C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

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

ERNST & YOUNG

Güney S.M.M.M. A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza
No: 22 K: 9-10, 34381 - Şişli
İstanbul - Turkey

Phone : (212) 315 30 00
Fax : (212) 230 82 91
www.ey.com

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ 30 EYLÜL 2004 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na :

C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin, 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablolarını, sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Söz konusu mali tablolar, Türk Lirası'nın 30 Eylül 2004 tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edilmiştir. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe 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.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin 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.

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

Ayşen Topay, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

8 Kasım 2004
İstanbul, Türkiye

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARİYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Adres : Büyükdere Cad. Beybi Giz Plaza K.7
Meydan Sok. No. 28 Maslak 80670 İstanbul

Telefon : 0212 290 32 32
Fax : 0212 290 32 24

Elektronik site adresi : www.cbank.com.tr

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

- BİRİNCİ BÖLÜM - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- İKİNCİ BÖLÜM - BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI
- ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- BEŞİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- ALTINCI BÖLÜM - BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan ara dönem mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **milyar Türk Lirası** cinsinden **paranın 30 Eylül 2004 tarihinde geçerli olan cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek** hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İmza
S.Can Karaşıklı
İç Denetim Sisteminden
Sorumlu Yönetim Kurulu
Üyesi

İmza
H.Okan Balköse
Genel Müdür

İmza
Metin Topçuoğlu
Muhasebe Müdürü

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

		Sayfa No
	Genel Bilgiler	
I.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
II.	Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	1

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar

I.	Bilançolar	3
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tabloları	5
III.	Gelir tabloları	6

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
III.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	20
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	22

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	23
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	30
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	33
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	35
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	36
VI.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	38
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	40

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	41

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARİYLE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

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

Bir yatırım bankası olan C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi (eski adıyla Toprak Yatırım Bankası A.Ş.) 9 Nisan 1999 tarihinde yatırım bankacılığı yapmak üzere kurulmuştur. Banka'nın merkezi İstanbul'da olup, faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri ve finansal kiralama işlemlerini kapsamaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) Bankalar Kanunu'nun 14. maddesinin 3. ve 4. fıkraları uyarınca aldığı kararla 30 Kasım 2001 tarihinde Bankanın eski ana sermayedarı Toprakbank A.Ş.'nin yönetimini ve tüm hisselerini Tasarruf ve Mevduat Sigorta Fonu'na (TMSF) devretmiştir. 1 Kasım 2002 tarihinde TMSF Banka'yı C Faktoring A.Ş.'ye (eski adıyla Elit Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.) satmıştır. Banka'nın yeni yönetimi 27 Ocak 2003 tarihinde Banka'nın adını C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi (C Bank) olarak değiştirmiştir. 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle C Faktoring A.Ş.'nin sermayedeki oranı %98.32'dir (31 Aralık 2003-%98.32). Geri kalan hisselerden Halis Toprak'a ait olan %1.67 oranındaki hissenin yönetimi TMSF'dadır.

Banka nominal sermayesini 30 Aralık 2002 tarihinde BDDK'nın onayı ile 5,930 TL'den 45,000 TL'ye (artırım tutarı olan nominal 39,070 TL'nin 37,070 TL'si nakit, 2,000 TL'si olağanüstü yedeklerden karşılanmak üzere) çıkarmıştır. BDDK'nın 28 Mayıs 2003 tarih ve 81-1-6133 sayılı yazısı ile söz konusu sermaye arttırımının sermaye hesabına intikal ettirilmesine izin verilmiştir.

8 Ağustos 2003 tarihi itibariyle, Banka sermayesini nakit olarak 2,500 TL daha arttırarak 47,500 TL tutarına çıkarmıştır.

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

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi (eski adıyla Toprak Yatırım Bankası A.Ş.), hisselerinin %98.32'si C Faktoring A.Ş'ye ait olup, Damla Cıngıllıoğlu tarafından kontrol edilmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLAR

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

I- BİLANÇOLAR

			Cari Dönem 30.09.2004 Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiştir			Önceki Dönem 31.12.2003 Bağımsız Denetimden Geçmiştir		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	I-1	**2**	**27**	**29**	**2**	**15**	**17**
1.1	Kasa		-	-	-	-	-	-
1.2	Efektif Deposu		-	-	-	-	-	-
1.3	T.C. Merkez Bankası		2	27	29	2	15	17
1.4	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	I-2	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**11,819**	**3,395**	**15,214**	**8,252**	**1,674**	**9,926**
3.1	Bankalar		11,819	3,395	15,214	8,252	1,674	9,926
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		1,819	908	2,727	8,252	418	8,670
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		10,000	2,487	12,487	-	1,256	1,256
3.1.2	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**4,500**	**-**	**4,500**	**2,514**	**-**	**2,514**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		4,500	-	4,500	2,514	-	2,514
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**	I-3	**3,952**	**-**	**3,952**	**4,349**	**-**	**4,349**
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		3,952	-	3,952	4,349	-	4,349
VI.	**KREDİLER**	I-4	**48,049**	**38,607**	**86,656**	**43,142**	**38,807**	**81,949**
6.1	Kısa Vadeli		47,092	36,925	84,017	42,846	20,130	62,976
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		957	1,682	2,639	296	18,677	18,973
6.3	Takipteki Krediler		2,499	-	2,499	2,743	-	2,743
6.4	Özel Karşılıklar (-)		2,499	-	2,499	2,743	-	2,743
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	I-5	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	I-6	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	I-7	**3,256**	**-**	**3,256**	**2,199**	**-**	**2,199**
10.1	Mali Ortaklıklar		2,237	-	2,237	1,872	-	1,872
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		1,019	-	1,019	327	-	327
XI.	**DİĞER YATIRIMLAR (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**	I-8	**24**	**33,623**	**33,647**	**-**	**14,493**	**14,493**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		26	37,230	37,256	-	15,770	15,770
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		2	3,607	3,609	-	1,277	1,277
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**73**	**6,213**	**6,286**	**414**	**4,759**	**5,173**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**		**1**	**2**	**3**	**-**	**126**	**126**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	I-9	**1,141**	**174**	**1,315**	**1,212**	**616**	**1,828**
15.1	Kredilerin		814	2	816	276	547	823
15.2	Menkul Değerlerin		204	-	204	366	-	366
15.3	Diğer		123	172	295	570	69	639
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**1,330**	**-**	**1,330**	**2,833**	**-**	**2,833**
16.1	Defter Değeri		2,751	-	2,751	3,994	-	3,994
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		1,421	-	1,421	1,161	-	1,161
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**468**	**-**	**468**	**416**	**-**	**416**
17.1	Şerefiye		264	-	264	265	-	265
17.2	Diğer		435	-	435	461	-	461
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		231	-	231	(310)	-	(310)
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	I-10	**2,330**	**288**	**2,618**	**2,169**	**729**	**2,898**
	AKTİF TOPLAMI		**76,945**	**82,329**	**159,274**	**67,502**	**61,219**	**128,721**

