NUROL YATIRIM BANKASI A.Ş.

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

Nurol Yatırım Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

NUROL YATIRIM BANKASI A.Ş.

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

1. Nurol Yatırım 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. Banka, %92.82'sine sahip olduğu Nurol Menkul Kıymetler A.Ş.'ye yapılan yatırımını borsa rayici bulunmadığından ilişikteki mali tablolarda endekslenmiş maliyet değeri olan 19,748 Milyar TL olarak göstermiştir. Nurol Menkul Kıymetler A.Ş.'nin 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle enflasyona göre düzeltilmiş özkaynak toplamı 5,825 Milyar TL'dir. Buna göre Banka'nın bu şirketin özkaynakları içerisindeki payı 5,407 Milyar TL'dir. Bu ortaklıklığın güncel bir tarih itibariyle bağımsız şirket değerleme çalışması bulunmadığından kalıcı değer düşüklüğü olduğuna ilişkin somut veriler bulunmamaktadır. Bu nedenle, Banka ekli mali tablolarda bu ortaklıktaki yatırımı için herhangi bir değer düşüş karşılığı ayırmamıştır.

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

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 5 Kasım 2004

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

NUROL YATIRIM 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	:	Büyükdere Cad. Nurol Plaza no:71 Kat:15 Maslak/İSTANBUL
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları	:	Tel : 0 212 286 80 00 Fax: 0 212 286 80 01
Banka'nın Elektronik Site Adresi	:	http//www.nurolbank.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.

5 Kasım 2004

Ahmet Paşaoğlu	Bülent Karagöz	Buket Yurdal	Tamer Diri
İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Bütçe Mali Planlama ve Kontrol Yönetmeni

NUROL YATIRIM BANKASI A.Ş.
1 OCAK – 30 EYLÜL 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları 1
II. Bankanın Dahil Olduğu Grup 4

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço 5
II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 7
III. Gelir Tablosu 8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 9
II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler 9
III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar 9
IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı 9
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. 9
VI. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler 10
VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri 10
VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar 10
IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler 10
X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler 10

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 11
II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 13
III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 14
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 16
V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 20

BEŞİNCİ BÖLÜM
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 21
II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 30
III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 35
IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 38
V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 40
VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 42
VII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 44

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar 45

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar 45

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları:

Banka, 6 Ağustos 1998 tarih ve 98/11565 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile "yatırım bankası" statüsünde kurulmuş olup, 1999 yılı Mayıs ayında bankacılık işlemlerine başlamıştır.

Banka, yetkili makamlardan gerekli izinleri almak koşulu ile sermaye piyasalarında faaliyet göstermek, sermaye piyasaları araçlarını kullanarak sağlanan kaynaklarla yatırım yapmak, işletmelerin etkin bir yönetime ve sağlıklı mali yapıya kavuşmaları amacıyla devir ve birleşme konuları dahil danışmanlık hizmetleri vermek suretiyle yatırım bankacılığı yapmak ve yatırım bankacılığı ile ilgili tüm sahalarda faaliyette bulunmak için kurulmuştur. Banka ilgili mevzuat gereği mevduat kabul etmemektedir.

Banka'nın faaliyet alanları aşağıdaki şekilde özetlenebilir:

1) Sanayi, gıda, mali, maden, turizm, enerji, inşaat, taahhüt, taşımacılık, ihracat ve ithalat işleriyle iştigal eden kurum ve kuruluşların yatırım ve işletme kredilerini sağlamak, teminat ve kefalet mektuplarını vermek.

2) Ticari mümessillik, ticari vekalet, sigorta acentelikleri ve her nevi komisyonculuk işlemleri yapmak.

3) Türkiye Cumhuriyeti Devlet tahvilleri ile Hazine tarafından veya Hazine kefaleti ile çıkartılan her türlü hisse senedi, tahvil ve bonolar ile diğer kamu ve özel sektör hisse senedi, tahvil ve bonoları ile basılı-külçe altın satın almak ve satmak, altın sertifikaları çıkartmak, almak ve satmak ve bu sertifikalar üzerinde başkaca işlemler yapmak.

4) Her türlü proje ve ekipmanların kısa, orta ve uzun vadeli finansmanını, her çeşit mal ve vesaik karşılığı ve diğer akreditif işlemlerini ve garantilerini sağlamak, teminat mektupları vermek ve diğer gayri nakdi krediler açmak, ihracatın ve ithalatın finansmanını temin etmek, mal ve hizmet ihracatından doğan belli ödeme planlı alacakları satın almak (factoring, forfaiting) ve inşaatın inşaat öncesi ve inşaat finansmanını sağlamak.

