110,703	110,703
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		64,902	62,976	127,878	121,926	14,490	136,416
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		292,300	294,556	586,856	172,507	189,520	362,027
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		166,581	133,147	299,728	86,804	94,987	181,791
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		125,719	161,409	287,128	85,703	94,533	180,236
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		751	8,868	9,619	32,663	32,569	65,232
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**4,501**	**31,861**	**36,362**	**4,920**	**11,498**	**16,418**
IV.	**Emanet Kıymetler**		**-**	**31,861**	**31,861**	**-**	**11,498**	**11,498**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	1,229	1,229	-	1,255	1,255
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	4,287	4,287	-	3,197	3,197
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	26,345	26,345	-	7,046	7,046
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli Kıymetler**		**4,501**	**-**	**4,501**	**4,920**	**-**	**4,920**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		4,501	-	4,501	4,920	-	4,920
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**Kabul Edilen Avaller ve Kefaletler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			**391,284**	**528,066**	**919,350**	**334,297**	**387,642**	**721,939**

CALYON BANK TÜRK A.Ş.

30 EYLÜL 2004 VE 2003 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR TABLOLARI

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

B - MALİ TABLOLAR (Devamı)

III.	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	1 Ocak - 30 Eylül 2004	1 Ocak - 30 Eylül 2003	1 Temmuz - 30 Eylül 2004	1 Temmuz - 30 Eylül 2003
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**39,131**	**46,786**	**8,437**	**13,419**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,409	2,135	473	440
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		94	319	27	29
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		84	298	24	22
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		10	21	3	7
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		1,315	1,816	446	411
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		1,315	1,816	446	411
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		79	67	28	20
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2,390	638	883	165
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		-	-	-	-
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		2,041	505	656	119
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		349	133	227	46
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		13,475	38,817	1,580	8,974
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		21,778	5,129	5,473	3,820
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		1,762	71	282	2
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		20,016	4,978	5,191	3,801
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	80	-	17
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**(5,297)**	**(7,610)**	**(2,095)**	**(2,617)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(7)	(42)	-	(15)
2.1.1	Bankalar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		-	-	-	-
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		-	(11)	-	(3)
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		(7)	(31)	-	(12)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(5,290)	(7,568)	(2,095)	(2,602)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(2,078)	(3,113)	(1,288)	(1,056)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(3,212)	(4,455)	(807)	(1,546)
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		-	-	-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**33,834**	**39,176**	**6,342**	**10,802**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**(300)**	**1,738**	**(93)**	**590**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		201	2,199	29	709
4.1.1	Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		201	288	29	27
4.1.3	Diğer		-	1,911	-	682
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(501)	(461)	(122)	(119)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	(1)	-	-
4.2.3	Diğer		(501)	(460)	(122)	(119)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**(22,970)**	**(29,983)**	**(3,671)**	**(8,755)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		4,476	(10,019)	13,065	(11,197)
6.1.1.	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		110,029	12,882	19,742	11,536
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		109,972	-	19,739	-
6.1.1.2	Diğer		57	12,882	3	11,536
6.1.2.	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(105,553)	(22,901)	(6,677)	(22,733)
6.1.2.1.	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(105,414)	-	(6,674)	-
6.1.2.2.	Diğer		(139)	(22,901)	(3)	(22,733)
6.2	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		(27,446)	(19,964)	(16,736)	2,442
6.2.1.	Kambiyo Karı		94,784	160,560	21,351	57,074
6.2.2.	Kambiyo Zararı (-)		(122,230)	(180,524)	(38,087)	(54,632)
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**	(3)	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(4)	**2,807**	**1,653**	**854**	**495**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**13,371**	**12,584**	**3,432**	**3,132**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	(5)	**(785)**	**(4,258)**	**(1,520)**	**35**
XI.	**DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)**		**(9,173)**	**(8,617)**	**1,088**	**(2,835)**
XII.	**FAALİYET KARI (IX-X-XI)**		**3,413**	**(291)**	**3,752**	**332**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	(6)	**-**	**-**	**-**	**-**
	NET PARASAL POZİSYON (ZARARI)/KARI		**(945)**	**(1,365)**	**(42)**	**33**
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII)**		**2,468**	**(1,656)**	**3,710**	**365**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**(8,953)**	**(412)**	**(7,632)**	**(358)**
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)**		**(6,485)**	**(2,068)**	**(3,922)**	**7**
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.	**KONSOLİDASYON DIŞI ORTAKLIKLAR KÂR/ZARARI (-)**		**-**	**-**	**-**	**-**
XIX.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII+XVIII)**	(7)	**(6,485)**	**(2,068)**	**(3,922)**	**7**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mali tablolar ile 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. Bu mali tablolar, 4389 sayılı Bankalar Kanununun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesinin hükümlerine dayanılarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (''BDDK'') tarafından 22 Haziran 2002 tarihli ve 24793 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Temmuz 2002 tarihinde yürürlüğe giren ''Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'' ("MUY") ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere ve 31 Aralık 2002 tarihli ve 24980 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan çeşitli muhasebe standartları hakkındaki tebliğlerde değişiklik yapılmasına dair tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

2. Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

2.a Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi

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

MUY 14'e göre, Banka'nın mali tablolarının paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücü dikkate alınarak yeniden düzenlenmesi gerekmektedir. Diğer bir ifade ile, MUY 14, yüksek enflasyon olan bir ekonomide geçerli para birimi esas alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki satın alma gücü değerine 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 kriterleri bulunmaktadır ve bu kriterlerden birisi ise Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması yada bu oranın üzerinde gerçekleşmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, MUY 14'te yer alan esaslara göre ve MUY 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların "VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

2.b Diğer değerleme esasları

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

3. Mali tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") 3 Mart 2004 tarih ve 1219 sayılı Kurul Kararı ile Credit Lyonnais'nin tüm aktifinin, ödenmiş sermayesi ve yedekleri de dahil olmak üzere pasifinin, hak, alacak ve borçlarının Banka'ya devredilmesine izin verilmiştir. Devir işlemi 13 Mart 2004 tarihi itibariyle gerçekleştirilmiş ve devir sözleşmesi 18 Mart 2004 tarihli ve 6010 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Devir işlemi nedeniyle Banka'nın cari dönem ve önceki dönem mali tabloları Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 6 Sayılı Tebliğ "Banka Birleşme ve Devirleriyle Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"nın 20. maddesine uygun olarak devralınan bankanın mali tabloları ile birleştirilerek raporlanmıştır.

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin uygulanan muhasebe politikaları raporun II-XX bölümlerinde ayrıntılı olarak belirtilmiştir.

II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri

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

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

Türev işlemlerinin 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 ve negatif olmasına göre bilançoda, "Türev finansal araçları gelir ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir.

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin net rayiç değerleri 5,135 milyar TL'dir.

III. Finansal araçların netleştirilmesi

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

IV. Faiz gelir ve gideri

Faiz gelir ve giderleri gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmekte, gelir doğurucu işlemler ve karlar aynı döneme ait maliyet, gider ve zararlarla ilişkilendirilerek dönemsellik ilkesi ve tahakkuk esasına uyulmaktadır. Banka yönetiminin tahsilini şüpheli gördüğü faiz gelirleri tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak gösterilmemektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri tahsil edildiği veya ödendiği tarihlerde gelir yada gider olarak muhasebeleştirilmiştir. Banka'nın ana ortağı ile arasındaki teknik yardım anlaşması gereği yıl sonunda ödenecek ücret, tahakkuk esasına göre gider kaydedilmektedir. Banka'nın aracılık ettiği kredilerden alınan komisyonlar aysonları itibariyle hesaplanan reeskont üzerinden gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Alım satım amaçlı menkul değerler

Alım-satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

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. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve TCMB'nın açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak hesaplanan değerler rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Menkul değerlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kar veya zarar ile menkul değerlerden elde edilen faiz ve kupon gelirleri gelir tablosunda "Faiz Gelirleri" hesabına dahil edilmiştir.

VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın menkul kıymetlerini tekrar geri alım ve satımını öngören anlaşması bulunmamaktadır.

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

VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar

Banka menkul değerlerini "Alım - satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "işlem tarihi"'ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka tarafından edinilmesi esnasında yapılmaktadır.

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

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

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 menkul değerlerdir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Satılmaya hazır menkul değerler :

Satılmaya hazır menkul değerler "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Alım-satım amaçlılar" dışında kalan menkul değerlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararlar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklamalar

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben 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.

24 Nisan 2003 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan "Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" çerçevesinde Banka, 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır.

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

X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar

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

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, tahmini faydalı ömürleri olan beş yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak yasal kayıtlara uygun olarak itfa edilmiştir. 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.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

XI. Maddi duran varlıklar

Maddi duran varlıklar TL'nin 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Amortisman, sabit kıymetlerin enflasyona göre düzeltilmiş tutarları 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 sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymet değeri net gerçekleşebilir değerine indirilmiş ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilmiştir. Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde en önemli tutarı oluşturan ikamet ettiği binanın 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle net gerçekleşebilir değerin tespitine yönelik olarak bağımsız ekspertiz firması tarafından değerlemeye tabi tutulmuştur. Banka söz konusu ekspertiz raporunu baz almak suretiyle 30 Eylül 2004 tarihli mali tablolarında 1,778 milyar TL (31 Aralık 2003: 1,515 milyar TL) tutarında maddi duran varlık değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş nakit satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmiştir.

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.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

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

XII. Kiralama işlemleri

Banka kiracı ve kiralayan sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmamaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 8 Sayılı Tebliğ -Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak ayrılır. Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle şarta bağlı yükümlülükler için ayrılmış karşılığı yoktur.

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

XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler

Banka, 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle kıdem tazminatlarından doğan yükümlülüğünün tamamı üzerinden karşılık ayırmıştır. İhbar tazminatı yükümlülüğü için herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

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

XV. Vergi uygulamaları

1. Kurumlar vergisinin muhasebeleştirilme esasları:

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2004 yılı için %33'tür. Bu oran daha sonraki yıllar için %30 olacaktır. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ("5024 sayılı Kanun"), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerin mali tablolarını 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Mükellefler ayrıca 31 Aralık 2003 tarihli bilançolarını da söz konusu yasada belirtilen esaslar dahilinde enflasyon düzeltmesine tabi tutmak zorundadırlar.