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

			Cari Dönem 30.09.2004 Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiştir			Önceki Dönem 31.12.2003 Bağımsız Denetimden Geçmiştir		
	PASİF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	II-1				-	-	-
1.1	Bankalararası Mevduat		-	-	-	-	-	-
1.2	Tasarruf Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	-	-	-	-	-
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**	II-2	-	-	-	-	-	-
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	II-3	**51**	**58,910**	**58,961**	**42**	**32,112**	**32,154**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		51	58,910	58,961	42	32,112	32,154
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		51	5,242	5,293	42	1,527	1,569
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	53,668	53,668	-	30,585	30,585
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	II-4	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	II-5	-	-	-	-	-	-
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	II-6	**1,991**	**17,863**	**19,854**	**4,779**	**18,862**	**23,641**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	II-7	**321**	**3,663**	**3,984**	**446**	**2,187**	**2,633**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		**267**		**267**	**592**	-	**592**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**	II-8	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**	II-9	**200**	**489**	**689**	**339**	**559**	**898**
11.1	Mevduatın		-	-	-	-	-	-
11.2	Alınan Kredilerin		-	457	457	-	201	201
11.3	Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4	Diğer		200	32	232	339	358	697
XII.	**KARŞILIKLAR**	II-10	**1,257**	-	**1,257**	**3,621**	-	**3,621**
12.1	Genel Karşılıklar		891	-	891	666	-	666
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		117	-	117	128	-	128
12.3	Vergi Karşılığı		218	-	218	2,827	-	2,827
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		31	-	31	-	-	-
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	II-10	-	-	-	-	-	-
XIV.	**ÖZKAYNAKLAR**	II-11	**74,262**	-	**74,262**	**65,182**	-	**65,182**
14.1	Ödenmiş Sermaye	II-12, 13	47,500	-	47,500	47,500	-	47,500
14.2	Sermaye Yedekleri		17,611	-	17,611	26,544	-	26,544
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II-12	-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		60	-	60	131	-	131
14.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
14.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
14.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7	Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		17,551	-	17,551	26,413	-	26,413
14.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	3,633	-	3,633
14.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	1,073	-	1,073
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	2,560	-	2,560
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		9,151		9,151	(12,495)	-	(12,495)
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	(21,592)	-	(21,592)
14.5.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		9,151	-	9,151	9,097	-	9,097
	PASİF TOPLAMI		**78,349**	**80,925**	**159,274**	**75,001**	**53,720**	**128,721**

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

II- BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

			Cari Dönem 30.09.2004			Önceki Dönem 31.12.2003		
			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiştir			Bağımsız Denetimden Geçmiştir		
	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**103,126**	**143,285**	**246,411**	**94,984**	**56,348**	**151,332**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**IV-2, 3**	**89,455**	**112,426**	**201,881**	**87,674**	**37,775**	**125,449**
1.1.	Teminat Mektupları		89,455	75,138	164,593	87,674	22,429	110,103
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		57,003	29,492	86,495	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		20,051	2,730	22,781	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		12,401	42,916	55,317	87,674	22,429	110,103
1.2.	Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	33,668	33,668	-	11,530	11,530
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	33,668	33,668	-	11,530	11,530
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Factoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	3,620	3,620	-	3,816	3,816
II.	**TAAHHÜTLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler için Ödeme Taahütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülüğü		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Cayılmaz Taahütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**13,671**	**30,859**	**44,530**	**7,310**	**18,573**	**25,883**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		3,996	17,385	21,381	7,310	13,036	20,346
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3,996	6,757	10,753	7,310	3,075	10,385
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri			10,628	10,628	-	9,961	9,961
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		9,675	13,474	23,149	-	5,537	5,537
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		9,675	2,122	11,797	-	2,798	2,798
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	11,352	11,352	-	2,739	2,739
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.	Para ve Faiz Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V + VI)**		**40,230**	**145,660**	**185,890**	**34,665**	**10,470**	**45,135**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**25,605**	**10,631**	**36,236**	**29,522**	**1,140**	**30,662**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		301		301	5,917	-	5,917
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		25,264	10,631	35,895	22,598	-	22,598
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		40	-	40	1,007	1,140	2,147
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**14,625**	**135,029**	**149,654**	**5,143**	**9,330**	**14,473**
5.1.	Menkul Kıymetler		130		130	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		3,244		3,244	6	-	6
5.3.	Emtia		-	56,668	56,668	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		4,700	63,722	68,422	5,137	9,330	14,467
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		6,551	14,639	21,190	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**143,356**	**288,945**	**432,301**	**129,649**	**66,818**	**196,467**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