5) İlgili mevzuat gereği hisse senedi dışındaki menkul kıymetlerin alım satım aracılığı hizmetleri: Tasarrufçu kişi ve kuruluşlar adına para ve sermaye piyasalarında devlet ve özel sektör menkul kıymetlerinin alım-satımında kendi başına veya birkaç aracı ile birlikte aracılık faaliyetleri yürütmek. Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde yeniden satma/satın alma taahhüdü ile menkul kıymet alım-satımı yapmak.

6) Hisse senedi, tahvil, ticari senet ve diğer sermaye ve para piyasası araçlarının piyasaya çıkartılmasında yöneticilik ve/veya satıcılık yapmak, birinci veya ikinci derece alım/satım taahhüdü ile satışına aracılık etmek (underwriting ve subunderwriting), ticari, kalkınma ve/veya yatırım bankaları ve diğer yatırım kuruluşları ile sendikasyon ve plasman bazında, kamu, özel ve yabancı sermayeli şirketlerin bankacılık işlemleri için işbirliği yapmak.

7) Menkul kıymet alım-satım faaliyetleri:

   Alım-satım marjları ve ticari karlar sağlamak amacıyla özel ve kamu sektörünce ihraç edilen uzun, orta ve kısa vadeli para ve sermaye piyasası araçlarının alım ve satımını yapmak.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

I. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları:(Devamı)

8) Portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmetleri:

Özel şahıslara, tasarrufçu kuruluşlara, vakıflara, mesleki kuruluşlara, kamu kurum ve kuruluşları ve Kamu İktisadi Teşebbüslerine, ücret karşılığı yatırım danışmanlığı hizmetleri sunmak.

Sigorta şirketleri, yatırım fonları, emekli ve yardımlaşma sandıkları ve diğer tüm yatırımcılar adına yatırım portföylerini ücret karşılığı yönetmek.

İlgili mevzuat çerçevesinde kendi menkul ve gayrimenkul yatırım fonlarını ve yatırım ortaklıklarını oluşturmak, yaymak ve yönetmek.

Müşterilerine ücret karşılığı idari, muhasebe, emanet ve yeddi emin hizmetleri sunmak.

4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun ilgili madde hükümleri saklı kalmak kaydıyla, milli ve milletlerarası müşterilerden fon sağlamak.

9) Şirketlere danışmanlık hizmetleri:

Özel ve kamu sektörü şirketlerine finansal hizmetler sunmak, bu çerçevede uygun sermaye yapısı, borç erteleme, birleşme ve şirket satın alma, finansal paketler ve kişisel yatırımlar alanlarındaki hizmetlerin yanında, fizibilite çalışmaları, tanıtma broşürü ve yatırım muhtıraları gibi hizmetleri sunmak.

Kamu iktisadi teşebbüslerinin özelleştirmesine ilişkin tüm hizmetleri sunmak.

10) Demirbaş Kiralaması:

Türkiye Cumhuriyeti Kanunları'nın izin verdiği ölçüde demirbaşların kiralanması konusunda hizmet sunmak.

11) Operasyonel ve finansal kiralama:

Sınır aşırı (crossborder) olanlar da dahil olmak üzere operasyonel ve finansal kiralama alanında her tür "Leasing" işlemlerini yapmak.

12) Proje finansmanı ve diğer finansman işlemleri:

Sabit sermaye yatırımı ve altyapı projelerinin finansmanı için sendikasyon kredilerine yöneticilik de dahil olmak üzere katılmak, müşterilerine her türlü finansman paketi temininde ücret karşılığı, ajan ve/veya danışman olarak hizmet vermek.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

I. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları:(Devamı)

13) Özel şirketlerce çıkarılan menkul kıymetlere teminat sağlanması:

Özel şirketler tarafından çıkarılan tahvil ve hisse için ödeme teminatı sağlamaktır.

Banka yukarıda sayılanlar dahil ve bunlara ilaveten yürürlükteki mevzuatın yasaklamadığı her türlü yatırım bankacılığı faaliyetini gerçekleştirebilecektir.

14) Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası ile bankacılık ilişkilerinde bulunmak.

15) Bankalararası piyasalarda Türk lirası ve döviz cinsinden faaliyette bulunmak.

16) Para ve sermaye piyasalarından finansman sağlamak ve borç vermek.

17) Kendi faaliyetleri için ihtiyaç duyacağı, mevduat hariç, her türlü borçlanmaya girişmek, hisse senetleri, tahviller ve diğer tüm menkul kıymetleri ihraç etmek.

18) Kefalet, teminat, banka teminat mektupları, kredi mektupları, rehin, ticari ve kıymetli evrak da dahil olmak üzere her türlü teminat, ipotek ve rehin kabul etmek.

19) Banka bu maksatla gayrimenkul satın alabilir, gayrimenkuller üzerinde her türlü tasarrufta bulunabilir, inşaat yapabilir, bunları gerektiğinde satabilir. Bu gayrimenkuller arsa ve arazi ise bunların parselasyonunu, birleştirme ve ayırma işlemlerini, cins tashihi işlemlerini yapabilir, kat irtifakı veya mülkiyeti tesis edebilir.