Mükellefler, 31 Aralık 2003 tarihli bilançolarını 5024 sayılı Kanun ve Maliye Bakanlığı tarafından 28 Şubat 2004 tarihinde yayımlanan 328 sayılı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği ("Tebliğ") hükümleri; 2004 yılı üçüncü geçici vergi (Ocak-Eylül) dönemine ait geçici vergi beyanlarını da 5024 sayılı kanun ve 13 Ağustos 2004 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanmış bulunan 338 Numaralı Vergi Usul Kanunu Tebliği ve diğer düzenlemelere göre beyan etmek zorundadırlar. Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan bu Genel Tebliğle enflasyon düzeltmesi yapmak zorunda olan mükelleflerin, düzeltme şartlarının oluşması halinde 1 Ocak 2004 tarihinden sonra düzenleyecekleri mali tablolardan sadece bilançolarını düzeltme işlemine tabi tutmaları zorunlu tutulmuştur.

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

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %33 (2005 yılından itibaren %30) oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10'uncu gününe kadar beyan edip 17'inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Geçici vergi, devlete karşı olan herhangi bir başka mali borçlara da mahsup edilebilir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Bankaların aktifinde izlenen bağlı ortaklıklardaki iştirakler ile gayri menkullerin satışından doğan karlar, satıldıkları yıl sermayeye eklenmeleri şartı ile 31 Aralık 2004 tarihine kadar kurumlar vergisinden istisnadır.

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

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

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

2. Vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 18 Sayılı Tebliğ olan "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı"na göre ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

XVI. Borçlanmalar

Alım satım amaçlı 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 riskten korunma teknikleri uygulanmamıştır.

XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoku

Banka'nın sermayesinin tamamı ödenmiş olup, 134,000,000 adet beheri 100,000 TL nominal değerli hisselerden oluşmaktadır.

XVIII. Aval ve kabuller

Banka'nın aval ve kabulleri bulunmamaktadır. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XIX. Devlet teşvikleri

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

XX. Sınıflandırmalar

Cari dönem mali tablolarının sunumu ile uygunluk sağlaması için önceki dönem mali tabloları üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranı:

1. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %12.16 olup bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan % 8'in üzerindedir.

2. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 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" kullanılmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Milyar TL, %

	Risk Ağırlıkları 30 Eylül 2004			
	0%	**20%**	**50%**	**100%**
Risk Ağır, Varlık, Yüküm, G. nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	**13,505**	**155,329**	**-**	**52,222**
Nakit Değerler	696	-	-	-
Bankalar (*)	28	152,229	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	12,446	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	3,100	-	45,688
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak, ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	26
Vadeye Kadar Elde Tutul Men, Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira Amaç, Varlık, Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	6,276
Diğer Aktifler	335	-	-	232
Bilanço Dışı Kalemler	**30**	**40,499**	**1,725**	**4,574**
Garanti ve Kefaletler	-	35,351	1,725	-
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	4,839	-	2,248
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	30	309	-	2,326
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**13,535**	**195,828**	**1,725**	**56,796**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar ("RAV")	96,824	80,224
Piyasa Riskine Esas Tutar ("PRET")	11,929	13,189
Özkaynak	13,221	21,418
Özkaynak/(RAV+PRET) (SRY (%))	%12.16	%22.93

(*) 30 Eylül 2004 tarihi CALYON Paris'ten sağlanan sermaye benzeri kredi tutarı 2,396 milyar TL'dir. Aynı tarihte CALYON Paris'te bulunan mevduat tutarı 144,295 milyar TL olup sermaye benzeri kredi tutarı risk ağırlıklı varlıklar tablosunda "Bankalar"satırından indirilmiştir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	13,400	13,055
Nominal Sermaye	13,400	13,055
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	87,882	87,882
Yasal Yedekler	447	447
I.Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	447	447
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	7,238	7,238
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	7,238	7,238
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	-	-
Dönem Kârı	-	-
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	(96,760)	(90,275)
Dönem Zararı	(6,485)	(3,548)
Geçmiş Yıllar Zararı	(90,275)	(86,727)
Ana Sermaye Toplamı	**12,207**	**18,347**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim, Satış Kazanç,	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	1,054	308
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	254	3,323
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	254	3,323
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1,308**	**3,631**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**13,515**	**21,978**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**(294)**	**(560)**
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	-	(236)
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	(294)	(324)
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**13,221**	**21,418**

II. Piyasa riski:

Genel piyasa riski Banka'nın alım satım hesapları içinde yer alan; getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlara, menkul kıymetlere, türev sözleşmelerine Banka'nın bilanço içi veya bilanço dışı kalemlerinde yer alan farklı döviz cinslerindeki tüm döviz varlıkları ve yükümlülüklerine ilişkin pozisyonların değerinde faiz oranları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek riskleri ana ortak tarafından aşağıda açıklandığı şekilde takip edilir ve ölçülür.

Banka'nın açabileceği tüm pozisyonlar için limitler ana ortak CALYON Paris tarafından yılda bir kez tahsis edilmektedir.

Yıllık olarak düzenlenen pozisyon limitleri, piyasa koşullarının olağanüstü değişimler göstermesi halinde, derhal güncellenerek, yeni limitler ilgili birimlerimize ulaştırılmakta ve bu limitler güncellenirken, Bankamız tarafından piyasa koşulları hakkında verilen detaylı bilgiler kullanılmaktadır.

