İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

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

İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

İstanbul, 22 Ekim 2004

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Baş Denetçi

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLARI İLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	: Şişli Merkez Mah. Abide-i Hürriyet Cad. Mecidiyeköyyolu Sok. No: 286 34381 Şişli/ İstanbul
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları	: (0 212) 315 25 25 / (0 212) 315 25 26
Banka'nın Elektronik Site Adresi	: www.takasbank.com.tr

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

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları
- Banka'nın Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar
- Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

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

22 Ekim 2004

Sezai Bekgöz İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Emin Çatana Genel Müdür	Ahmet Çakırsoy Genel Müdür Yardımcısı	H. İbrahim Samancı Muhasebe Müdürü

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları 1
II. Banka'nın Dahil Olduğu Grup 1

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço 2-3
II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 4
III. Gelir Tablosu 5

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 8
II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 10
III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 11
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 14
V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 17

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 19
II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 27
III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 32
IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 35
V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 37
VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 39
VII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 42

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar 43

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 43

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları:

İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ("İMKB") bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. ünvanı ile faaliyete geçen kuruluş, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Takasbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) ünvanıyla mevduat kabul etmeyen bir bankaya dönüşmüştür. Takasbank, 2 Ocak 1996 tarihinden itibaren faaliyetlerini mevduat kabul etmeyen bir banka olarak sürdürmektedir. Takasbank saklama, takas ve menkul kıymetlerle ilgili diğer gerekli işlemleri aracı kuruluşlar adına yapmaktadır. Takasbank ayrıca müşteri bazında saklama hizmeti vermektedir. Takasbank'ın merkezi İstanbul'da olup şubesi bulunmamaktadır.

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları şöyledir:

- Menkul kıymetlerin ve kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin muhafazasını temin etmek ve borsalarda alım satımlardan doğan nakit ve kıymet taahhütlerinin takasını yapmak.

- Bu kıymetlerin ilgililerine teslimi ve ilgililerden teslim alınmasına ilişkin olarak her türlü hukuki, mali ve idari işlemleri gerçekleştirmek.

- Müşterilerine altın, menkul kıymet, senet, vadeli tevdiat ve vesaik ile sair her türlü teminat karşılığında veya teminatsız olarak, Türk Lirası, veya döviz cinsinden ayni, nakdi ve gayrinakdi kredi açmak ve avans vermek, takas işlemlerinin süresinde sonuçlandırılması amacıyla borsaların üyelerine menkul kıymet ve diğer kıymetler ile nakit borç vermek, menkul kıymetleri ve diğer para piyasası araçlarını iskonto veya iştira etmek; gerektiğinde bunları ödünç vermek ve almak; Türk Lirası ve döviz cinsinden kefalet, teminat mektubu ve aval vermek.

- İMKB veya görev verilecek diğer borsaların üyeleri arasında T.C. Merkez Bankası'nın ("TCMB") da katılabileceği "Borsa Para Piyasası" nı işletmek.

II. Banka'nın Dahil Olduğu Grup:

Banka'nın hakim sermayedarı İMKB'dir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren sabit kıymetlere geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman yöntemi ve oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler yeni amortisman yöntemleri ve oranları kullanılarak itfa edilmiştir. Banka ayrıca Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ("MUY") ilişkin 18 numaralı tebliğde belirtildiği gibi, ertelenmiş vergi uygulamasını ekteki mali tablolarına dahil etmiştir. (Bakınız Beşinci Bölüm - Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 7.1)

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

II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler:

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar:

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı:

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari dönem sonunda borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri:

18 Mart 2004 tarihli olağan genel kurulda, 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle MUY Standartlarına göre bulunan 31.278 Milyar TL tutarındaki (nominal) net dağıtılabilir karın 18.000 Milyar TL'sının (nominal) ortaklara I.temettü olarak, 1.744 Milyar TL'sının (nominal) ise personel, yönetim ve denetim kurulu üyelerine temettü olarak dağıtılması kararlaştırılmıştır. Personel, yönetim ve denetim kurulu üyelerine temettü ödemesi 22 Mart 2004 tarihinde, ortaklara I.temettü ödemesi ise 31 Mayıs 2004 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar:

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus bulunmamaktadır.

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

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

X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler:

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın, enflasyona göre düzeltilmiş mali tablolar esas alınarak hazırlanmış sermaye yeterliliği standart oranı % 286,48'dir. Banka sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde standart metodu kullanmaktadır.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	92.740	60.163	1.710	29.904
Nakit Değerler	5	0	0	0
Bankalar	3.172	59.215	0	4.568
Bankalararası Para Piyasası	77.000	0	0	0
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	3.551	0	0	0
Zorunlu Karşılıklar	2.648	0	0	0
Özel Finans Kurumları	0	0	0	0
Krediler	272	933	0	14.890
Takipteki Alacaklar (Net)	0	0	0	0
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	0	0	0	0
Muhtelif Alacaklar	1	15	0	693
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	0	0	0	0
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	0	0	0	0
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	0	0	0	0
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	0	0	1.710	0
Sabit Kıymetler (Net)	0	0	0	9.325
Diğer Aktifler	6.091	0	0	428
Bilanço Dışı Kalemler	375.678	40.110	0	4.084
Garanti ve Kefaletler	375.443	37.143	0	4.074
Taahhütler	0	0	0	0
Diğer Nazım Hesaplar	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	0	0	0	0
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	235	2.967	0	10
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	0	0	0	0
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	468.418	100.273	1.710	33.988