20) Banka sahibi bulunduğu gayrimenkuller üzerinde mülkiyetten gayri her türlü ayni haklar ve ipotek tesis edebilir. Ayni ve şahsi kefalet ve teminat ve garanti verebilir. Banka alacaklarından dolayı başkalarına ait gayrimenkuller üzerinde şirket lehine ipotek alabileceği gibi başkalarının borçlarının teminatını teşkil etmek üzere şirkete ait gayrimenkuller üzerinde üçüncü şahıslar lehine ipotek verebilir. Sahibi bulunduğu menkul ve gayrimenkuller ile sair varlıkları teminat göstererek istikrazda bulunabilir, işletme rehni tesis edebilir. Tesis edilenleri kabul edebilir, tesis ettiği işbu işlemleri dilediği şekilde tadil, fesh ve fek edebilir. Gayrimenkulleri kiralayabilir, kiraya verebilir, tapuya şerh edebilir ve ettirebilir.

21) Her türlü araç ve taşınır mallarla, gayrinakdi haklar satın almak ve tasarruf etmek, bu mal ve hakları yönetim kurulu kararı ile karşılık göstermek, rehin etmek, kısmen veya tamamen kiralamak ve kiraya vermek.

22) Bankalar hakkındaki mevzuat ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca ve gerekli kanuni izinler alınarak Türk parası ve döviz cinsinden banka bonosu, tahvil, hisse senetlerine çevrilebilir tahvil, kara iştirakli tahvil, katılma intifa senedi, kar-zarar ortaklığı belgeleri ve diğer menkul kıymetler ve kıymetli evrak da çıkarıp ihraç etmek, bunlar üzerinde alım, satım ve sair işlemlerde bulunmak.

23) Gayrimenkul yatırımlarına, gayrimenkul fonlarına veya bunların yönetimine katılmak.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

I. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları:(Devamı)

24) Milli ve milletlerarası bankalararası mevduat ve interbank işlemleri faaliyetlerini yürütmek.

25) Her türlü kanuni bankacılık faaliyetlerini yapmak ve yürütmek.

II. Bankanın Dahil Olduğu Grup:

Banka Nurol Grubu'na dahildir.

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.

Yukarıda belirtilen hususlar dışındai Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihi 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.

Banka Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ("MUY") ilişkin 1.7.2004 tarihinden itibaren yürürlüğe giren 18 numaralı tebliğde belirtildiği gibi, ertelenmiş vergi hesaplamasını yapmıştır. (Bakınız Beşinci Bölüm Not I.10.2)

II. Mevsimsellik Veya Dönemsellik Arzeden İşlemler:

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

III. Sürekli Olmayan İşlemler Ve Temel Hatalar:

Bankanın bünyesinde bulunan faaliyetlerden kaynaklanan sürekli olmayan işlemleri veya temel hataları 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 ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri:

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Borçlanma Senetleri ile 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:

Bankanın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle açıkladığı hisse başına veya toplam temettü ödemeleri bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar:

Bankanın faaliyetlerini ve finansal tablolarını önemli derecede etkileyecek bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus bulunmamaktadır.

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

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

X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler:

Bilanço 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

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle enflasyona göre düzeltilmiş mali tablolar esas alınarak hazırlanan Sermaye Yeterliliği Standart Oranı %28.6'dır. Bankalar Kanununda, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir. 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)	9,753	7,904	554	39,879
Nakit Değerler	202	-	-	-
Bankalar	901	7,904	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	3,847	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	4,793	-	-	25,637
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	3,856
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	-	-	-	7,381
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	327
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	554	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	748
Diğer Aktifler	10	-	-	1,930
Bilanço Dışı Kalemler	-	182,609	16,441	1,647
Garanti ve Kefaletler	-	155,721	16,441	970
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	26,884	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	4	-	677
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	9,753	190,513	16,995	41,526

	Banka	
	30.09.2004	31.12.2003
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	88,127	75,292
Piyasa Riskine Esas Tutar	2,175	5,622
Özkaynak	25,825	21,894
Özkaynak/(RAV+PRET)*100(*)	%28.6	%27.06

(*) "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	27,403	24,480
Nominal Sermaye	28,282	28,282
Sermaye Taahhütleri (-)	(879)	(3,802)
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	61,312	61,413
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	638	638
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	638	638
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	890	-
Dönem Kârı	890	-
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	(44,975)	(44,975)
Dönem Zararı	-	(4,590)
Geçmiş Yıllar Zararı	(44,975)	(40,385)
Ana Sermaye Toplamı	**45,268**	**41,556**
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	404	324
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**404**	**324**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	
SERMAYE	**45,672**	**41,880**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**(19,847)**	**(19,986)**
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	(19,748)	(19,748)
Özel Maliyet Bedelleri	(59)	(223)
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	(40)	(15)
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	**25,825**	**21,894**

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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

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.