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

III- GELİR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiştir	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiştir	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiştir	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiştir
			01.01.2004 – 30.09.2004	01.01.2003 – 30.09.2003	01.07.2004 – 30.09.2004	01.07.2003 – 30.09.2003
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5. Bölüm)	Toplam	Toplam	Toplam	Toplam
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	III-1	**17,916**	**13,694**	**5,566**	**5,501**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		14,309	7,460	4,210	4,359
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		11,625	6,296	3,471	3,625
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		11,591	6,293	3,454	3,625
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		34	3	17	-
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		2,684	1,164	739	734
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		2,116	600	721	318
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		568	564	18	416
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.1.4	Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler			-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		50	-	16	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		606	1,854	402	689
1.3.1	T.C.Merkez Bankasından		33	-	33	-
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		213	1,845	21	684
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		360	9	348	5
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		644	2,578	189	205
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		965	1,782	176	230
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler		965	1,782	176	230
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-	-	-
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		1,342	20	573	18
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	III-2	**(2,605)**	**(571)**	**(758)**	**(351)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	17
2.1.1	Bankalar Mevduatına		-	-	-	17
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		-	-	-	-
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		-	-	-	-
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(190)	(7)	-	(6)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(1,467)	(405)	(514)	(211)
2.3.1	T.C.Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(212)	(75)	(39)	(15)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(1,255)	(330)	(475)	(196)
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		-	-	-	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(948)	(159)	(244)	(151)
III.	**NET FAİZ GELİRİ [I - II]**		**15,311**	**13,123**	**4,808**	**5,150**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**3,194**	**322**	**1,610**	**111**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,468	470	1,785	169
4.1.1	Nakdi Kredilerden		404	11	396	11
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		2,346	325	1,030	101
4.1.3	Diğer		718	134	359	57
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(274)	(148)	(175)	(58)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.3	Diğer		(274)	(148)	(175)	(58)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-	-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
VI.	**NET TİCARİ KAR/ZARAR**	III-3	**626**	**1,457**	**630**	**916**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar (Net)		438	1,677	401	503
6.1.1	Sermaye Piyasası işlemleri Kârı		2,326	2,057	1,132	668
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Kârlar		1,913	39	910	1
6.1.1.2	Diğer		413	2,018	222	667
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(1,888)	(380)	(731)	165
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(1,611)	-	(729)	(30)
6.1.2.2	Diğer		(277)	(380)	(2)	195
6.2	Kambiyo Kar/Zararı (Net)		188	(220)	229	413
6.2.1	Kambiyo Kârı		2,449	6,518	1,209	1,784
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		(2,261)	(6,738)	(980)	(1,371)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	III-4	**113**	**537**	**(108)**	**187**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI**		**19,244**	**15,439**	**6,940**	**6,364**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI**	III-5	**(314)**	**(1,640)**	**(109)**	**(100)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ**		**(5,387)**	**(3,726)**	**(1,684)**	**(1,511)**
XI.	**FAALİYET KÂRI**		**13,543**	**10,073**	**5,147**	**4,753**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/(ZARAR)**	III-6	**371**	**51**	**226**	**51**
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)**		**(5,136)**	**163**	**(479)**	**373**
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR**		**8,778**	**10,287**	**4,894**	**5,177**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI**		**373**	**2,383**	**(177)**	**1,025**
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI**		**9,151**	**7,904**	**5,071**	**4,152**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAGANÜSTÜ KAR/ZARAR**		-	-	-	-
17.1	Vergi Sonrası Olağanüstü Kar/Zarar		-	-	-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-	-	-
17.1. 2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-	-	-
17.2	Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XIX.	**NET DÖNEM KAR VE ZARARI**	III-7	**9,151**	**7,904**	**5,071**	**4,152**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam Rakam)		19,266	16,639	10,676	8,302

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
Mali Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotların Hazırlanması

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

Ölçüm Birimi

Banka'nın ölçüm birimi Türk Lirası olup, ilişikte sunulan mali tablolar 1 Temmuz 2002 tarihinden itibaren yürürlükte bulunan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 14 Sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" ("Tebliğ 14") uyarınca paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücü dikkate alınarak yeniden düzenlenmiştir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri Tebliğ 14'te yer alan esaslara göre ve Tebliğ 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi ve Devlet İstatistik Enstütüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

Yabancı Para İşlemleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 11 Sayılı Tebliğ "Kur Değişimi Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi Standardı" esas alınarak muhasebeleştirilmiştir. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

Diğer Değerleme Esasları

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

Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar

a) Yıl sonu itibariyle hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem mali tabloların hazırlanmasında, 1 Temmuz 2004'ten geçerli olmak üzere, yürürlüğe giren MUY18 uyarınca yapılan değişiklikler haricinde, değiştirilmeden uygulanmış olup, III. Bölümde özetlenmiştir.

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

c) Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

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

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

f) Dönem içinde borçlanma senetleri ihracı gerçekleşmemiştir.

g) Dönem içinde temettü ödemesi yapılmamıştır. 30 Mart 2004 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurulda, geçmiş yıl zararlarının 2003 yılı karından, yedek akçelerden ve sermaye yedeklerinden mahsup edilmesi hususunda Yönetim Kurulu'na yetki verilmiş ve 2003 yılı karının dağıtılmamasına karar verilmiştir. 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle sözkonusu mahsup işlemi gerçekleştirilmiştir.

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

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

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

II- Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım - satım ve swap para alım - satım sözleşmelerine girmektedir. MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ 'Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı' hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen vadeli döviz alım - satım sözleşmeleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve rayiç değerleri ile izlenmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülükler ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Döviz ile ilgili türev işlemlerinin mali tablolarda yansıtılmış olan rayiç değerleri, ilgili sözleşme kurlarının bilanço tarihine indirgenmiş değerleri ile varsa piyasa fiyatı, piyasa fiyatının güvenilir olarak tahmin edilememesi durumunda ise dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları karşılaştırılarak hesaplanmakta; ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

III- Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasif net tutarları üzerinden tahsil etme / ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle ilişikteki bilançoda netleştirilen finansal varlık ve yükümlülükler bulunmamaktadır.

IV- Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Dövize endeksli TL kredilerin değerlemesinden elde edilen kur farkı geliri, faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Tüm gelir ve gider kalemleri endekslenerek bilanço tarihindeki ölçüm biriminden gösterilmiştir.

V- Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Komisyon gelirleri ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmekte ve aylık olarak gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

VI- Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır. Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir tahakkuk ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabı altında muhasebeleştirilir. Alım satım amaçlı menkul değerlerin piyasalarda aktif olarak işlem görmesinden oluşan kar, gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlem Karları", zarar ise "Sermaye Piyasası İşlem Zararları" hesaplarında muhasebeleştirilir.

VII- Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Müşterilerle yapılan repo anlaşmaları çerçevesinde geri alım taahhüdüyle satılan hazine bonosu ve devlet tahvilleri, Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmakta ve mali tablolarda ilgili portföyün değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde, 'Repo İşlemlerinden Elde Edilen Fonlar' olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları bilançoda diğer faiz ve gider reeskontları hesabında izlenmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle satış ve geri alış anlaşmalarına konu olan menkul kıymeti bulunmamaktadır.

Banka'nın ödünç olarak verilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

VIII- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler, banka kaynaklı krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar borçluya para sağlama yoluyla yaratılanlardan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardır.

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

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

Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

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

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

IX- Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti ile kayıtlara alınmakta ve kayda alınmayı izleyen dönemlerde MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ'e uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedirler.

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

Dövize endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Türk Lirası değerlerle muhasebeleştirilmekte ve bu krediler için hesaplanan kur farkı gelirleri faiz gelirleri, kur farkı zararları ise kredi ve diğer alacaklar karşılığı altında yansıtılmaktadır.