	Banka	
	30.09.2004	31.12.2003
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	54.898	39.120
Piyasa Riskine Esas Tutar	11.525	6.695
Özkaynak	190.291	184.988
Özkaynak / (RAV+PRET) * 100 (*)	286,48	403,77

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

	30.09.2004	31.12.2003
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	60.000	60.000
Nominal Sermaye	60.000	60.000
Sermaye Taahhütleri (-)	0	0
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	90.554	90.554
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	0	0
Yasal Yedekler	3.124	0
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	2.950	0
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	174	0
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	0	0
Statü Yedekleri	0	0
Olağanüstü Yedekler	11.865	0
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	11.865	0
Dağıtılmamış Kârlar	0	0
Birikmiş Zararlar	0	0
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	0	0
Kâr	29.656	37.416
Dönem Kârı	29.656	37.416
Geçmiş Yıllan Kârı	0	0
Zarar (-)	0	0
Dönem Zararı	0	0
Geçmiş Yıllar Zararı	0	0
Ana Sermaye Toplamı	195.199	187.970
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	0	0
Menkuller	0	0
Gayrimenkuller	0	0
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	0	0
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	0	0
Yeniden Değerleme Değer Artışı	0	0
Kur Farkları	0	0
Genel Karşılıklar	294	301
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	0	0
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	0	0
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	0	0
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	0	0
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	0	0
Katkı Sermaye Toplamı	294	301
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	0	0
SERMAYE	195.493	188.271

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

	30.09.2004	31.12.2003
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(5.202)	(3.283)
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	(4.857)	(2.910)
Özel Maliyet Bedelleri	0	0
İlk Tesis Bedelleri	0	0
Peşin Ödenmiş Giderler	(345)	(373)
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	0	0
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	0	0
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	0	0
Aktifleştirilmiş Giderler	0	0
Toplam Özkaynak	190.291	184.988

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Fon yönetim stratejisi, Banka'nın herhangi bir likidite sorunu yaşamaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, minimal düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur. Uygulanan fon yönetim stratejisi uyarınca, işlemler Yönetim Kurulu'nca limit tahsis edilmiş olan bankalar ile gerçekleştirilmekte olup, ihtiyaç dışında döviz işlemi yapılmamakta ve döviz pozisyonu taşınmamakta, türev ürünler kullanılmamakta, Banka'nın menkul değerler cüzdanına Devlet İç Borçlanma Senetleri dışında menkul kıymet alınmamaktadır. Uygulanan strateji, TL faiz oranlarındaki değişikliklerin tahminine odaklanmış olup, faizlerde düşüş beklendiğinde uzun vadeli, artış beklendiğinde ise kısa vadeli enstrümanlar kullanılarak, optimum vade dağılımının sağlanması amaçlanmaktadır.

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın Üst Yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı Üst Düzey Yönetiminin bilgisi ve talimatı ile gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın Üst Yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli bir şekilde doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Grubu ve İç Kontrol Merkezi tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	922
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	922
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	0
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	0
Sermaye Yükümlülüğü	0
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Toplam RMD-İç Model	0
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	922
Piyasa Riskine Maruz Tutar	11.525

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka, yurtdışı takas işlem komisyonları ve döviz üzerinden yaptığı sözleşmeler gereği kendi işlemleri için bulundurduğu dövizler dışında, Borsa Para Piyasası, Vadeli İşlemler Piyasası, nakdi krediler ve gayrinakdi krediler için alınan teminatlar ve diğer teminat niteliğinde Banka'nın hesaplarına yatırılan dövizlerle aracı kurum ve bankalardan oluşan müşterilerinin serbest hesaplarında kalan dövizler nedeniyle, zorunlu karşılık yükümlülüğüne tabidir. Bu nedenle de T.C. Merkez Bankası'nda bloke ve ortalama hesaplarda belirlenen oranlarda iki haftalık dönemler itibariyle yükümlülüklerini yerine getirmektedir. Zorunlu karşılık yükümlülüğü nedeniyle bulundurulan dövizler, varlıkların yükümlülüklere oranında varlıklar lehine bir fazlalık oluşturmaktadır.

Banka, kur riskine maruz bulunmadığından, yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunma yöntemini kullanmamaktadır.

Banka'nın yabancı para risk yönetim politikası, yabancı para varlık ve yükümlülüklerini etkileyen işlemlerle kur riskine maruz kalınmamasına yönelik aktif pasif yöntemidir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

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

	30 Eylül 2004			
	ABD Doları	Euro	İngiliz Sterlini	Japon Yeni
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru	1.497.696	1.845.162	2.707.645	13.469
Bundan Önceki:				
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.496.224	1.842.301	2.711.266	13.395
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.489.677	1.826.642	2.687.936	13.400
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.487.513	1.828.302	2.676.892	13.425
4 .Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.493.864	1.838.648	2.687.426	13.467
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.502.399	1.844.344	2.692.418	13.602