Piyasa riskine maruz değer, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"te açıklanan Standart Metot ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Piyasa riski ölçümlerini 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	13
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	13
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	161
Sermaye Yükümlülüğü	161
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	174
Piyasa Riskine Maruz Tutar	2,175

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar :

Banka, kur riski açısından ekonomik konjonktür nedeniyle pozisyon almamaktadır. Kısa süreli olarak alınan pozisyonların yasal limitler dahilinde kalmasına özen gösterilmektedir. Yasal limitler gözetilerek açık pozisyona dikkat edilmekte, uzun ve kısa pozisyon dengelenerek riskli işlemlerden kaçınılmaktadır.

Döviz piyasalarındaki forward ve para swapı işlemleri dışında türev piyasalarda Banka'nın işlemi bulunmamaktadır.

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

	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	2,676,982	13,425
4.Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,493,684	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 tablo

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem (30.09.2004)					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	75	101	-	3	179
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	393	1,710	1	291	2,395
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	871	15,407	-	-	16,278
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	7,381	-	-	-	7,381
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	91	5,918	-	28	6,037
Toplam Varlıklar	**8,811**	**23,136**	**1**	**322**	**32,270**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,270	28,052	-	1,551	30,873
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	7	-	-	7
Diğer Yükümlülükler	27	335	-	65	427
Toplam Yükümlülükler	**1,297**	**28,394**	**-**	**1,616**	**31,307**
Net Bilanço Pozisyonu	**7,514**	**(5,258)**	**1**	**(1,294)**	**963**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(8,488)	7,056	-	1,424	(8)
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	8,488	16,972	-	1,424	26,884
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	16,976	9,916	-	-	26,892
Gayrinakdi Krediler	5,520	145,365	-	-	150,885
Önceki Dönem (31.12.2003)					
Toplam Varlıklar	9,134	14,797	85	98	24,114
Toplam Yükümlülükler	1,022	16,010	38	1,550	18,620
Net Bilanço Pozisyonu	8,112	(1,213)	47	(1,452)	5,494
Bilanço Dışı Pozisyon	(7,820)	6,357	-	1,465	2
Gayrinakdi Krediler	1,768	142,205	928	-	144,901

(*)Faktoring Alacakları, Verilen Krediler satırında gösterilmiştir.

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 metot içerisinde yer alan 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 Oranı'nın 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 korumalı farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu günlük faiz oranlarına ilişkin bir sınırlama getirmemektedir. Banka'da günlük faiz oranları değişmediği gibi daha önceden belirlenen faiz oranları da piyasadaki her dalgalanmaya tepki göstermemekte ve istikrarlı bir metot izlenmektedir. Yönetim Kurulu, faiz ve kurlara ilişkin kararları Banka Genel Müdürlüğü'ne bırakmıştır. Ancak, Yönetim Kurulu sonuçları aylık olarak izlemekte ve buna göre Banka'nın uygulayacağı faizleri yönlendirmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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.	901	-	-	-	-	202	1,103
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	5,500	-	-	-	-	2,404	7,904
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	880	-	-	1,372	-	2,252
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (**)	7,661	4,518	1,098	8,902	8,251	-	30,430
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	4,361	307	171	337	220	34,100	39,496
Toplam Varlıklar	18,423	5,705	1,269	9,239	9,843	36,706	81,185
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	134	-	-	-	-	-	134
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	134	134
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	25,366	8,797	-	-	-	-	34,163
Diğer Yükümlülükler	249	59	-	-	-	46,446	46,754
Toplam Yükümlülükler	25,749	8,856	-	-	-	46,580	81,185
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(7,326)	(3,151)	1,269	9,239	9,843	(9,874)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(7,326)	(3,151)	1,269	9,239	9,843	(9,874)	-

(*) Takipteki krediler (net), Bağlı Ortaklıklar, Finansal Kiralama Alacakları (net), Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler, Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.
(**) Faktoring Alacakları, Verilen Krediler satırında gösterilmiştir.

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.	382	-	-	-	-	134	516
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	13,679	-	-	-	-	-	13,679
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	738	197	-	-	935
Para Piyasalarından Alacaklar	1	-	-	-	-	-	1
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (**)	646	601	4,237	8,277	973	-	14,734
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	1,414	263	358	754	7,063	29,126	38,978
Toplam Varlıklar	16,122	864	5,333	9,228	8,036	29,260	68,843
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	90	-	-	-	-	-	90
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	56	56
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	19,817	-	-	-	-	-	19,817
Diğer Yükümlülükler	306	-	-	-	-	48,574	48,880
Toplam Yükümlülükler	20,213	-	-	-	-	48,630	68,843
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(4,091)	864	5,333	9,228	8,036	(19,370)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(4,091)	864	5,333	9,228	8,036	(19,370)	-

(*) Takipteki Krediler (net), Finansal Kiralama Alacakları (net), Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler, Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.
(**) Faktoring Alacakları, Verilen Krediler satırında gösterilmiştir.