Kullandırılan krediler karşılığında teminat olarak alınan varlıklarla ilgili ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

24 Nisan 2003 tarihinde 25088 sayılı Resmi gazetede yayımlanan 4842 Sayılı "Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" gereği mevduat kabul etmeyen bankalara da karşılık ayırma zorunluluğu getirilmiştir. Yürürlük tarihi olarak 2003 yılı gelirlerine de uygulanmasının söz konusu olması neticesinde Banka, ilişikteki cari ve önceki dönem mali tablolarında 4842 Sayılı Kanun gereği 30 Eylül 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 Sayılı Kanun ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3. maddesinin 11. fıkrası ve 11. maddesinin 12. fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 34657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmıştır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılanarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "krediler ve diğer alacaklar karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "diğer faaliyet gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "takipteki alacaklardan alınan faizler" hesabına kaydedilmektedir.

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

X- Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın edinmiş olduğu bağlı ortaklığa ilişkin 264 TL tutarında şerefiye bulunmaktadır. Hesaplanan şerefiyedeki pozitif fark 10 yıllık sürede itfa edilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte olup, amortisman, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak %20 oranında ayrılmaktadır. Amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde bilgisayar yazılımları da bulunmaktadır. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup V.U.K. hükümlerine bağlı kalınmış ve faydalı ömürleri 5 yıl olarak belirlenmiştir.

Muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

XI- Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Maddi duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları	20
Özel Maliyetler	5 yıldan az olmamak koşulu ile kira süresince

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

XII- Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı 2 Sayılı Tebliğ "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran %20'dir.

Banka, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Banka yatırım bankası olduğu için finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Banka'nın "Kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile sözkonusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilmektedir.

XIII- Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XIV- Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler MUY'a ilişkin 10 sayılı Tebliğ "Banka Çalışanlarının Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir. Bilanço tarihi itibariyle mali tablolarda ilave karşılık ayrılmasını gerektiren çalışan haklarından doğan kısa vadeli yükümlülükler bulunmamaktadır.

31 Aralık 2002 tarihi itibariyle Banka yönetiminin el değiştirmesi ve yeniden yapılandırma projeleri kapsamında bulunmasından dolayı personelin birikmiş tüm kıdem ihbar ve izin alacakları tutarı için %100 karşılık ayırmıştır. MUY'a ilişkin 10 sayılı Tebliğ "Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümlerine göre hesaplanan kıdem ve ihbar tazminatı karşılığı ile izin karşılığı toplamının taşınan karşılıktan düşük olması nedeniyle cari dönemde kıdem ve ihbar tazminatı için provizyon ayrılmamış, ancak geçmiş yıldan taşınan karşılık tutarı da ters çevrilmeyerek taşınmıştır.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

XV- Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kurumlar Vergisi

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

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

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

2003 ve önceki yıllarda Kurumlar Vergisi, Vergi Usul Kanunu'na uygun olarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış vergiye tabi kar üzerinden hesaplanmıştır.

30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren vergiye tabi kazancın enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanması hükme bağlanmıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2003 tarihli bilançonun söz konusu kanunla getirilen düzenlemeler çerçevesinde düzeltilmiş aktif toplamından düzeltilmiş sermaye, düzeltilmiş hisse senetleri ihraç primleri ve düzeltilmiş hisse senedi iptal karları ile borç toplamının çıkarılması sonucu bulunan fark, geçmiş yıllar kar/zararı hesabında gösterilmekte, bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl karı vergiye tabi tutulmamakta, geçmiş yıl zararı ise zarar olarak kabul edilmemektedir. Yine 2003 ve önceki hesap dönemlerine ait beyannamelerde yer alan indirilemeyen geçmiş yıl mali zararları 2004 ve daha sonraki hesap dönemlerinde mukayyet (kayıtlı) değerleri ile dikkate alınmaktadır. 31 Temmuz 2004 tarihinde yayımlanan 5228 sayılı kanun ile enflasyon düzeltmesi uygulamasına bazı değişiklikler getirilmiş olup, Banka 30 Eylül 2004 tarihli yasal kayıtlarında bu kanunun da öngördüğü düzeltmeleri yaparak vergi karşılığını hesaplamıştır.

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

Türkiye'de vergi beyannameleri ilgili oldukları yıl sonunu takip eden dördüncü ayın içinde verilmektedir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş vergiler

Banka, 30 Haziran 2004 ve önceki dönemlerde, mali tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamış ve kayıtlarına yansıtmıştır.

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle ise; 12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'a ilişkin 18 Sayılı Tebliğ uyarınca Banka vergi mevzuatına göre, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, bütün vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda diğer aktifler içinde, net ertelenmiş vergi yükümlülüğü ise diğer karşılıklar içinde gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi provizyonu / geliri ise ilişikteki gelir tablosunda vergi karşılığı içerisinde sınıflanmaktadır. Ertelenmiş vergi provizyonunun / gelirinin doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir.

XVI- Borçlanmalara İlişkin ilave Açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve rayiç değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı yöntemi" ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVII-Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır. Hisse senetleri ile ilgili kar paylarına ilişkin olarak 30 Mart 2004 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında geçmiş yıl zararlarının cari yıl karından, yedek akçelerden ve sermaye yedeklerinden mahsup edilmesi hususunda Yönetim Kurulu'na yetki verilmesine karar verilmiştir. Söz konusu mahsup işlemi 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka kayıtlarına yansıtılmak suretiyle gerçekleştirilmiştir.

XVIII- Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XIX- Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XX- Diğer hususlar

Bağlı Ortaklıklar

Banka, 26 Mayıs 2003 tarihinde, C Bilişim Teknolojileri A.Ş.'ye %99 oranında iştirak etmiş olup, söz konusu bağlı ortaklık maliyet bedelinin sermaye ödeme tarihinde geçerli olan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarı üzerinden değerlenmiştir. Banka ayrıca 3 Temmuz 2003 tarihinde C Menkul Değerler A.Ş.'yi (eski adıyla Prestij Menkul Değerler A.Ş.) satın almış ve ilişikteki 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihli mali tablolarda özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %53.77 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2003 - %69.69).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARİYLE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayri nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	**15,393**	**14,877**	**37,695**	**83,333**
Nakit Değerler	29	-	-	-
Bankalar	-	14,877	-	337
Bankalararası Para Piyasası	4,500	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	6,286	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	2,240	-	4,545	79,871
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	1,019
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	3
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	497	-	33,150	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	1,437
Diğer Aktifler	1,841	-	-	666
Bilanço Dışı Kalemler	**1,182**	**91,333**	**17,165**	**1,042**
Garanti ve Kefaletler	1,145	91,324	13,342	-
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	3,620	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	289
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	37	9	203	753
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**16,575**	**106,210**	**54,860**	**84,375**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**21,242**	**27,430**	**84,375**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	133,047	86,897
Piyasa Riskine Esas Tutar	1,680	3,784
Özkaynak	72,444	63,187
Özkaynak/(RAV + PRET) *100	53.77%	69.69%
RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar		
PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar		