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD Doları için 1.497.249 TL, 1 Euro için 1.828.042 TL, 1 JPY için 13.584 TL ve 1 GBP için 2.683.285 TL olarak gerçekleşmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (30.09.2004)	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	0	22	0	0	22
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	50	12.422	0	1	12.473
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0	0	0	0	0
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	0	0	0
Verilen Krediler	0	0	0	0	0
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	0	0	0	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	0	0	0	0	0
Maddi Duran Varlıklar	0	0	0	0	0
Şerefiye	0	0	0	0	0
Diğer Varlıklar	0	8	0	0	8
Toplam Varlıklar	50	12.452	0	1	12.503
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0	0
Döviz Tevdiat Hesabı	0	0	0	0	0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	0	0	0	0	0
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	(23)	(12.078)	0	0	(12.101)
Diğer Yükümlülükler	0	0	0	0	0
Toplam Yükümlülükler	(23)	(12.078)	0	0	(12.101)
Net Bilanço Pozisyonu	27	374	0	1	402
Net Bilanço Dışı Pozisyon	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	0	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	0	0	0	0	0
Gayrinakdi Krediler	0	0	0	0	0
Önceki Dönem (31.12.2003)					
Toplam Varlıklar	364	5.980	0	2	6.346
Toplam Yükümlülükler	(326)	(5.333)	0	0	(5.659)
Net Bilanço Pozisyonu	38	647	0	2	687
Bilanço Dışı Pozisyon	0	0	0	0	0
Gayrinakdi Krediler	0	0	0	0	0

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metod içerisinde yeralan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simulasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getiri arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka'nın Faiz Oranı Riski Uyumsuzluğuna İlişkin Bilgiler:
"Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)"

Cari Dönem Sonu (30.09.2004)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	0	0	0	0	0	3.177	3.177
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	29.831	10.000	16.308	0	0	7.644	63.783
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	532	1.424	1.253	558	15	0	3.782
Para Piyasalarından Alacaklar	80.551	0	0	0	0	0	80.551
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	0	0	0	224	224
Verilen Krediler	16.095	0	0	0	0	0	16.095
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	4.363	8.209	15.932	26.461	47.764	0	102.729
Diğer Varlıklar (*)	5.910	1.793	2.701	3.148	1.085	23.241	37.878
Toplam Varlıklar	137.282	21.426	36.194	30.167	48.864	34.286	308.219
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	(3.498)	0	0	0	0	(18.868)	(22.366)
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(76.745)	0	0	0	0	(1.223)	(77.968)
Diğer Yükümlülükler	0	0	0	0	0	(207.885)	(207.885)
Toplam Yükümlülükler	(80.243)	0	0	0	0	(227.976)	(308.219)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	57.039	21.426	36.194	30.167	48.864	(193.690)	0
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	0	0	0	0	0	0	0
Toplam Faize Duyarlı Açık	57.039	21.426	36.194	30.167	48.864	(193.690)	0

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

Önceki Dönem Sonu (31.12.2003)	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.	0	0	0	0	0	2.186	2.186
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	5.676	38.259	10.932	0	0	750	55.617
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0	1.053	743	1.399	0	0	3.195
Para Piyasalarından Alacaklar	89.286	0	0	0	0	0	89.286
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	0	0	0	224	224
Verilen Krediler	6.961	1	0	0	0	0	6.962
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	1.398	12.626	26.845	40.326	0	0	81.195
Diğer Varlıklar (*)	4.841	6.144	8.074	8.807	0	38.991	66.857
Toplam Varlıklar	108.162	58.083	46.594	50.532	0	42.151	305.522
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0	0	0	0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	(4.389)	0	0	0	0	(10.008)	(14.397)
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(68.898)	0	0	0	0	(3.119)	(72.017)
Diğer Yükümlülükler	(1.896)	0	0	0	0	(217.212)	(219.108)
Toplam Yükümlülükler	(75.183)	0	0	0	0	(230.339)	(305.522)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	32.979	58.083	46.594	50.532	0	(188.188)	0
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	0	0	0	0	0	0	0
Toplam Faize Duyarlı Açık	32.979	58.083	46.594	50.532	0	(188.188)	0

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları:

Cari Dönem Sonu (30.09.2004)	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0	0	0	13,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0	1,00	0	25,59
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0	0	0	26,68
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	21,18
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	0	0
Verilen Krediler	0	0	0	24,77
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	0	0	0	26,68
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	25,59
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0	0	0	25,59

Önceki Dönem Sonu (31.12.2003)	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0	0	0	19,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	0	1,00	0	28,09
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0	0	0	52,87
Para Piyasalarından Alacaklar	0	0	0	26,00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0	0	0
Verilen Krediler	0	0	0	30,13
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	0	0	0	52,87
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	0	0	0	28,09
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0	0	0	28,09

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka yönetimi, Borsa Para Piyasasından veya takas işlemlerinden doğabilecek riskleri karşılayabilmek için teminatlar dahilinde çalışmaya ve TL fonların büyük bölümünün likit kalmasına özen göstermektedir ve dövizde pozisyon taşınmamaktadır.