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.	2	1	-	20
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	1	-	20
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	20
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	32
Verilen Krediler	8.7	8.7	-	27
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	2	2	-	13
Para Piyasalarına Borçlar	-	2	-	32
Muhtelif Borçlar	2	2	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

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.	2	1	-	26
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	1	-	26
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	48
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	38
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	7.55	7.85	-	35
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2	1.5	-	-
Diğer Mevduat	2	2	-	19.5
Para Piyasalarına Borçlar	-	2	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar :

Likidite riskinin takip edilebilmesi amacıyla haftalık olarak bilanço içi ve dışı varlık ve yükümlülüklerini kapsayan likidite raporu hazırlanmaktadır. Bankanın varlık ve yükümlülükleri faiz oranları ile uyumlu olup, konu hassasiyetle takip edilmektedir. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likiditesini sağladığı kaynakların başında interbank ve yurtiçi bankalarda tutulan mevduat gelmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem (30.09.2004)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	202	901	-	-	-	-	-	1,103
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,404	5,500	-	-	-	-	-	7,904
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	-	-	880	-	-	1,372	-	2,252
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler(**)	-	7,661	4,518	1,098	8,902	8,251	-	30,430
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	4,361	307	171	337	220	34,100	39,496
Toplam Varlıklar	2,606	18,423	5,705	1,269	9,239	9,843	34,100	81,185
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	25,366	8,797	-	-	-	-	34,163
Para Piyasalarına Borçlar	-	134	-	-	-	-	-	134
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	134	-	-	-	-	-	-	134
Diğer Yükümlülükler	-	249	59	-	-	-	46,446	46,754
Toplam Yükümlülükler	134	25,749	8,856	-	-	-	46,446	81,185
Net Likidite Açığı	2,472	(7,326)	(3,151)	1,269	9,239	9,843	(12,346)	-
Önceki Dönem (31.12.2003)								
Toplam Aktifler	134	16,122	864	5,333	9,228	8,036	29,126	68,843
Toplam Yükümlülükler	56	20,213	-	-	-	-	48,574	68,843
Net Likidite Açığı	78	(4,091)	864	5,333	9,228	8,036	(19,448)	-

(*) 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.
(**)Faktoring Alacakları, Verilen Krediler satırında gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

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	1	-	6	-
Vadeli Serbest Tutar	900	-	383	-
Toplam	901	-	389	-

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

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

	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1,988	-	677	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,988	-	677	-

2.2. Repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı menkul değerler:

	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	134	-	90	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	134	-	90	-

3. Satılmaya Hazır Değerlere İlişkin Bilgiler:

3.1. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

3.2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

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.

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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar: (Devamı)

3. Satılmaya Hazır Değerlere İlişkin Bilgiler: (Devamı)

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	280	40,473	-	62
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	280	40,413	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	60	-	62
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler(*)	21,129	24,968	7,987	51,165
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	53	-	29	-
Toplam	21,462	65,441	8,016	51,227

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

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:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	30,430	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	944	-	-	-
İhracat Kredileri	1,507	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5,089	-	-	-
Yurtdışı Krediler	14,156	-	-	-
Tüketici Kredileri	276	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	8,458		-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	30,430	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar: (Devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar: (Devamı)

4.3. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	199	77	276	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	146	-	146	-
Personel Kredisi	53	-	53	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	77	77	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	199	77	276	-

4.4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30.09.2004	31.12.2003
Yurtiçi Krediler	16,274	13,916
Yurtdışı Krediler	14,156	818
Toplam	30,430	14,734

4.5. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	30.09.2004	31.12.2003
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	3,500	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	3,500	-

4.6. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	30.09.2004	31.12.2003
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	8,862
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,266	518
Toplam	8,266	9,380

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar: (Devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar: (Devamı)

4.6. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar: (Devamı)

Banka'nın yatırım bankası olması nedeniyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 30 Haziran 2001 tarihinden itibaren yürülüğe giren 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacaklarının Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"in getirdiği hükümlere 2003 yılı Nisan ayından itibaren tabidir. Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle takipteki alacaklar hesabında toplam 12,122 Milyar TL tutarında alacağı bulunmaktadır. Banka yönetimi, söz konusu kredi alacaklarına dahil dört müşterisinden olan 6,209 Milyar TL alacağına istinaden 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle ilişikteki mali tablolarda 6,209 Milyar TL karşılık ayırmıştır. Ayrıca, Banka yönetimi, Nisan ayında zarar niteliğindeki krediler hesabına transfer olan 33 Milyar TL tutarındaki krediye, üçüncü grup teminatlar kapsamına giren taşıt rehninin %50'sini düşmek suretiyle 17 Milyar TL karşılık ayırmıştır ve Haziran ayında ilgili krediye ilişkin 4 Milyar TL tahsilat yapmıştır. Banka Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi çerçevesinde yeniden yapılandırdığı 5,383 Milyar TL tutarındaki kredi ile ilgili olarak 30 Eylül 2004 tarihli mali tablolarında 2,044 Milyar TL karşılık ayırmıştır.