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARİYLE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	47,500	47,500
Nominal Sermaye	47,500	47,500
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	17,551	26,413
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	
Yasal Yedekler	-	1,073
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	1,073
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	2,560
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	2,560
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	9,151	9,097
Dönem Kârı	9,151	9,097
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	(21,592)
Dönem Zararı	-	
Geçmiş Yıllar Zararı	-	(21,592)
Ana Sermaye Toplamı	**74,202**	**65,051**
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	891	666
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	60	131
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	60	131
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**951**	**797**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**75,153**	**65,848**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**2,709**	**2,661**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış, Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	2,237	1,872
Özel Maliyet Bedelleri	130	107
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	111	431
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	231	251
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**72,444**	**63,187**

II- Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka'ca tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında standart metot ile -VAR - riske maruz değer dikkate alınmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri periyodik olarak revize etmektedir. Banka'nın piyasa riskinden korunmak amacıyla öncelikli önlemler olarak döviz pozisyonunu dengede tutmak, kredileri teminatlandırmak ve likiditeye önem vermek gelmektedir.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	44
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	44
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	90
Sermaye Yükümlülüğü	90
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	134
Piyasa Riskine Maruz Tutar	1,680

III- Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kur riski; bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibariyle net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutarı oluşturmaktadır. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır. Banka yönetim kurulu günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirlemektedir. Ayrıca, "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre kur riskini izlemekle birlikte mevcut ya da olası pozisyonlarda bulunan yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri gözlenmektedir.

Banka tarafından yabancı para kur riski alınmamakta ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasif türev enstrümanlarla birlikte dengede tutulmaktadır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARİYLE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları:

	23/09/04	24/09/04	25/09/04	28/09/04	29/09/04	30/09/04
USD	1,502,399	1,493,864	1,493,864	1,489,677	1,496,224	1,497,696
EUR	1,844,344	1,838,648	1,838,648	1,826,642	1,842,301	1,845,162

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2004 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,498,343
EUR	1,828,603

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	27	-	-	27
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	382	2,824	66	123	3,395
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (**)	18,043	32,382	-	-	50,425
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	14,077	26,799	-	-	40,876
Toplam Varlıklar	**32,502**	**62,032**	**66**	**123**	**94,723**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	15,776	43,134	-	-	58,910
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3,850	14,013	-	-	17,863
Diğer Yükümlülükler (****)	3,800	383	-	-	4,183
Toplam Yükümlülükler	**23,426**	**57,530**			**80,956**
Net Bilanço Pozisyonu	**9,076**	**4,502**	**66**	**123**	**13,767**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**(9,575)**	**(3,526)**	**-**	**-**	**(13,101)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	4,264	4,615	-	-	8,879
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	13,839	8,141	-	-	21,980
Gayrinakdi Krediler (*)	35,140	74,159	3,084	43	112,426
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar (**)	16,238	46,111	10	94	62,453
Toplam Yükümlülükler (***)	17,326	34,696	-	1,740	53,762
Net Bilanço Pozisyonu	(1,088)	11,415	10	(1,646)	8,691
Bilanço Dışı Pozisyon	(762)	(7,717)	-	1,652	(6,827)
Gayrinakdi Krediler (*)	28,788	7,474	421	1,092	37,775

(*) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.
(**) 11,818 TL tutarındaki (önceki dönem – 1,234 TL) dövize endeksli kredi dahil edilmiştir.
(***) 576 TL tutarındaki dövize endeksli kredilere ait gelir reeskontu dahil edilmiştir.
(****) 31 TL tutarında (önceki dönem – 42 TL) dövize endeksli kur farkı karşılığı dahil edilmiştir.

IV- Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Hazine grubu tarafından yönetilmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade yada yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 13 vade diliminden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesine sunulmaktadır.

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın pasif yükümlülüğü büyük oranda yurtdışı bankalardan alınan krediler ve muhtelif borçlar içerisinde yer alan müstakriz nakit blokajlarından oluşmaktadır.

Banka, cari dönemde faiz oranı riskiyle karşılaşmamıştır. Aktif Getiri/Pasif maliyet arasında, lehte bulunan yüksek marjlar ile cari dönemde faiz riskiyle karşılaşılmamış ve genel ilkeler korunduğundan, 2004 yılında faiz riski beklentisi bulunmamaktadır.

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

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	29	29
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	11,600	-	-	-	-	3,614	15,214
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	4,500	-	-	-	-	-	4,500
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,981	1,971	-	-	-	-	3,952
Verilen Krediler	75,408	2,288	5,035	2,867	1,058	-	86,656
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	7,548	2,886	4,595	8,708	16,199	8,987	48,923
Toplam Varlıklar	**101,037**	**7,145**	**9,630**	**11,575**	**17,257**	**12,630**	**159,274**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3,227	2,442	8,781	-	374	5,030	19,854
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	41,768	-	6,792	9,152	1,198	51	58,961
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	80,459	80,459
Toplam Yükümlülükler	**44,995**	**2,442**	**15,573**	**9,152**	**1,572**	**85,540**	**159,274**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	56,042	4,703	(5,943)	2,423	15,685	(72,910)	
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	533	37	-	-	-	-	570
Toplam Faize Duyarlı Açık	**56,575**	**4,740**	**(5,943)**	**2,423**	**15,685**	**(72,910)**	**570**

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 1,330 TL tutarında maddi duran varlıkları, 468 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 2,618 TL tutarında diğer aktifleri, 3,256 TL tutarında bağlı ortaklıkları ve 1,315 TL tutarındaki faiz ve gelir reeskontlarını, diğer yükümlülükler satırı ise 74,262 TL tutarındaki özkaynakları, 1,257 TL tutarında karşılıkları, 689 TL tutarında faiz ve gider reeskontlarını, 267 TL tutarında ödenecek vergi, resim harç ve primleri ve 3,984 TL tutarında diğer yabancı kaynakları içermektedir.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARİYLE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	17	17
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	9,926	-	-	-	-	-	9,926
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	2,514	-	-	-	-	-	2,514
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,169	2,180	-	-	-	-	4,349
Verilen Krediler	50,227	9,023	922	17,078	4,699	-	81,949
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	5,914	1,536	1,961	3,881	6,500	10,174	29,966
Toplam Varlıklar	**70,750**	**12,739**	**2,883**	**20,959**	**11,199**	**10,191**	**128,721**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piaysalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	14,496	-	9,145	23,641
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	17,328	3,815	7,654	3,357	-	-	32,154
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	72,926	72,926
Toplam Yükümlülükler	**17,328**	**3,815**	**7,654**	**17,853**	**-**	**82,071**	**128,721**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	53,422	8,924	(4,771)	3,106	11,199	(71,880)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	483	-	-	-	-	-	483
Toplam Faize Duyarlı Açık	**53,905**	**8,924**	**(4,771)**	**3,106**	**11,199**	**(71,880)**	**483**