Piyasa riskine maruz değer, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 4. Bölümünde açıklanan Standart Metod ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Piyasa riski ölçümleri ayda bir yapılmaktadır.

Standart Metod ile hesaplanan 30 Eylül 2004 piyasa riski rakamları aşağıda yer almaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	771
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	771
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	183
Sermaye Yükümlülüğü	183
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	954
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**11,929**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riski:

1. Banka yapısal olarak kur riski taşımamaktadır.

2. Yabancı para riskinin yasal limitler dahilinde tutulup tutulmadığı izlenmektedir.

3. Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	ABD Doları	EURO	Yen
30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla	**1,497,696**	**1,845,162**	**13,469**
29 Eylül 2004 tarihi itibarıyla	1,496,224	1,842,301	13,395
28 Eylül2004 tarihi itibarıyla	1,489,677	1,826,642	13,400
27 Eylül 2004 tarihi itibarıyla	1,487,513	1,828,302	13,425
24 Eylül 2004 tarihi itibarıyla	1,493,864	1,838,648	13,467
23 Eylül 2004 tarihi itibarıyla	1,502,399	1,844,344	13,602

4. Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,497,328 TL. 1 EURO için 1,827,485 TL. ve 1 Japon Yeni için 13,588 TL olarak gerçekleşmiştir.

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

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar mali tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında dövize endeksli varlıkların etkisi kadar fark bulunmaktadır. Ayrıca, yabancı para pasif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para pasif toplamı arasında, satılmaya hazır menkul değerlerin gerçekleşmemiş kar/zararlarının özkaynaklar altında sınıflandırılması sebebiyle fark bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
30 Eylül 2004					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk,	170	520	-	-	690
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	44,256	100,299	-	54	144,609
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer,	-	12,823	-	-	12,823
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	12,944	-	-	12,944
Verilen Krediler	29,450	18,930	-	-	48,380
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat,	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,366	14,990	-	30	16,386
Toplam Varlıklar	**75,242**	**160,506**	**-**	**84**	**235,832**
Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl, Fonlar	87,296	148,720	-	-	236,016
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3,300	220	-	-	3,520
Diğer Yükümlülükler	781	1,982	-	-	2,763
Toplam Yükümlülükler	**91,377**	**150,922**	**-**	**-**	**242,299**
Net Bilanço Pozisyonu	**(16,135)**	**9,584**	**-**	**84**	**(6,467)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**17,037**	**(8,278)**	**-**	**-**	**8,759**
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	51,826	177,869	-	8,258	237,953
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	34,789	186,147	-	8,258	229,194
Gayrinakdi Krediler	8,189	20,868	-	-	29,057
31 Aralık 2003					
Toplam Varlıklar	36,085	151,361	16	360	187,822
Toplam Yükümlülükler	47,887	269,422	-	-	317,309
Net Bilanço Pozisyonu	**(11,802)**	**(118,061)**	**16**	**360**	**(129,487)**
Bilanço Dışı Pozisyon	**13,041**	**116,198**	**-**	**(1)**	**129,238**
Gayrinakdi Krediler	13,764	15,005	-	93	28,862

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riski:

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılıkları her ay ölçülmektedir.

2. Genel piyasa riskleri, limitleri çerçevesinde değerlendirilmekte olup, Banka Yönetim Kurulu günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlama getirmemektedir.

3. Banka'nın yapısal olarak faiz oranı riski mevcut olmadığından, genel piyasa riski sınırları çerçevesinde değerlendirilmektedir.

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

Cari Dönem Sonu	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	28	-	-	-	-	696	724
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	132,441	6,458	-	15,726	-	-	154,625
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	12,823	-	-	-	12,823
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,310	3,299	12,627	33,073	5,525	-	56,834
Verilen Krediler	3,405	25,940	7,368	12,024	51	-	48,788
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	18,962	2,543	3,565	8,697	152	7,163	41,082
Toplam Varlıklar	**157,146**	**38,240**	**36,383**	**69,520**	**5,728**	**7,859**	**314,876**
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3,541	-	-	-	-	-	3,541
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	222,944	27,586	21,939	10,951	2,396	-	285,816
Diğer Yükümlülükler	4,592	2,769	2,107	173	14	3,403	13,058
Toplam Yükümlülükler	**231,077**	**30,355**	**24,046**	**11,124**	**2,410**	**3,403**	**302,415**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(73,931)**	**7,885**	**12,337**	**58,396**	**3,318**	**4,456**	**12,461**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(73,931)**	**7,885**	**12,337**	**58,396**	**3,318**	**4,456**	**12,461**

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

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2003	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	140	140
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	63,303	5,466	-	7,629	-	8,118	84,516
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	205	-	-	12,987	-	13,192
Para Piyasalarından Alacaklar	93,246	-	-	-	-	-	93,246
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	1,558	22,288	59,375	2,063	-	85,284
Verilen Krediler	5,465	12,405	573	31,378	73	-	49,894
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	21,322	3,322	8,149	13,827	269	16,733	63,622
Toplam Varlıklar	**183,336**	**22,956**	**31,010**	**112,209**	**15,392**	**24,991**	**389,894**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	9,323	-	-	-	-	838	10,161
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	38	38
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	181,239	30,251	29,680	82,362	2,441	-	325,973
Diğer Yükümlülükler	1,382	5,290	7,403	10,505	174	7,298	32,052
Toplam Yükümlülükler	**191,944**	**35,541**	**37,083**	**92,867**	**2,615**	**8,174**	**368,224**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(8,608)**	**(12,585)**	**(6,073)**	**19,342**	**12,777**	**16,817**	**21,670**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(8,608)**	**(12,585)**	**(6,073)**	**19,342**	**12,777**	**16,817**	**21,670**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