4.7. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Bankanın bilanço tarihi itibariyle (net) 3,856 Milyar TL tutarında donuk kredisi bulunmaktadır. (2003: net 6,580 Milyar TL)

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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar: (Devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar: (Devamı)

4.7. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net): (Devamı)

4.7.2. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net)

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	15,442	-	518
Enflasyon muhasebesi etkisi	(1,316)	-	(44)
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	534
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	11,118
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(11,118)	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(365)	-	(4)
Aktiften Silinen (-)	(2,643)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	12,122
Özel Karşılık (-)	-	-	(8,266)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	3,856

4.7.3. Yabancı para cinsinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (30.09.2004)			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	501
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	501
Önceki Dönem: (31.12.2003)			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar: (Devamı)

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

5.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır. (2003: bulunmamaktadır)

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

Bilanço tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır. (2003: bulunmamaktadır)

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

Bilanço tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır. (2003: bulunmamaktadır)

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

Bilanço tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır. (2003: bulunmamaktadır)

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

Bankanın bilanço tarihi itibariyle repo işlemlerine konu vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymeti bulunmamaktadır. (2003: bulunmamaktadır)

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

Bankanın bilanço tarihi itibariyle yapısal pozisyon olarak tutulan ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymeti bulunmamaktadır. (2003: bulunmamaktadır)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar: (Devamı)

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

6.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

6.1.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın Hollanda'da kurulu Nurol International B.V. adlı şirkete %26.66 oranında iştiraki bulunmaktadır. Banka bu iştirakini, her ay sonu Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası tarafından açıklanan döviz alış kuru ile değerlemektedir. Bu iştirak mali olmayan bir kuruluş olup, 4 Milyon Euro iştirak tutarı ile kayıtlarda yer almaktadır.

6.1.2. (6.1.1.)'deki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın iştiraki olan Nurol International B.V.'nin 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle mali tabloları elde edilememiştir. (31 Aralık 2003 tarihi itibariyle aktif büyüklüğü 14 Milyon Euro'dur.)

6.1.3. Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar:

Nurol International B.V.'nin diğer hissedarları Nurol Grubu kuruluşlarından Nurol İnşaat ve Ticaret A.Ş. ve Nurol Makina ve San.A.Ş.'dir.

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net):

7.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın Nurol Menkul Kıymetler A.Ş.'deki ortaklık payı %92.82'dir.

	30.09.2004	31.12.2003
Dönem Başı Değeri	19,748	19,748
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	19,748	19,748
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-
	% 92.82	% 92.82

7.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	30.09.2004	31.12.2003
Maliyet Değeri İle Değerleme	19,748	19,748
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar: (Devamı)

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

7.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

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

7.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Nurol Menkul Kıymetler A.Ş.	Istanbul	92.82	100

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
18,385	5,825	3,130	599	4,832	(105)	(18,979)	-

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:

	30.09.2004		31.12.2003	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	578	546	1,238	1,107
1-4 Yıl Arası	9	8	197	191
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	587	554	1,435	1,298

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 yatırım bankası statüsünde olması nedeniyle finansal kiralama işlemleri yapabilmektedir. Banka'nın hem kiracı hem de kiralayan olarak finansal kiralama sözleşmeleri bulunmaktadır. Banka'nın bilanço tarihi itibariyle temerrüde düşülmüş, yenilenmiş veya kısıtlama yaratacak finansal kiralama sözleşmesi 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	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	59	27	22	-
Faiz Reeskontları	126	433	62	46
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	185	460	84	46

9.2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	315	-	315	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	3	-	10
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	3	-	10
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskont	28	1	-	-
Diğer	4	-	9	-
Toplam	347	4	324	10

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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar: (Devamı)

10. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler: (Devamı)

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

Ertelenmiş Vergi Aktifi	30.09.2004	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)
Kıdem Tazminatı Yükümlüğü	220	73
Ekonomik Ömür (Amortisman) Farkları	396	131
Genel Kredi Karşılığı	404	133
Türev Finansal Araçlar Reeskontu	2	1
Geçmiş Yıl Zararları	3,348	1,105
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	4,370	1,443
Değer Düşüş Karşılığı(-)		(1,443)
Bilançodaki Net Etkisi		-

Yakın gelecekte yukarıdaki tabloda verilen ertelenmiş vergi aktifi tutarlarından yararlanılabilecek gelirlerin elde edilmesiyle ilgili belirsizlikler bulunması nedeniyle herhangi bir ertelenmiş vergi tutarı kayıtlara yansıtılmamıştır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

1.1. Mevduatın vade yapısı (30.09.2004):

Banka yatırım bankası olduğundan dolayı mevduat toplama faaliyetlerinde bulunmamaktadır.