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	21
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	28
Verilen Krediler	10	9	-	28
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4	5	-	25
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5	3	-	-
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	2	-	26
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	26
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	37
Verilen Krediler	9	8	-	32
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	6	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4	3	-	-

V- Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı genel olarak kredilerin tahsilatında oluşacak gecikmelerden kaynaklanabilmektedir. Banka kaynaklarının kullanımı toplanan fonları karşılayacak şekilde gecelik veya kısa vadeli banka plasmanlarından, kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır. Banka varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranları uyumlu olup, bu konuya azami hassasiyet gösterilmektedir. Aktif getiri/ pasif maliyet oranları analiz raporları çerçevesinde faiz oranlarının uyumluluğu yakından izlenmektedir. Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı içsel kaynaklardan yaratılmaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacının, gerekirse sermaye artışlarıyla karşılanacağı öngörülmektedir. Ayrıca iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır. Banka yönetimi tarafından aktif-pasif vade uyumsuzluğunu minimum seviyede tutmak amacıyla yurtdışındaki ilişkili bir kuruluştan 20 milyon Euro tutarında 1 yıl vadeli kredi kullanım opsiyonları satın almıştır. Banka sözkonusu opsiyonları anlaşma tarihinden itibaren 9 ay içerisinde kullanma hakkına sahiptir.

Banka, genel olarak İnterbank para piyasalarından likidite kullanmamayı tercih etmekte ve net borç veren konumunda bulunmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	29	-	-	-	-	-	-	29
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,614	11,600	-	-	-	-	-	15,214
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4,500	-	-	-	-	-	4,500
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	1,981	-	-	1,971	-	3,952
Verilen Krediler	-	17,293	6,523	44,468	11,252	7,120	-	86,656
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	10,342	3,094	4,688	8,939	16,353	5,507	48,923
Toplam Varlıklar	**3,643**	**43,735**	**11,598**	**49,156**	**20,191**	**25,444**	**5,507**	**159,274**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	52	41,767	-	6,792	9,152	1,198	-	58,961
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5,030	3,227	2,442	8,781	-	374	-	19,854
Diğer Yükümlülükler	-	4,536	-	195	206	3	75,519	80,459
Toplam Yükümlülükler	**5,082**	**49,530**	**2,442**	**15,768**	**9,358**	**1,575**	**75,519**	**159,274**
Net Likidite Açığı	**(1,439)**	**(5,795)**	**9,156**	**33,388**	**10,833**	**23,869**	**(70,012)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	3,686	34,140	29,474	6,401	27,445	13,688	13,887	128,721
Toplam Yükümlülükler	14,244	15,910	4,784	7,681	20,920	-	65,182	128,721
Net Likidite Açığı	(10,558)	18,230	24,690	(1,280)	6,525	13,688	(51,295)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan 1,798 TL tutarındaki sabit kıymetler, 3,256 TL tutarındaki bağlı ortaklıklar, 111 TL tutarındaki peşin ödenmiş giderler ve diğer aktiflerden 342 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifinden, pasif hesaplardan ise 1,257 TL tutarındaki karşılıklar ve 74,262 TL tutarındaki özkaynaklardan oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklaması Gereken Hususlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	2	27	2	15
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**2**	**27**	**2**	**15**

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

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

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

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3,952	4,349
Borsada İşlem Gören	3,952	4,349
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	3,952	4,349

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutar	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata verilen / Bloke edilen	3,952	-	4,156	-	4,349	-	4,715	-
Repo işlemlerine konu olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon olarak tutarları	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymet ödünç piyasasından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymet ödünç piyasası teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3,952**		**4,156**		**4,349**		**4,715**	

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	3,952	-	4,349	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,952	-	4,349	-

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler : Yoktur.

4. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	4,867	7	1,161	8
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	4,867	7	1,161	8
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	12	-
Toplam	4,867	7	1,173	8

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	86,030	-	-	626
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	42,563	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8,297	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	879	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	34,291	-	-	626
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**86,030**	**-**	**-**	**626**

c) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	63	153	216	2
Konut Kredisi	-	35	35	-
Otomobil Kredisi	-	18	18	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	63	100	163	2
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	485	178	663	87
Konut Kredisi	-	159	159	15
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	485	19	504	72
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	**548**	**331**	**879**	**89**

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	86,656	81,949
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**86,656**	**81,949**

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	617	218
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**617**	**218**

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,499	2,743
Toplam	**2,499**	**2,743**

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,743
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(10)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Endeksleme Farkı (-)	-	-	(234)
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,499
Özel Karşılık (-)	-	-	(2,499)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

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

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yolu ile tahsil edilmekte veya Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda aktiften silinmektedir.

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

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

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

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

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler: Yoktur.

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

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

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

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle iştirakleri yoktur.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	2,199	-
Dönem İçi Hareketler	1,057	2,199
Alışlar	692	2,397
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	365	67
Satışlar (*)	-	(265)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	3,256	2,199
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) Oluşan şerefiye tutarının maddi olmayan duran varlıklara sınıflanmasından kaynaklanmaktadır.

a.2) Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	1,019	327
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	2,237	1,872

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

a.4) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

	Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
1.	C Bilişim Teknolojileri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99	100
2.	C Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99	100

Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklar :

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
1. (*)	1,788	699	744	-	-	(246)	(83)	-
2. (*)	5,156	2,237	158	-	-	371	(2,575)	-

(*) Bilgiler 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle enflasyon muhasebesine tabi tutulmuş değerlerle ifade edilmiştir.