Tüm para piyasası araçlarının ve bunların getireceği risklerin etkin yönetimi, yönetimin temel stratejisidir. En belirsiz piyasa koşullarında bile piyasa ürünlerine ilişkin riskleri azaltarak, araç çeşitliliğine, vade yapılarının eşleşmesine ve likiditenin optimal düzeyde tutulmasına dikkat edilmektedir. Bu nedenlerle, Banka önemli oranlarda likit ve Bankalararası para piyasalarında ve T.C.M.B. Interbank Piyasasında satıcı konumundadır. Banka'nın vadeli borcu bulunmamaktadır. Bankalara Türk Lirası ve döviz satım işlemleri Yönetim Kurulu'nun bankalara belirlediği limitler dahilinde yapılmakta ve iç denetim ve teftiş birimleri tarafından kontrol edilmektedir.

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

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı kendi kaynaklarından karşılanmaktadır.

Banka'nın nakit akışları, kendi özkaynakları ile üyelerin serbest hesaplarında kalan tutarlar, borsa para piyasası, vadeli işlemler piyasası, menkul kıymet kredisi ve ödünç menkul kıymet kredisi nedeniyle alınan nakdi teminatların kaynaklarının miktarına bağlı olarak kısa vadeli yatırımlar ile devlet iç borçlanma senetlerinde değerlenmektedir. Bankalararası para piyasasında gecelik yada bir haftalık plasmanlarla likiditeye gerek duyulmamaktadır.

Banka likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğerleri kaynağın bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:

Cari Dönem (30.09.2004)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3.177	0	0	0	0	0	0	3.177
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	7.644	29.831	10.000	16.308	0	0	0	63.783
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	0	532	1.424	1.253	558	15	0	3.782
Para Piyasalarından Alacaklar	0	80.551	0	0	0	0	0	80.551
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	224	0	0	0	0	0	0	224
Verilen Krediler	0	16.095	0	0	0	0	0	16.095
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	0	4.363	8.209	15.932	26.461	47.764	0	102.729
Diğer Varlıklar	6.813	5.910	1.793	2.701	3.148	1.085	16.428	37.878
Toplam Varlıklar	17.858	137.282	21.426	36.194	30.167	48.864	16.428	308.219
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	0	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mevduat	0	0	0	0	0	0	0	0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(1.223)	(76.745)	0	0	0	0	0	(77.968)
Para Piyasalarına Borçlar	0	0	0	0	0	0	0	0
İhraç Edilen Menkul Değerler	0	0	0	0	0	0	0	0
Muhtelif Borçlar	(18.868)	(3.498)	0	0	0	0	0	(22.366)
Diğer Yükümlülükler	0	(1.447)	(10.838)	0	0	0	(195.600)	(207.885)
Toplam Yükümlülükler	(20.091)	(81.690)	(10.838)	0	0	0	(195.600)	(308.219)
Net Likidite Açığı	(2.233)	55.592	10.588	36.194	30.167	48.864	(179.172)	0
Önceki Dönem (31.12.2003)								
Toplam Aktifler	6.587	104.032	58.792	66.614	50.535	0	18.962	305.522
Toplam Yükümlülükler	(9.255)	(80.814)	0	(27.082)	0	0	(188.371)	(305.522)
Net Likidite Açığı	(2.668)	23.218	58.792	39.532	50.535	0	(169.409)	0

(*) 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 kaydedilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	3.150	22	2.143	36
Vadeli Serbest Tutar	0	0	0	0
Toplam	3.150	22	2.143	36

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

2.1. Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler:

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

2.2. Repo işlemine konu edilen 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 Değerlere İlişkin Bilgiler:

3.1. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerler, Banka'nın 21 Haziran 2002 tarihinde %3 oranında iştirak ettiği İzmir Vadeli İşlemler Borsa'sından oluşmaktadır.

3.2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30.09.2004	31.12.2003
Borçlanma Senetleri	0	0
Borsada İşlem Gören	0	0
Borsada İşlem Görmeyen	0	0
Hisse Senetleri	224	224
Borsada İşlem Gören	0	0
Borsada İşlem Görmeyen	224	224
Değer Azalma Karşılığı (-)	0	0
Toplam	224	224

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

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Satılmaya Hazır Değerlere İlişkin Bilgiler (Devamı):

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

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

3.5. Repo işlemine konu edilen satılmaya hazır değerlere ilişkin bilgiler:

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

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar:

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

	30.09.2004		31.12.2003	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	13.844	137.008	5.220	217.936
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	13.844	137.008	5.220	217.936
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	0	0	0	0
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	0	0	0	0
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	0	0	1	0
Toplam	13.844	137.008	5.221	217.936

(*) Banka ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler İştirak ve Bağlı Ortaklıklara ve risk grubuna dahil olan diğer unsurlar kullandırılan kredileri içermektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	16.095	0	0	0
İskonto ve İştira Senetleri	0	0	0	0
İhracat Kredileri	0	0	0	0
İthalat Kredileri	0	0	0	0
Mali Kesime Verilen Krediler	16.095	0	0	0
Yurtdışı Krediler	0	0	0	0
Tüketici Kredileri	0	0	0	0
Kredi Kartları	0	0	0	0
Kıymetli Maden Kredisi	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0
İhtisas Kredileri	0	0	0	0
Diğer Alacaklar	0	0	0	0
Toplam	16.095	0	0	0

4.3. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

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

4.4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30.09.2004	31.12.2003
Yurtiçi Krediler	16.095	6.962
Yurtdışı Krediler	0	0
Toplam	16.095	6.962

4.5. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

4.6. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

4.7. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

4.7.2. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın donuk alacakları bulunmamaktadır.