1.2. Mevduatın vade yapısı (31.12.2003):

Banka yatırım bankası olduğundan dolayı mevduat toplama faaliyetlerinde bulunmamaktadır.

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

Banka yatırım bankası olduğundan dolayı mevduat toplama faaliyetlerinde bulunmamaktadır.

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Banka yatırım bankası olduğundan dolayı mevduat toplama faaliyetlerinde bulunmamaktadır.

2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle repo işlemlerinden sağlanan fonlar 134 Milyar TL'dir.
(2003: 90 Milyar TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar: (Devamı)

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30.09.2004		31.12.2003	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	3,290	30,873	4,311	15,506
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	3,290	30,873	4,311	15,506

3.2. Banka'nın yükümlülüklerinin çoğunluğu faiz oranları ve vade yapıları hakkında bilgi:

Banka'nın yükümlülükleri yurtiçi ve yurtdışı bankalardan ve yurtiçi diğer kuruluşlardan alınan kredilerlerden oluşmaktadır. Vade yapıları kısa vadeli olup, Türk Lirası krediler için %14-%18, yabancı para krediler için %2-%7 aralığında faiz ödemesi yapılmaktadır.

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 kıymetleri bulunmamaktadır.

5. Fonlara İlişkin Açıklamalar:

5.1. Cari dönem:

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

5.2. Önceki dönem:

Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

Alınan nakdi teminatların tutarı 111 Milyar TL'dir. (2003: 16 Milyar TL.)

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar: (Devamı)

7.1. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı:

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

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:

Banka finansal kiralama işlemleri ile ilgili kira sözleşmelerini genelde eşit taksitler halinde düzenlemektedir. Bu sözleşmelerde Banka'yı kısıtlayacak ve önemli yükümlülükler getirecek hususlar bulunmamaktadır.

9. Faiz ve Gider Reeskontları:

	30.09.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	19	189	2	30
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	-	5	-	9
Toplam	19	194	2	39

10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar:

10.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka yatırım bankası olması nedeniyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 30 Haziran 2001 tarihinden itibaren yürülüğe giren 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacaklarının Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"in getirdiği hükümlere 2003 yılı Nisan ayından itibaren tabidir.

	30.09.2004	31.12.2003
Genel Karşılıklar	404	324
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	157	73
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	173	163
Diğer	74	88

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar: (Devamı)

10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar: (Devamı)

10.2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları:

Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır.

10.3. Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı:

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

10.4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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

10.5. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle muhtemel riskler için ayırdığı serbest karşılığı bulunmamaktadır. (2003: Bulunmamaktadır)

10.6. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları:

Diğer karşılıklar, karşılıklar toplamının %10'unu aşmamaktadır.

10.7. Sermaye benzeri kredilere ilişkin diğer bilgiler:

Banka'nın sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklar:

11.1. Ödenmiş sermaye:

	30.09.2004	31.12.2003
Hisse Senedi Karşılığı	27,403	24,480
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar: (Devamı)

11. Özkaynaklar: (Devamı)

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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Nurol İnşaat ve Tic. A.Ş. tarafından 24 Mart 2003 tarihinde yapılan 18 Milyar TL; Nurol Holding A.Ş. tarafından 22 Ekim 2003 tarihinde yapılan 1,800,000 Amerikan Doları ve 10 Kasım 2003 tarihinde yapılan 230 Milyar TL ile birlikte toplam 2,923 Milyar TL tutarındaki nominal sermaye tahahhüt ödemesi, BDDK'nın 29 Haziran 2004 tarihli onay yazısıyla sermaye hesabına alınmıştır.

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

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave olmamıştır.

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:

Bilanço tarihi itibariyle 879 Milyar TL sermaye taahhüdü bulunmaktadır (2003: 3,802 Milyar TL).

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'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri dikkate alındığında, piyasa koşullarında önemli bir değişiklik olmayacağı varsayımı altında, Banka'nın gelirlerini ve karlılığını artırması ve bunun sonucu olarak da Banka'nın özkaynakları üzerinde olumlu etki yaratması beklenmektedir.

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

İmtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle hisse senedi ihraç primi bulunmamaktadır.

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
NUROL HOLDİNG A.Ş.	18,453	%65.25	17,574	879
NUROL İNŞAAT VE TİC.A.Ş.	7,182	%25.39	7,182	-
	25,635	%90.64	24,756	879

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Alınan Faizler:

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

	30.09.2004	30.09.2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	316	231

1.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama geliri 143 Milyar TL'dir.
(2003: 252 Milyar TL) .

1.3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle ters repo işlemlerinden alınan faizler 1 Milyar TL'dir.
(2003: 4 Milyar TL)

2. Verilen Faizler:

2.1. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır (2003:Bulunmamaktadır).