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

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	19,726	17,451	8,989	7,997
1-4 Yıl Arası	16,951	15,674	6,781	6,496
4 Yıldan Fazla	579	522	-	-
Toplam	**37,256**	**33,647**	**15,770**	**14,493**

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	814	2	276	547
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	-	-	-	-
Toplam	**814**	**2**	**276**	**547**

b) Menkul Kıymetler ve Diğer Faiz ve Gelir Reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Menkul Kıymetler ve Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	204	-	366	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	4	12	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	109	-	551	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	109	-	551	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	160	-	69
Diğer	10	-	19	-
Toplam	**327**	**172**	**936**	**69**

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi aktifi	342	-
Peşin ödenen giderler	111	431
Peşin ödenen vergi	1,499	1,956
Diğer(*)	666	512
Toplam	**2,618**	**2,899**

(*) 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle diğer hesabı, 487 TL tutarında finansal kiralamayla alakalı avanslar, 73 TL tutarında verilen avanslar ve 106 TL tutarında diğer çeşitli aktif kalemlerini içermektedir.

b) İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanmış ertelenmiş vergi aktifi 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle 495 TL olup, 153 TL ertelenmiş vergi pasifi ile netleştirildikten sonra net 342 TL (31 Aralık 2003, 272 TL net vergi pasifi) olarak mali tablolara yansıtılmıştır. Ertelenmiş vergi aktifi MUY18 kapsamında esas itibariyle kıdem tazminatı ve genel kredi karşılıkları, menkul değerlemeleri gibi indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmış olup ertelenmiş vergi aktifi hesaplamasında vergiden indirilebilecek mali zarar bulunmamaktadır. 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle cari dönem ertelenmiş vergi geliri 591 TL olup ilişikteki gelir tablosunda vergi karşılığı satırında gösterilmiştir.

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

II- Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklaması Gereken Hususlar

1. Mevduatın vade yapısına ve mevduat sigorta kapsamına ilişkin bilgiler: Banka, yatırım bankası olduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir.

2. **Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :** Yoktur.

3. **Alınan kredilere ilişkin bilgiler :**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	51	52,066	42	32,112
Orta ve Uzun Vadeli	-	6,844	-	-
Toplam	**51**	**58,910**	**42**	**32,112**

4. a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama : Yoktur.

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

5. **Fonlara ilişkin açıklamalar:** Yoktur.

6. **Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	5,027	19,441
Diğer	14,827	4,200
Toplam	**19,854**	**23,641**

Alınan nakdi teminatlar, krediler, ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili bloke edilen paralardan oluşmaktadır.

7. a) İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı : MUY18 kapsamında vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı 153 TL olup başlıca maddi ve maddi olmayan duran varlıklardaki Vergi Usul Kanunu ve MUY arasındaki değerleme ve amortisman farklılıklarından oluşmuştur. Söz konusu ertelenmiş vergi pasifi, ertelenmiş vergi aktifinden netleştirilmiştir.

b) **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 :** Diğer yabancı kaynaklar bakiyesi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8. **Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:** Yoktur.

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	457	-	201
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	4	-	129	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	4	-	129	-
Finansal Kiralama Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	196	32	210	358
Toplam	**200**	**489**	**339**	**559**

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Genel karşılıklar				
I.Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	419	-	410	-
II.Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4	-		-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	199	-	123	-
Diğer	269	-	133	-
Toplam	**891**	**-**	**666**	**-**

b) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler: 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle 31 TL tutarındaki kur farkı karşılıkları Diğer Karşılıklar kaleminde gösterilmektedir.

c) Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığına ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

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

f) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Yoktur

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	47,500	47,500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

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

f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler :

Sermayeyi temsil eden hisselere imtiyaz tanınmamıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	475,000	475,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	475,000	475,000

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

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
C Faktoring A.Ş.	46,700	98.32%	46,700	-

III- Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklaması Gereken Hususlar

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

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

948 TL tutarındaki diğer faiz giderleri 758 TL tutarında müstakrizlere verilen nakit kredi karşılığında alınan nakdi teminat için ödenen faiz ile 190 TL tutarında repo işlemine verilen faizlerden oluşmaktadır.

718 TL tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyonları ithalat akreditif ücret ve komisyonlarından komisyonlardan oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	48	-

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Gelirleri	1,306	194

b) Ters repo işlemlerinden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ters Repo İşlemlerinde alınan faizler	-	10

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

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi : Banka yatırım bankası olduğu için mevduat toplayamamaktadır.

d) Repo işlemlerine verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Repo işlemlerine verilen faiz tutarı	190	41

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

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

Diğer faaliyet gelirleri çeşitli haberleşme gelirleri, takas işlemleri gelirleri ve ekstre masraf kesintisi gelirlerinden oluşmaktadır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARİYLE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	1,115
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	1,115
Genel Karşılık Giderleri	283	525
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	31	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**314**	**1,640**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	371	-
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-
Toplam	**371**	**-**

b) Banka'nın özsermaye yöntemi kullandığı iştirakleri : Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

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

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir. Oluşan kar/zarar gelir tablosuna intikal ettirilmektedir. Beşinci Bölüm, V. Kısımda belirtilen tutarları içermektedir.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

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

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

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

IV- Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklaması Gereken Hususlar

1.a) Diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması gereken hususlar :

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı yoktur.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi :

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur.

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır prensiplerinden hareket edildiğinde; 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 388 TL tutarında 8 adet dava bulunmaktadır. Banka yönetimi, hukuk departmanından alınan görüş çerçevesinde, söz konusu davalardan Banka'ya bir yükümlülük doğmayacağı kanaatindedir; dolayısıyla bunlara ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama :

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

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

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

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler : Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle toplam 164,593 TL tutarında teminat mektubu, 33,668 TL tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri ve 3,620 TL tutarında kefaleti bulunmaktadır.

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

3.a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	13,735	5,955
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	3,815
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	13,735	2,140
Diğer Gayrinakdi Krediler	188,146	119,494
Toplam	**201,881**	**125,449**

b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların ve maddi duran varlık alımı için verilen taahhütleri yoktur.

4. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler : Cari dönem içerisinde Banka herhangi bir uluslararası bir derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmemiştir.

V- Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

Muhtelif borçlar hesabı altında iştirakler, bağlı ortaklıklar ve Banka'ın doğrudan ve dolaylı ortaklıklarına ait toplam 128 TL, risk grubuna dahil olan diğer şirketlere ait toplam 1,958 TL bakiye bulunmaktadır.

Ayrıca, risk grubu tanımı içerisinde yer alan Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.'de ve Demir Kazakhstan Bank'da sırasıyla 10,016 TL ve 337 TL tutarında bankalar bakiyesi, Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.'den sağlanmış olan 53,668 TL tutarında alınan krediler bulunmaktadır.

c.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler : Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

c.2) Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Banka'nın dahil olduğu risk grubu içerisinde yer alan C Factoring A.Ş. ve Demir-Halk Bank Netherland ile yaptığı swap işlemleri neticesinde sırasıyla 9,675 TL tutarında TP alım ve 9,226 TL tutarında YP satım taahhüdü ve 2,122 TL tutarında YP alım ve 2,126 TL tutarında YP satım taahhüdü; Demir-Halk Bank Netherland ile yaptığı vadeli işlemler neticesinde 4,614 TL tutarında YP alım ve 4,613 TL tutarında YP satım taahhüdü bulunmaktadır.