4.7.3. Yabancı para cinsinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır.

5. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Net):

5.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30.09.2004	31.12.2003
Borçlanma Senetleri	102.729	81.195
Borsada İşlem Görenler	102.729	81.195
Borsada İşlem Görmeyenler	0	0
Değer Azalma Karşılığı (-)	0	0
Toplam	102.729	81.195

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

	30.09.2004	31.12.2003
Dönem Başındaki Değer	81.195	48.498
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	0	0
Dönem İçindeki Alımlar	102.729	92.947
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(74.277)	(54.140)
Enflasyon Düzeltmesi	(6.918)	(6.110)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	0	0
Dönem Sonu Toplamı	102.729	81.195

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	30.09.2004				31.12.2003			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	102.729	0	111.186	0	81.195	0	104.142	0
Repo İşlemlerine Konu Olan	0	0	0	0	0	0	0	0
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	0	0	0	0	0	0	0	0
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	0	0	0	0	0	0	0	0
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	0	0	0	0	0	0	0	0
Diğer	0	0	0	0	0	0	0	0
Toplam	102.729	0	111.186	0	81.195	0	104.142	0

5.4. Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Bono	4.363	0	0	0
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	98.366	0	81.195	0
Diğer	0	0	0	0
Toplam	102.729	0	81.195	0

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

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

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

Banka'nın yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

6.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

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

6.2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

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

6.3. Borsaya kote edilen iştirakler:

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):

6.4. İştiraklere ilişkin bilgiler:

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

6.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

6.6. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Cari dönem içinde satın alınan iştirak bulunmamaktadır.

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net):

7.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	30.09.2004	31.12.2003
Dönem Başı Değeri	2.686	1.224
Dönem İçi Hareketler	1.947	1.462
Alışlar	1.947	1.462
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	0	0
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	0	0
Satışlar	0	0
Yeniden Değerleme Artışı	0	0
Değer Azalma Karşılıkları	0	0
Dönem Sonu Değeri	4.633	2.686
Sermaye Taahhütleri	0	0
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	65,00	65,00

7.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	30.09.2004	31.12.2003
Maliyet Değeri İle Değerleme	4.633	2.686
Rayiç Değer İle Değerleme	0	0
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	0	0

7.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):

7.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.	İstanbul	65,00	65,00

Ünvanı	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş (*)	5.115	2.219	2.793	512		(2.565)	(1.554)	-

(*) Bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle hazırlanan enflasyona göre düzeltilmemiş mali tablolardan alınmıştır.

7.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

7.6. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

8. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net):

8.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların vadelere göre gösterimi:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

8.2. Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar:

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

	30.09.2004		31.12.2003	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	0	0	0	0
Faiz Reeskontları	11	0	5	0
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	0	0	0	0
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	0	0	0	0
Toplam	11	0	5	0

9.2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30.09.2004		31.12.2003	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	320	0	783	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	0	0	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	8.457	0	22.947	0
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	1	0	1	0
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	190	0	228	0
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	0	0	0	0
Faiz ve Gelir Reeskontları	0	0	0	0
Kur Gelir Reeskontları	0	0	0	0
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	0	0	0	0
Diğer	3.004	6	1.464	1
Toplam	11.972	6	25.423	1

10. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

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

Diğer aktifler bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

Banka'nın ertelenmiş vergi aktifi tutarı ertelenmiş vergi pasifi tutarı ile netleştirilmiştir. (Bakınız Beşinci Bölüm - Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 7.1)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

1.1. Mevduatın vade yapısı (30.09.2004):

Banka, mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

1.2. Mevduatın vade yapısı (31.12.2003):

Banka, mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı:

Banka, mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Banka, mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

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

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

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

4. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklamalar:

4.1. Cari dönem ihraç edilen menkul değerler:

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.2. Önceki dönem ihraç edilen menkul değerler:

Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.3. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsi:

Banka'nın çıkarmış olduğu menkul değerleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Fonlara İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

	30.09.2004	31.12.2003
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	13.154	12.628
Üye Serbest ve Özel Amaçlı Hesapları	9.106	1.364
Diğer Muhtelif Borçlar	106	405
Toplam	22.366	14.397

Alınan nakdi teminatlar, üyelerin Borsa Para Piyasası, Menkul Kıymet Kredisi, Ödünç Menkul Kıymet Kredisi ve Vadeli İşlemler Piyasasında işlem yapabilmesi için alınan nakit teminatlardan oluşmaktadır.

7. Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar:

7.1. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı:

Ertelenmiş Vergi Kaynakları	30.09.2004	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)
Kıdem Tazminatı Yükümlüğü	107	35
Ekonomik Ömür (Amortisman) Farkları	(353)	(117)
Bina Değer Düşüş Karşılığı	854	282
İç Verim ve Diğer Değerleme Farkları	575	190
Genel Kredi Karşılığı	294	97
Leasing Düzeltmesi	(1.710)	(564)
Net Ertelenmiş Vergi Pasifi	(233)	(77)

7.2. 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:

	30.09.2004	31.12.2003
İMKB Garanti Fonu - Hisse Senedi	28.568	26.865
İMKB Garanti Fonu – Tahvil	44.625	42.032
Diğer	4.698	3.120
Net Ertelenmiş Vergi Pasifi	77	0
Toplam	77.968	72.017

8. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Faiz ve Gider Reeskontları:

	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Tahviller Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	0	0	0	0
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	0	0	0	0
Faiz ve Gider Reeskontları	0	0	0	0
Kur Gider Reeskontları	0	0	0	0
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	0	0	0	0
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	39	0	56	0
Toplam	39	0	56	0

10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar:

10.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30.09.2004	31.12.2003
Genel Karşılıklar	294	301
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	266	281
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	0	0
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	28	20
Diğer	0	0

10.2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları:

Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır.