30 Eylül 2004	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0.79	-	12.50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.06	1.85	-	22.00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	4.00	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	5.43	-	25.74
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Verilen Krediler	3.97	3.59	-	22.11
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.18	1.61	-	21.05

31 Aralık 2003	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.41	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.03	1.03	-	26.09
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	4.00	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4.31	-	41.49
Krediler	4.26	3.11	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.38	1.16	-	25.90

V. Likidite riski:

1. Banka, likidite riskini, nakit giriş ve çıkışlarındaki düzensizlikler ve vadeye bağlı nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle fonlama yükümlülüğünü makul bir maliyet ile potansiyel olarak yerine getirememe olarak tanımlamaktadır.

Bankamızda fonlamaya ilişkin likidite riski, piyasa riski içinde değerlendirilmektedir. Anaortak tarafından bir haftaya kadar olan nakit akımlarının net tutarı konusunda bir limit tahsis edilmiştir. Günlük olarak bu limit kontrol edilmekte ve Anaortak ve Risk Yönetimi Birimi'nden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne raporlanmaktadır.

2. Ödemeler, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur. Herhangi bir uyumsuzluk olmadığından karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülmesine gerek kalmamaktadır.

3. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı ana ortağı basta CALYON Paris olmak uzere yurt içi ve yurt dısı bankalardan ve Bankalararası Para Piyasası'ndan karşılanmaktadır.

4. Nakit akışlarının büyük bir bölümü TL, USD ve EUR cinsinden oluşmaktadır. Nakit akışlarının yıl içindeki dağılımı sürekli olarak izlenmekte ve ana ortak tarafından verilen genel piyasa limitleri çerçevesinde değerlenmektedir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	724	-	-	-	-	-	-	724
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	330	132,111	6,458	-	15,726	-	-	154,625
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	12,823	-	-	-	12,823
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	2,310	3,299	12,627	33,073	5,525	-	56,834
Verilen Krediler	-	3,405	25,940	7,368	12,024	51	-	48,788
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	18,962	2,543	3,565	8,697	152	7,163	41,082
Toplam Varlıklar	**1,054**	**156,788**	**38,240**	**36,383**	**69,520**	**5,728**	**7,163**	**314,876**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	222,944	27,586	21,939	10,951	2,396	-	285,816
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	3,541	-	-	-	-	-	3,541
Diğer Yükümlülükler	-	4,592	2,769	2,107	173	14	3,403	13,058
Toplam Yükümlülükler	**-**	**231,077**	**30,355**	**24,046**	**11,124**	**2,410**	**3,403**	**302,415**
Net Likidite Açığı	**1,054**	**(74,289)**	**7,885**	**12,337**	**58,396**	**3,318**	**3,760**	**12,461**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	7,621	176,408	30,528	31,009	112,209	15,411	16,708	389,894
Toplam Yükümlülükler	776	189,722	45,159	37,084	92,867	2,616	-	368,224
Net Likidite Açığı	**6,845**	**(13,314)**	**(14,631)**	**(6,075)**	**19,342**	**12,795**	**16,708**	**21,670**

(*) 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 - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	28	-	13	38
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**28**	**-**	**13**	**38**

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

a. 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 Men. Değ.	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**

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

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

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri belirtilmelidir.

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır olarak sınıflandırdığı menkul kıymetler TL ve YP devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Borçlanma Senetleri	56,834	85,284
Borsada İşlem Görenler	56,834	85,284
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**56,834**	**85,284**

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

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler TL devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Bu menkul değerlerin 6,406 milyar TL tutarındaki maliyet ve 646 milyar TL tutarındaki birikmiş faiz reeskontu olarak ifade edilen defter değeri toplamı 7,052 milyar TL'dir. Bu menkul kıymetlerin 4,096 milyar TL tutarındaki kısmı İstanbul Menkul Kıymetler Borsası işlem teminatı olarak İş Bankası Borsa Şubesi'nde ve 2,956 milyar TL tutarındaki kısmı ise TCMB'de teminat olarak bulunmaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	6,406	-	6,697	-
Diğer				
Toplam	**6,406**	**-**	**6,697**	**-**

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

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

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	**-**	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**58**	-	**81**	**-**
Toplam	**58**	**-**	**81**	-

(*) Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler bakiyesi Banka'nın, Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmelik'in 20 nci. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanan risk grubuna verdiği kredilerdir.