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk 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	218	857	1,161	8	-	413
Dönem Sonu Bakiyesi	617	1,562	4,867	7	4,848	2,640
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	48	-	-	-	-	-

Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	253	9,412	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	218	857	1,161	8	-	413
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	73	-	-	-

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARİYLE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

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

	Bakiye	Toplam	%Pay
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	10,353	15,214	68.05
Nakdi kredi	10,332	86,656	11.92
Gayrinakdi kredi	4,209	201,881	2.08
Mevduat	-	-	-
Alınan krediler	53,668	58,961	91.02
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	32,376	44,530	72.71
Muhtelif borçlar	2,086	19,854	10.51
Diğer aktifler	11	2,598	0.42
Finansal kiralama alacakları	37	33,647	0.11

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup, piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

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

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler : C Menkul Değerler A.Ş. ilişikteki 30 Eylül 2004 tarihli ara dönem mali tablolarda özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilmiştir.

e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

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

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın dahil olduğu risk grubu şirketlerinden C Bilişim Teknolojileri A.Ş' den bankacılık yazılım ile ilgili araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ile ilgili lisans anlaşmaları bulunmaktadır.

Ayrıca, Banka bir grup şirketi ile eğitim binası için 1 yıllık kira sözleşmesi imzalamıştır. Toplam ödenen tutar 818 TL olup 336 TL'si 2004 yılında gider kayıtlarına aktarılmıştır. Sözkonusu kira sözleşmesi 2004 yılı içerisinde feshedilmiştir.

VII- Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Enflasyon muhasebesi

a) Banka, muhasebe kayıtlarını yürürlükteki Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve mali tablolarını hazırlamaktadır. İlişikteki mali tablolar, 4672 ve 4491 sayılı kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükümlerine dayanılarak belirlenen tekdüzen hesap planı ve 1 Ekim 2002 tarihinden itibaren yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" ile muhasebe standartları hakkındaki tebliğler uyarınca hazırlanmıştır. Mali tabloların hazırlanmasında, alım-satım amaçlı finansal varlıkların ve türev işlemlerinin rayiç fiyatlarla değerlenmesi hariç, maliyet ilkesi esas alınmıştır. Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nin 14 sayılı Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı uyarınca Mali Tablolar paranın bilanço gününde cari satın alma gücüyle ifade edilmek üzere düzeltme işlemine tabi tutulmuşlardır.

b) Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde, alım-satım amaçlı finansal varlıkların ve türev işlemlerin rayiç fiyatlarla değerlenmesi hariç maliyet esası kullanılmaktaydı.

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

Yapılan düzeltme işlemlerinde Devlet İstatistik Enstitüsü'nün yayınladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi baz alınarak oluşturulan dönüştürme faktörleri esas alınmıştır. İlişikteki mali tabloların ilgili dönem sonları itibariyle 30 Eylül 2004'de geçerli olan alım gücü ile ifade edilmesinde kullanılan fiyat endeksleri ve düzeltme katsayıları aşağıda sunulmuştur:

Tarih	Fiyat Endeksi	Düzeltme Katsayısı
30 Eylül 2004	8,069.70	1.000
31 Aralık 2003	7,382.10	1.093
30 Eylül 2003	7,173.30	1.125
31 Aralık 2002	6,478.80	1.246

d) **Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar:**

Bilanço tarihinde cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmeyen parasal olmayan aktif ve pasifler uygun düzeltme katsayıları ile çarpılmak suretiyle yeniden ifade edilmiştir. Parasal olmayan varlıkların düzeltilmesinde aktife ilk giriş tarihleri esas alınmış olup amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca önceki dönemlerde yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.

Özkaynak kalemlerinin düzeltme işleminde, yeniden değerleme fonu hariç, ilgili mevzuat çerçevesinde oluşan yedek akçeler dahil olmak üzere tüm özkaynak unsurları düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Sermaye kaleminin düzeltilmesi esnasında sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmıştır. Yedek akçelerin ve dağıtılmamış karların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmış ve düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Gelir tablosunun bütün kalemleri, 30 Eylül 2004 tarihindeki cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmek amacıyla gelir ve giderlerin tahakkuk ettiği tarihler esas alınarak düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Amortisman gideri, sabit kıymet ve iştirak satış kar/zararları, aktiflerin düzeltilmiş değerleri (varlıkların aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak hesaplanan) üzerinden hesaplanmış ve gelir tablosunda düzeltme işlemi sonucu bulunan tutar yer almıştır.

e) **Amortismana tabi varlıklara ilişkin olarak, bunların tahmini faydalı ömürleri, ilgili mevzuat uyarınca yapılan amortisman hesaplamaları ile bunların düzeltilmiş tutarları ve bahse konu varlıkların rayiç değerinin tespitine yönelik olarak ekspertizlerinin yapılıp yapılmadığına ilişkin açıklama:**

Sabit kıymetler gibi parasal olmayan kalemlerin düzeltilmiş değerlerinin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili varlığın değeri, değer düşüklüğü karşılığı ayırmak suretiyle net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değerine düşürülmüştür ve değer düşüklüğü karşılığı gelir tablosuna yansıtılmıştır. Cari dönemde, maddi duran varlıklarda değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

f) **Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin kayıtlı değerleri hakkında açıklama:**

Yedek akçeler ile ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltme işlemine tabi olan tarihsel değerleri aşağıdaki gibidir:

	Tarihsel Değer
Ödenmiş Sermaye	47,500
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Yasal Yedekler	-
Olağanüstü Yedekler	-

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

Net parasal pozisyon karı/zararı kalemi ile ilişkilendirilebilen faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gelir tablosunda ayrı olarak gösterilmiştir.

h) **Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama:**

Karşılaştırma amacıyla sunulan 31 Aralık 2003 tarihli bilanço bağımsız denetimden geçmiştir. Bağımsız denetim şirketi Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.'dir.

30 Eylül 2003 tarihinde sona eren altı aylık döneme ilişkin enflasyona göre düzeltilmiş mali tablolar hazırlanmış ve aynı şirket tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

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

Banka'nın gelir ve giderleri mevsimsellik göstermemektedir. Buradan hareketle tüm gelir ve gider kalemlerinin tek bir "yıllık ortalama" katsayı ile çarpılarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulması mümkündür. Ancak, Banka daha doğru bir hesaplama ve mali tablo sunumu sağlamak maksadıyla tüm gelir ve gider kalemlerini ilgili ayların katsayılarını kullanarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmuştur.

VIII- Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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