10.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmamaktadır.

10.4. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

11. Özkaynaklar:

11.1. Ödenmiş sermaye:

	30.09.2004	31.12.2003
Hisse Senedi Karşılığı	60.000	60.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	0	0

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka cari dönem içerisinde sermaye artırımında bulunmamıştır.

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

Cari dönem içerisinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

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

Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka faaliyetlerini kuruluş amaçlarına uygun olarak takas ve saklama işlemlerine yönlendirmiş olup özkaynaklarının bir bölümünü ise sabit kıymet ve iştirakler gibi sabit yatırımlara yönlendirmiştir. Banka'nın sermayesi genellikle likit ve yüksek getirili aktiflerde değerlendirilmektedir.

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

Banka'nın cari dönem itibariyle 200 Milyon TL nominal değerde imtiyazlı hisse senedi bulunmaktadır. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na ait olan bu imtiyazlı hisseler, hissedara Yönetim Kurulu'nda daha fazla üye ile temsil edilebilme hakkı tanımaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

12. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları :

	30.09.2004	31.12.2003
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	599.998	599.998
İmtiyazlı Hisse Senedi	2	2
Hisse Senedi İhraç Primi	0	0
Hisse Senedi İptal Kârı	0	0
Diğer Sermaye Araçları	0	0
Toplam Hisse Senedi İhracı	600.000	600.000

13. Sermayede ve/veya Oy Hakkında %10 ve Bunun Üzerinde Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
İMKB	15.008	25,01	15.008	-

(*) Nominal tutarları ifade etmektedir.

Geri kalan %74,99'luk hissenin %40,43'ü bankalara, %34,56'sı ise aracı kurumlara aittir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Alınan Faizler:

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

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

1.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan gelirleri bulunmamaktadır.

1.3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Banka'nın ters repo işlemlerinden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

2. Verilen Faizler:

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

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Bankanın finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan giderleri bulunmamaktadır.

2.3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre dağılımı:

Banka mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat toplama yetkisi bulunmamaktadır.

2.4. Repo işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın repo işlemlerine verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri esas olarak, Banka'nın faaliyet konusuna uygun olarak, hisse senedi ve devlet iç borçlanma senetleri saklama, müşteri ismine saklama, hesap bakım, bedelsiz hisse senedi tahsil ve borsa takas işlemleri ile ilgili elde edilen komisyon ve ücret gelirlerinden oluşmaktadır.

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler ile olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı:

Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen olağandışı gelirleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri:

	30.09.2004	30.09.2003
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	0	0
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	0	0
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	0	0
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	0	0
Genel Karşılık Giderleri	294	60
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	0	0
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	0	0
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	0	0
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	0	0
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	0	0
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	0	0
İştirakler	0	0
Bağlı Ortaklıklar	0	0
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	0	0
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	0	0
Diğer	0	0
Toplam	294	60

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

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

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

5.2. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay ve gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklandığına ilişkin bilgi:

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

5.3. Banka'nın 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 zarara ilişkin bilgiler "Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde açıklanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar:

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

Banka, Sermaye Piyasasında takas ve saklama hizmetlerinde bulunduğundan gelir ve gider kalemleri, Banka kurulduğundan bu yana yeni hizmetler dışında süreklilik arz etmektedir. Bu nedenle Banka'nın performansını değiştirecek ölçüde, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranında bir değişiklik olmamaktadır.

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

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır.

7. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulanacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı:

Cari dönemde önemli ölçüde bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde bir değişiklik bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Şarta Bağlı Yükümlülükler:

1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:

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

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

ii. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bilinmekte ise gerçekleşme tarihi:

Banka'nın beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

2. Bilanço Dışı Yükümlülükler:

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

Banka'nın gayri kabili rücu nitelikte kredi taahhüdü bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Bilanço Dışı Yükümlülükler (Devamı):

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

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

Banka piyasa yapıcı olarak rol aldığı borsa para piyasasında alıcı ve satıcı arasında köprü görevi görmekte ve borcun ödenmemesi durumunda garanti verdiğinden, bu piyasada oluşan riskleri gayrinakdi kredi kalemlerinde izlemektedir. Borsa para piyasası işlemleri için üyelere limit belirlenmekte ve bu limitler için sürekli teminat yükümlülüğü bulunmaktadır. Bu teminatlar, paraya çevrilebilir olmasına göre belirlenen kredi limitlerinin katları olarak bankada tutulmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle gayrinakdi kredi tutarı, 416.660 Milyar TL'dir. Alınan teminat tutarlarının toplam değeri 1.910.759 Milyar TL'dır (Nakit, devlet iç boçlanma senetleri, teminat mektupları ve hisse senetlerinin değerlenmiş değerleri).