b. 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	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	**48,494**	**-**	**294**	**-**
İskonto ve İştirak Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	48,436	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	58	-	294	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**48,494**	**-**	**294**	**-**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle krediler hesabının içerisinde 294 milyar TL tutarında tahsil imkanı sınırlı hale gelmiş bir kredi alacağı bulunmaktadır. Banka, Ocak 2001'de söz konusu kredi alacağıyla ilgili olarak 215,000 ABD Doları tutarında teminat senedi almış ve 2001 ve 2002 yılları içerisinde gerçekleşen tahsilatlar söz konusu senetler aracılığıyla yapılmıştır. Banka, 2003 yılı içinde 42,000 ABD Doları ana para geri ödemesi ve 26,000 ABD Doları faiz geliri olmak üzere toplam 68,000 ABD Doları tahsil etmiştir. Banka, 2004 yılı içinde 12,000 ABD Doları ana para geri ödemesi ve 7,202 ABD Doları faiz geliri olmak üzere toplam 19,202 ABD Doları tahsil etmiştir. Banka, söz konusu kredi alacağıyla ilgili olarak 63 milyar TL faiz gelir reeskontu ve 373 milyar TL tutarında kur farkı gelir reeskontunu 30 Eylül 2004 tarihli mali tablolara yansıtmıştır. Vadesi geçmiş kredi alacağı ile ilgili mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

c. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle tüketici kredileri bulunmamaktadır.

d. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Yurtiçi Krediler	48,788	49,894
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**48,788**	**49,894**

e. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır.

f. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar (*)	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	19	21
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,411	9,719
Toplam	**8,430**	**9,740**

(*) Banka, 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle 8,430 milyar TL tutarındaki takipteki kredisi için 8,430 milyar TL tutarında özel karşılık ayırmıştır.

g. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredileri ve diğer alacakları bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	9,740
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk. Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(481)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Parasal kayıp/kazanç	-	-	(829)
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	8,430
Özel Karşılık (-)	-	-	(8,430)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

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

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır.

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

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

Yıl içinde vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerde hareket olmamıştır.

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

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

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

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Konsolidasyon dışı iştiraklere ilişkin bilgiler:

a. İştiraklere ilişkin bilgiler açıklanır.

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle iştiraki bulunmamaktadır.

7. Konsolidasyon dışı bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle finansal kiralamaya yapılan yatırımı bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Kredi Faiz. Gelir. Tahakkuk Reeskontları				
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	436	1,054	422	582
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	-	-	-	-
Toplam	**436**	**1,054**	**422**	**582**

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları				
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	-	558	14,614	418
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	4,845	433	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	29	-	22
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	12,581	391	6,918	1,407
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	12,581	391	6,918	1,407
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	98	1,048	946	381
Toplam	**17,524**	**2,459**	**22,478**	**2,228**

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

Bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir. 6. bölüm (i) no'lu dipnotta detay olarak belirtildiği gibi, devir işlemi nedeniyle Banka'nın önceki dönem mali tabloları devralınan bankanın mali tabloları ile birleştirilerek raporlanmıştır. Bu nedenle, 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle mevcut olan mevduat Credit Lyonnais'e aittir.

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2003	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	793	-	9,323	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	793	-	9,323	-	-	-	-
Yurtdışında Yer. K	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	34	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	11	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**838**	**-**	**9,323**	**-**	**-**	**-**	**-**

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

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

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle repo işlemlerinden sağlanan fonları bulunmamaktadır.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Kısa Vadeli	49,800	210,352	21,863	239,468
Orta ve Uzun Vadeli	-	23,268	-	62,201
Toplam	**49,800**	**233,620**	**21,863**	**301,669**

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle ihraç ettiği menkul değer bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle çıkardığı menkul değer bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle işlettiği fon bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	1	2

Ayrıca, alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır:

Alınan nakdi teminatlar kredi müşterileri ile ilgilidir.

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

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

8. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

a. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	1
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	40	1,081	15	897
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	6,954	883	21,776	1,845
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	6,954	883	21,776	1,845
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	102	301	415	117
Toplam	**7,096**	**2,265**	**22,206**	**2,860**

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Genel Karşılıklar	**1,054**	**308**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	240	234
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2	4
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	37	30
Diğer	775	40

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle muhtemel riskler için ayırdığı serbest karşılığı bulunmamaktadır.

c. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	2,396	-	2,441
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2,396**	**-**	**2,441**

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Hisse Senedi Karşılığı	13,400	13,055
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

6 Mayıs 2004 tarihinde 345 milyar TL nakit sermaye artırımı yapılmıştır.

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

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

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

Cari dönemde son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

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

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	13,400,000	13,055,368
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**13,400,000**	**13,055,368**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
CALYON Paris	13,395	%99,96	13,395	-

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Gelir kalemleri ile ilgili bilgiler :

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

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

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:Bulunmamaktadır.

2. Gider kalemleri ile ilgili bilgiler:

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

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

30 Eylül 2004

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalararası Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Yabancı Para							
Dth	-	7	-	-	-	-	7
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**7**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7**
Genel Toplam	**-**	**7**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

30 Eylül 2003

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalararası Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	11	-	-	-	-	11
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**11**	**-**	**-**	**-**	**-**	**11**
Yabancı Para							
Dth	-	22	-	-	-	-	22
Bankalararası Mevduat	-	9	-	-	-	-	9
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**31**	**-**	**-**	**-**	**-**	**31**
Genel Toplam	**-**	**42**	**-**	**-**	**-**	**-**	**42**

Banka, yatırım bankası olması nedeniyle mevduat kabul edememektedir. Mevduata ödenen faizler Banka'nın devraldığı Credit Lyonnais'nin devir tarihine kadar ödediği mevduat faizlerini içermektedir.