2.2. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler:

Cari dönemde finansal kiralama gideri bulunmamaktadır (2003: Bulunmamaktadır).

2.3. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Dağılımı:

Banka yatırım bankası olduğundan mevduat toplama yetkisi bulunmamaktadır.

2.4. Repo İşlemlerine Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:

	30.09.2004		30.09.2003	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	5	-	17	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar: (Devamı)

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.

4. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri:

	30.09.2004	30.09.2003
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	18	5,259
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	5,259
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	18	-
Genel Karşılık Giderleri	115	237
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	50	46
Toplam	183	5,542

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

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

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle özsermaye yöntemi kullanılan iştirak bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar: (Devamı)

5. Bağlı Ortaklık Ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir Ve Giderler(Devamı):

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

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

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'nın performansını değiştirecek ölçüde bir olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranında 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:

Cari dönemde mali tablolara ilişkin olarak tahminlerde değişiklik yapılmamıştır.

7. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulanacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı ile Sözkonusu Değişiklik Tutarının Rakamsal Olarak İfade Edilemediği Durumlarda Bu Hususun Açıklaması:

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde 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. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle 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 bilanço tarihi itibariyle 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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Bilanço Dışı Yükümlülükler:

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

Banka'nın gayri kabili rücu nitelikte kredi taahhüdü bulunmamaktadır.

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'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle gayrinakdi kredi tutarı, 173,132 Milyar TL'dir.

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 162,811 Milyar TL'dir.

3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	30.09.2004	31.12.2003
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	15,915	8,836
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1,947	1,593
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	13,968	7,243
Diğer Gayrinakdi Krediler	157,217	155,394
Toplam	173,132	164,230

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:

Cari dönem içerisinde Banka herhangi bir uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar:

1. Bankanın 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):

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	-	1,669	7,987	51,227	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3,500	2,031	21,409	65,441		
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

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

1.2. Önceki dönem (31.12.2003):

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	903	787	-	32,646	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1,669	7,987	51,227	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

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

1.3. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat toplama yetkisi bulunmamaktadır.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar: (Devamı)

2. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili İşlemler:

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

Banka Nurol Menkul Kıymetler A.Ş.'nin- %92.82'sine sahiptir ve kontrolündeki bu kuruluşla finansal kiralama işlemleri yapmaktadır ve nakdi ve gayrinakdi krediler kullandırmaktadır.

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:

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Nakit krediler	24,909	30,430	%82
Gayrinakdi krediler	67,472	173,132	%39
Mevduat	-	-	-

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

2.3. 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 tablolarının, 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.

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, %89 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

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

	Endeks	Katsayı
30 Eylül 2001	4.276,7	1.8869
31 Aralık 2001	4.951,7	1.6297
30 Eylül 2002	6.024,6	1.3395
31 Aralık 2002	6.478,8	1.2456
30 Eylül 2003	7.173,3	1.1250
31 Aralık 2003	7.382,1	1.0931
30 Eylül 2004	8.069,7	1.0000

4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan 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 tarafından yapılan amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri 5 yıl olarak belirlenmiştir. Banka amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürlerini düzenli aralıklarla gözden geçirmektedir.

Bunlara ilişkin amortismanlar, Banka'nın yasal kayıtlarında yer alan amortisman yöntemi kullanılarak, enflasyon düzeltmesine tabi tutulması sonucu bulunan yeni değerleri üzerinden ayrılır.

Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	% 20
Özel Maliyet Bedelleri	% 20

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın enflasyona göre düzeltilmiş sermayesi 88,715 Milyar TL'dır. Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye 27,403 Milyar TL olup, 61,312 Milyar TL bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış tutarıdır.

Bilanço tarihi itibariyle, 638 Milyar TL tutarındaki 1. ve 2. tertip yedek akçeler, yasal kayıtlarda 159 Milyar TL olup, bakiye 479 Milyar TL enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış tutarıdır.

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 bir husus bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Önceki dönem mali tabloları Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve şartlı 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.

Bilanço tarihi itibariyle, yasal kayıtlardaki 3,598 Milyar TL tutarındaki geçmiş yıllar karı enflasyon muhasebesine göre düzeltildikten sonra 44,975 Milyar TL'lik geçmiş yıllar zararı oluşmuştur.

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 ölçütlerin varlığı 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 tarihinden sonra ortaya çıkan ve mali tabloları etkileyen önemli bir husus bulunmamaktadır.

2. Kurlarda Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Ve Açıklanmaması Mali Tablo Kullanıcılarının Finansal Tablolar Üzerinde Değerlendirme Yapmasını ve Karar Vermesini Etkileyecek Önemlilikteki Değişikliklerin Yabancı Para 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 meydana gelen önemli değişiklikler oluşmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar:

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar :

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

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