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

Banka'nın kesin teminatları, geçici teminatları, kefalet ve benzeri işlemleri bulunmamaktadır.

3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	30.09.2004	31.12.2003
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	0	0
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	0	0
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	0	0
Diğer Gayrinakdi Krediler	416.660	532.128
Toplam	416.660	532.128

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

Banka'nın maddi duran varlıkları üzerinde herhangi bir rehin veya ipotek bulunmamaktadır. Ayrıca Banka'nın herhangi bir maddi duran varlık alımı sebebiyle vermiş olduğu bir taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler:

1.1. Cari dönem (30.09.2004):

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	0	0	0	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	0	0	0	0
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	0	0	2.069	0	0	0

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

1.2. Önceki dönem (31.12.2003):

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	0	0	0	0	0	0
Dönem Sonu Bakiyesi	0	0	0	0	0	0
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	0	0	2.022	0	0	0

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

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

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

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak:

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda kontrol ettiği kuruluş bulunmamaktadır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda kontrol ettiği kuruluş bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak (Devamı):

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda kontrol ettiği kuruluş bulunmamaktadır.

2.4. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Banka'da, özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

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

Banka'nın gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edinilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman, garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi hususları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 İfade Edildiğine Yönelik Açıklama:

Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tabloları, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

2. Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilen Mali Tablolarda Yer Alan Kalemlerin, Düzeltilme İşlemine Tabi Tutulmadan Önce Düzenlenmesinde Kullanılan Maliyet Esasına İlişkin Açıklama:

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiştir. Banka VUK 5024 uygulaması sonrası 31 Aralık 2003 tarihine kadar hesaplanan yeniden değerleme değer artışlarını elimine etmiş ve 2004 yılının ilk dokuz ayında yeniden değerleme yapmamıştır.

3. Mali Tablo Kalemlerinin Paranın Cari Satın Alma Gücü Cinsinden İfade Edilmesinde Kullanılan ve Düzeltme Katsayılarına İlişkin Açıklama, Kullanılan Fiyat Endeksi, Bilanço Günündeki Düzeyi ve Cari Yıl Dahil Son İki Yıldaki Hareketleri:

Bilanço tarihi itibariyle son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, %88,69 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

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

	Endeks	Katsayı
30 Eylül 2001	4.276,7	1,8869
31 Aralık 2001	4.951,7	1,6297
30 Eylül 2002	6.024,6	1,3395
31 Aralık 2002	6.478,8	1,2456
30 Eylül 2003	7.173,3	1,1250
31 Aralık 2003	7.382,1	1,0931
30 Eylül 2004	8.069,7	1,0000

4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler:

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

5. Amortismana Tabi Varlıklara İlişkin Olarak, Bunların Tahmini Faydalı Ömürleri, İlgili Mevzuat Uyarınca Yapılan Amortisman Hesaplamaları İle Bunların Düzeltilmiş Tutarları ve Bahse Konu Varlıkların Rayiç Değerinin Tespitine Yönelik Olarak Ekspertizlerinin Yapılıp Yapılmadığına İlişkin Açıklama:

Banka VUK 5024 uygulaması sonrası 1 Ocak 2004 tarihinden sonra satın alınan amortismana tabi varlıklarını yeni oranları kullanarak itfa etmektedir. 1 Ocak 2004 tarihinden önce satın alınan amortismana tabi varlıklar ise aşağıdaki gibi itfa edilmektedir.

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

Banka'nın yasal kayıtlarında yer alan Şişli merkez binası için 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle TSKB Gayrimenkul Ekspertiz firması tarafından değerleme çalışması yaptırılmıştır. Daha sonra, 16 Aralık 2003 tarihli ekspertiz firmasının yazısıyla, binanın değerleme fiyatının aynen geçerli olduğu bildirilmiştir. Ekspertiz firmasının yapmış olduğu değerleme çalışması sonucu binanın değeri 8.370 Milyar TL olarak tespit edilmiş ve binanın endekslenmiş değeri 2.066 Milyar TL düşürülerek ekspertiz değerine getirilmiştir.

6. Türk Ticaret Kanunu veya Bankaların Ana Sözleşmeleri Çerçevesinde Oluşan Yedek Akçeleri İle Ödenmiş veya Çıkarılmış Sermayenin Kayıtlı Değerleri Hakkında Açıklama:

31 Ocak 2003 tarihli, 106/1 Banka Yönetim Kurulu toplantısında, MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ'in 28. maddesine uygun olarak Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihli bilançosunda yer alan geçmiş yıl zararlarının sırasıyla 2002 yılı net dönem karı, ihtiyari yedek akçeler, kanuni yedek akçeler ve özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilmek suretiyle 31 Ocak 2003 tarihli mali tablolarda tasfiye edilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 60.000 Milyar TL ve sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri 116.546 Milyar TL'dir. Yukarıdaki paragrafta belirtilen mahsuplaşma işlemi sonucu bu tutar geçmiş yıl zararlarına mahsup edilerek 90.554 Milyar TL'ye gerilemiştir.