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı: Yoktur.

3. Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net gelir/giderler:

30 Eylül 2004 ve 2003 tarihleri itibariyle yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen gelir/gider bulunmamaktadır.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu da belirtilerek açıklanır. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı ayrı ayrı açıklanır:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem 30 Eylül 2004	Önceki Dönem 30 Eylül 2003
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	4,258
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	4,258
Genel Karşılık Giderleri	785	-
Muhtemel Riskler için 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	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**785**	**4,258**

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

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

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve gider bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2004 ve 2003 tarihleri itibariyle Banka'nın özsermaye yöntemi kullanarak değerlediği iştiraki bulunmamaktadır.

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

Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zararlar ayrıntılı olarak VI. Bölüm - Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar' da açıklamıştır.

7. 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 - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı açıklanmalıdır. Söz konusu değişiklik tutarının rakamsal olarak ifade edilemediği durumlarda bu husus açıklanmalıdır.

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

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

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

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

b.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilir, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık burada açıklanır:

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

b.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır:

Banka, 3 Nisan 1998 tarihinde 3,099,625 ABD Doları tutarındaki teyitli ihracat akreditifinden kaynaklanan 952,075 ABD Doları tutarındaki zararı, kurum kazancının tespitinde gider olarak kullanmıştır. Banka'nın 1998 ve 1999 yıllarına ilişkin vergi incelemesi sırasında söz konusu zararın kurum kazancının hesaplanmasında dikkate alınmaması gerektiği sonucuna varılmış olup cezalı şekilde tarh olunan 403 milyar TL tutarındaki verginin ödenmesi gerekli bulunmuştur. Buna istinaden Banka, 11 Mart 2002 tarihinde, ilgili vergi idaresine dava açmıştır. Söz konusu dava 19 Temmuz 2003 tarihinde Banka lehine sonuçlanmış ve ilgili mahkeme cezalı şekilde tarh olunan verginin terkinine karar vermiştir. Diğer taraftan mahkeme kararına karşı davalı vergi idaresince temyiz yoluna başvurulmuş olup, rapor tarihi itibariyle temyiz süreci sonuçlanmamıştır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Bu kapsamda dipnotlarda şarta bağlı yükümlülük ve varlıklara ilişkin aşağıdaki hususlar belirtilir:

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

   30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın gerçekleşme olasılığı fazla olan şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

   30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Toplam 27,821 milyar TL (31 Aralık 2003: 28,099 milyar TL) tutarındaki akreditiflerin tamamı gayri kabili rücu niteliğindedir.

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

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

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle gayrinakdi kredilerin toplam tutarı 37,076 milyar TL'dir (31 Aralık 2003: 31,143 milyar TL).

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

	Milyar TL
Geçici teminat mektupları	937
Gümrüklere verilen teminat mektupları	6,839
Kesin teminat mektupları	1,479
Toplam	**9,255**

3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. 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	37,076	31,143
Toplam	**37,076**	**31,143**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın maddi duran varlıkları üzerinde rehin, ipotek veya herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır. Banka'nın herhangi bir maddi duran varlık alımı için verilmiş taahhüdü yoktur.

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

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

V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Dönem başındaki ve sonundaki 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; orijinal 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:

Muhasebe politikalarında yapılan herhangi bir değişiklik yoktur.

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:

	1 Ocak 2004	1 Ocak 2003
Nakit	**140**	**697**
Kasa ve Efektif Deposu	89	216
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	51	481
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**177,762**	**146,664**
Bankalararası Para Piyasası	-	143,691
Bankalardaki Vadeli Depo	177,762	2,973
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**177,902**	**147,361**

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

	30 Eylül 2004	30 Eylül 2003
Nakit	**1,054**	**530**
Kasa ve Efektif Deposu	696	195
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	358	335
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**154,295**	**139,234**
Bankalararası Para Piyasası	-	129,329
Bankalardaki Vadeli Depo	154,295	9,905
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**155,349**	**139,764**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

a. 30 Eylül 2004

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	21,430	4,975	1,790
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	16,270	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**1,776**	**-**	**-**

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

b. 31 Aralık 2003

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	21,430	4,975	1,790
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	8,401	9,436	1,498
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**1,597**	**92**	**2,595**

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

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubuna ait mevduatı bulunmamaktadır.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	397,064	295,756	-	-
Dönem Sonu	-	-	275,414	397,064	-	-
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 - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

Bankanın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla yaptığı bankacılık işlemleri mevzuata uygun olarak yürütülmektedir. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile gayrinakdi kredi ilişkisi mevcuttur. Banka, yatırım bankası olması sebebiyle dahil olduğu risk grubu ile olan işlemlerinde Bankalar Kanuna tabi değildir.

b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile olan işlemlerinde fiyatlandırma piyasa koşulları gözönünde bulundurularak yapılmaktadır. Banka'nın risk grubuna yaptığı plasmanların tutarı 144,295 milyar TL, verdiği gayrinakdi kredilerin tutarı ise 16,270 milyar TL'dir. Söz konusu gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı % 44 olup plasmanların toplam banka plasmanlarına oranı % 94'tür. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan almış olduğu kredilerin tutarı 94,382 milyar TL'dir. Söz konusu kredilerin toplam alınan kredilere oranı % 33'tür.

c. Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak:

Banka risk grubuna dahil olan şirket ve kuruluşlardan cari dönem içerisinde 151 milyar TL faiz geliri, 1,624 milyar TL ücret ve komisyon geliri elde etmiştir. Buna karşılık, toplam 2,355 milyar TL faiz ödemesi ve 387 milyar TL ücret ve komisyon ödemesi yapmıştır.