Bilanço tarihi itibariyle, yasal kayıtlardaki 8.994 Milyar TL tutarındaki 1. ve 2. tertip yedek akçelerin enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 19.055 Milyar TL'dir. Geçmiş dönemlerden aktarılan ve enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 15.931 Milyar TL olan 1. ve 2. tertip yedek akçeler geçmiş yıl zararlarına mahsup edilerek sıfırlanmıştır. Bilançoda mevcut olan 3.124 Milyar TL tutarındaki yedek akçeler 2003 yılı karından ayrılan yedek akçelerden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Türk Ticaret Kanunu veya Bankaların Ana Sözleşmeleri Çerçevesinde Oluşan Yedek Akçeleri İle Ödenmiş veya Çıkarılmış Sermayenin Kayıtlı Değerleri Hakkında Açıklama (Devamı):

Bilanço tarihi itibariyle, yasal kayıtlardaki 13.061 Milyar TL tutarındaki ihtiyari yedek akçelerin enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 15.875 Milyar TL'dir. Geçmiş dönemlerden aktarılan ve enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 4.010 Milyar TL olan ihtiyari yedek akçeler geçmiş yıl zararlarına mahsup edilerek sıfırlanmıştır. Bilançoda mevcut olan 11.865 Milyar TL tutarındaki ihtiyari yedek akçeler 2003 yılı karından ayrılan ihtiyari yedek akçelerden oluşmaktadır.

7. Parasal Kalemlerin Neden Olduğu Satın Alma Gücü Kazanç veya Kayıplarına Dahil Olan Ancak, Sağlanan veya Kullandırılan Fonlara İlişkin Faiz ve Kur Farkı Gelir ve Giderleri Gibi Net Parasal Pozisyon Kârı(Zararı) Kalemi İle İlişkilendirilen Gelir Tablosu Kalemlerinden, Muhasebe Standartlarına İlişkin Tebliğler Uyarınca Net Parasal Pozisyon Kârı(Zararı) Kaleminden İndirilerek İlgili Oldukları Bölümde Ayrıca Açıklanması Öngörülenler:

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

8. Önceki Dönem Mali Tablolarının Bağımsız Denetimden Geçmiş Olup Olmadığına İlişkin Açıklama:

Banka'nın önceki dönem mali tabloları DRT Denetim Revizyon Tasdik Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir.

9. Mali Tabloların Bu Muhasebe Standardı Hükümleri Uyarınca İlk Defa Düzenleneceği Hesap Döneminin Başına Kadar Olan Dönemde Düzeltilmiş Tutarları İle Olmak Üzere, Aktif Kalemlerden Borçların ve Özkaynak Kalemlerinin Çıkarılması Sonucunda Kalan, Özkaynak Hesap Grubu İçinde "Geçmiş Yıllar Kârı (Zararı)" Hesabında İzlenen Tutara İlişkin Açıklama:

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

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 endeks" 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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

10. Dönem İçinde Tahakkuk Eden ve Döneme Yaygın Olarak Yapılan Giderler ve Sağlanan Gelirler, Gelir ve Gider Kalemlerinde Gerçekleşen Hareketlerin Mevsimsellik Göstermediği ve Döneme Eşit Biçimde Dağılmış Olduğunu Doğrulayıcı Nesnel Ölçütlerin Var Olması Durumuna İlişkin Açıklama:

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütleri bulunmamaktadır.

VII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Bilanço Sonrası Hususlar İle İlgili Henüz Sonuçlandırılmamış İşlemler ve Bunların Mali Tablolara Etkisi:

Bilanço sonrası hususlar ile ilgili bölümler "III. Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar dipnot VIII" bölümünde açıklanmaktadır.

2. Kurlarda Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan ve Açıklanmaması Mali Tablo Kullanıcılarının Finansal Tablolar Üzerinde Değerlendirme Yapmasını ve Karar Vermesini Etkileyecek Önemlilikteki Değişikliklerin Yabancı Para İşlemler İle Kalemlere ve Mali Tablolara Olan Etkisi İle Ana Ortaklık Bankanın Yurtdışındaki Faaliyetlerine Etkisi:

Bilanço tarihinden sonra ve bu rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde kurlarda önemli bir değişiklik oluşmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar:

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle; Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler kaleminde problemli aracı kurumlara ait 3.015 Milyar TL tutarında devlet tahvili ve 767 Milyar TL tutarında hazine bonosundan oluşan toplam 3.782 Milyar TL tutarında devlet iç borçlanma senetleri ve Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar kaleminde problemli aracı kurumlara ait 3.551 Milyar TL tutarında geri satım taahhüdü ile alınmış menkul değerler bulunmaktadır. Problemli aracı kurumlara ait olan bu menkul kıymetler yukarıda belirtilen şekilde muhasebeleştirilmektedir. Bu menkul kıymetlere ait pasif hesaplar Muhtelif Borçlardır. Problemli aracı kurumlara ait devlet tahvilleri ve hazine bonolarının borsa rayici ile değerlenmesi neticesinde 320 Milyar TL gelir reeskontu ve ters repo işlemlerin alım ve satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için 1 Milyar TL gelir reeskontu hesaplanmış ve gelir tablosu ile ilişkilendirilmeksizin diğer yabancı kaynaklar hesabına kaydedilmiştir.

Banka'nın MUY'a ilişkin 15 Sayılı Tebliğ- Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca konsolide mali tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

30 Eylül 2004 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu, mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yeralmaktadır.