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Cari dönemde özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

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

   Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilişikteki mali tablolar, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce sabit kıymetler üzerindeki yeniden değerlemeden doğan değer artışları haricinde, ilk elde etme maliyeti esasına göre tutulan kanuni defterler baz alınarak hazırlanmış olup, MUY 14'e uygunluk sağlamak için düzenleme ve yeniden sınıflandırmalar yapılarak sunulmuştur.

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

   30 Eylül 2004 tarihli mali tabloların yeniden düzenlenmesi için aşağıda belirtilen Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

Tarih	Fiyat endeksi	Düzeltme katsayısı
30 Eylül 2004	**8,069.70**	**1.000**
30 Haziran 2004	7,982.70	1.011
31 Aralık 2003	7,382.10	1.093
30 Eylül 2003	7,173.30	1.125
30 Haziran 2003	7,222.20	1.117
31 Aralık 2002	6,478.80	1.246

4. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar:

   Bilanço tarihinde paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiş parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme işlemine tabi tutularak paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir. Düzeltme işleminde, ilgili varlık veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır. Parasal olmayan kalemler içinde yer alan ancak cari değerleri ile değerlenen; yabancı para aktif ve pasif hesaplar ile getirileri veya anaparaları enflasyona veya yabancı paraya endekslenmiş olan varlık ve yükümlülükler düzeltme işlemine tabi tutulmamış ve parasal kâr veya zararın hesaplanmasında parasal kalemler gibi işleme tabi tutulmuşlardır. Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- 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 değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri" olarak özkaynaklar içinde gösterilmektedir.

- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.

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

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

5. Amortismana tabi varlıklar için amortisman bunların düzeltilmiş tutarları üzerinden faydalı ömürleri dikkate alınarak doğrusal amortisman metodu uygulanmak suretiyle ayrılmıştır.

6. Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihli yasal kayıtlarına göre ödenmiş sermayesi 13,400 milyar TL, yasal yedekleri 70 milyar TL ve olağanüstü yedekleri 1,300 milyar TL'dir.

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

8. Banka'nın önceki dönem gelir tablosu bağımsız denetimden geçmiştir.

9. Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermemiş olup döneme eşit biçimde dağılmıştır. Gelir Tablosu kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinde "ortalama fiyat endeksi" kullanılması için uygun bir ortam hazırlayan bu duruma karşın, gelir tablosuna enflasyon muhasebesinin uygulanması "aylık" gelir ve gider rakamlarının tespit edilmesi ve söz konusu rakamların ayrı ayrı ilgili ayın katsayıları ile çarpılması suretiyle 30 Eylül 2004 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmesi şeklinde gerçekleştirilmiştir.

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Bilanço sonrası henüz sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır.

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

ALTINCI BÖLÜM

F - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") 3 Mart 2004 tarih ve 1219 sayılı Kurul Kararı ile Credit Lyonnais'nin tüm aktifinin, ödenmiş sermayesi ve yedekleri de dahil olmak üzere pasifinin, hak, alacak ve borçlarının Banka'ya devredilmesine izin verilmiştir. Devir işlemi 13 Mart 2004 tarihi itibariyle gerçekleştirilmiş ve devir sözleşmesi 18 Mart 2004 tarihli ve 6010 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

13 Mart 2004 tarihi itibariyle gerçekleşen devir işlemi nedeniyle Banka'nın cari dönem ve önceki dönem mali tabloları Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 6 Sayılı Tebliğ "Banka Birleşme ve Devirleriyle Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"nın 20. maddesine uygun olarak devralınan Şube'nin mali tabloları ile birleştirilerek raporlanmıştır.

Credit Lyonnais'nin 30 Eylül 2003 tarihli mali tabloları başka bir bağımsız denetim firması tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve söz konusu mali tablolar ile ilgili sunulan 14 Kasım 2003 tarihli bağımsız denetim raporunda Şube'nin mali tablolarının, 30 Eylül 2003 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 rastlanmadığı belirtilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

i) 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. İlişikte sunulan 5 Kasım 2004 tarihli sınırlı denetim raporunda, aşağıdaki paragrafta belirtilen hususun mali tablolar üzerindeki etkisi haricinde mali tabloların Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını, Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair herhangi önemli bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

ii) Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle krediler hesabının içerisinde 294 milyar TL tutarında tahsil imkanı sınırlı hale gelmiş bir kredi alacağı bulunmaktadır. Banka, söz konusu kredi alacağıyla ilgili olarak 63 milyar TL faiz gelir reeskontu ve 373 milyar TL tutarında kur farkı gelir reeskontunu 30 Eylül 2004 tarihli mali tablolara yansıtmıştır. Vadesi geçmiş kredi alacağı ile ilgili mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

……