ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

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

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

4) İncelememizi etkilememekle birlikte aşağıdaki hususlara dikkat çekilmesi gerekli görülmüştür:

i) Banka bilanço tarihi itibariyle bankacılık işlemlerinin büyük bir bölümünü ilişkili şirketler (Çalık Grubu) ile gerçekleştirmiştir.

ii) Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki olan Agromarket Tic. ve Elek. Hiz. Pazarlama A.Ş. ("Agromarket") için Banka yönetimince bir değerleme çalışması yapılmıştır. Yapılan bu çalışma sonucu iştirak için hesaplanan değer ekli mali tablolardaki endekslenmiş değerden daha büyük olup, iştirakteki özkaynak düşüklüğünün kalıcı olmadığı kanaatiyle, Banka yönetimince ekli mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmaması kararlaştırılmıştır.

iii) Banka'nın mali iştiraklerinden olan Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş. 31 Aralık 2003, 31 Mart ve 30 Haziran 2004 tarihli mali tablolarda özsermaye yöntemi ile muhasebeleştirilmiştir. Banka'nın geçmiş dönemde iştirakine sermaye taahütleri olup, Banka 10 Mayıs 2004 tarihinde gerekli ödemeleri yaparak taahhütlerini yerine getirmiştir. Ancak, iştirakin temel kuruluş amacı olan Arnavutluk'ta kurulu Banka Kombatare Tregtare'nin satışı ile ilgili işlemlerin Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu nezdinde tamamlanmış olmasına rağmen, hisse devir işlemleri bilanço tarihi itibariyle gerçekleşmemiştir. 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle, iştirakin bu banka üzerindeki önemli etkinliğinin bulunmaması sebebiyle ekli mali tablolarda özkaynak yöntemi yerine maliyet bedeli ile gösterilmiştir.

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 28 Ekim 2004

Hüseyin Gürer
Sorumlu Ortak Baş Denetçi

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN
30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN VE
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Eski Büyükdere Cad. Tekfen Tower No:209 Kat 16 4.Levent/İstanbul
Banka'nın Telefon ve Faks Numaraları	:	Telefon : (212) 339 14 14 Faks : (212) 339 14 44
Banka'nın Elektronik Site Adresi	:	http://www.calikbank.com.tr

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

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

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

28 Ekim 2004

Naci Ayhan	Bengü Çolakoğlu	Ahmet Kapıcıoğlu
İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Müdür

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

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Enflasyona Göre Düzeltilmiş Bilanço 2
II. Enflasyona Göre Düzeltilmiş Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 4
III. Gelir Tablosu 5

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 8
II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 10
III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 11
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 13
V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 16

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 18
II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 25
III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 30
IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 33
V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 35
VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 37
VII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 39

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar 40

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 40

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları:

Banka'nın kuruluş amacı, mer'i mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Bankalar Yasası ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetlerle ilgili işlemler ve aşağıda belirtilmiş olan konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve "yatırım", "kalkınma" ve mevzuatın yatırım bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktır. Banka ayrıca proje finansmanı ve diğer finansman hizmetleri, faktoring işlemleri, finansal kiralama işlemleri, portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmetleri, menkul kıymet ve kredili finansman hizmetleri, yatırım bankacılığı ile ilgili ekonomik, organizasyon, müşavirlik faaliyetleri hizmetleri vermeyi amaçlamaktadır.

Bu amaçların gerçekleştirilmesini teminen Banka, anasözleşmesinde de belirtildiği gibi:

- Para ve sermaye piyasalarından finansman sağlayabilir ve borç verebilir,
- TCMB ile her türlü bankacılık işlemlerini icra edebilir,
- Sermaye Piyasası kanununda da öngörülen şekilde hisse senedi, tahvil ve sair her türlü menkul kıymet ihracı da dahil olmak üzere her türlü kredi sağlayabilir,
- Kefaletler, garantiler, banka teminat mektupları, akreditifler, cirolar, avaller ve diğer ciro edilebilir kambiyo senetleri üzerinde her türlü rehin ve ipoteği ve teminatı kabul edebilir, iade edebilir.
- Menkul veya gayrimenkul adları veya gayrimaddi hakları iktisap edebilir, devredebilir ve bunlar üzerinde tasarrufta bulunabilir, bunları kısmen veya tamamen kiralayabilir,
- Bankalardan ve kendi müstakrizlerinden genel esaslar dahilinde her türlü finansman kaynağı sağlayabilir.

II. Banka'nın Dahil Olduğu Grup:

Çalık Yatırım Bankası A.Ş. Çalık Holding grubuna dahildir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren sabit kıymetlere geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman yöntemi ve oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler yeni amortisman yöntemleri ve oranları kullanılarak itfa edilmiştir. Banka ayrıca Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ("MUY") ilişkin 18 numaralı Tebliğ'de belirtildiği gibi, ertelenmiş vergi uygulamasını ekteki mali tablolarına dahil etmiştir. (Bakınız Beşinci Bölüm Not I.10.2)

Ayrıca, daha önceki dönemlerde özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş. "Denetçi Görüşü ve Altıncı Bölüm Diğer Açıklama ve Dipnotlar" bölümlerinde detayları açıklanan sebeplerden dolayı 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle ekli mali tablolarda elde etme maliyeti ile gösterilmiştir.Yukarıda belirtilen hususlar dışında, Banka'nın bir önceki dönem itibariyle hazırlamış olduğu mali tablolarında uygulanan muhasebe ilkeleri ile cari dönem mali tablolarının hazırlanmasında uygulanan muhasebe ilkelerinde önemli bir farklılık bulunmamaktadır. Banka bir önceki dönemde uygulanan muhasebe ilkelerini cari dönemde de tutarlı bir şekilde uygulamaktadır.

II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler:

Banka'nın mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemleri bulunmamaktadır.

III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar:

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

IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı:

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri:

Cari dönem sonu itibariyle hisse başına ve toplam temettü ödemeleri bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar:

Banka'nın faaliyetlerini ve mali tablolarını önemli derecede etkileyecek bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus bulunmamaktadır.

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

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

X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler:

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın avukatından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden dava bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı:

Bilanço tarihi itibariyle enflasyona endeksli mali tablolar esas alınarak hazırlanan Banka'nın Sermaye Yeterliliği Standart oranı %42.37'dir. Bankalar Kanunu'nda, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir. Banka sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde standart metodu kullanmaktadır.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler :

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	2,970	2,991	10,541	39,463
Nakit Değerler	54	-	-	-
Bankalar	361	2,991	-	-
Bankalararası Para Piyasası	1,350	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,185	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	36,154
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	-	-	-	1,241
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	10,541	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	804
Diğer Aktifler	20	-	-	1,264
Bilanço Dışı Kalemler	84	26,820	1,438	8,394
Garanti ve Kefaletler	83	26,819	1,286	7,831
Taahhütler	-	-	57	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1	1	95	563
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	3,054	29,811	11,979	47,857

	Banka	
	30/09/2004	31/12/2003
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	59,809	62,571
Piyasa Riskine Esas Tutar	44,550	46,677
Özkaynak	44,214	46,247
Özkaynak/(RAV+PRET)*100 (*)	%42.37	%42.33

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (Devamı)
Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler :

	30/09/2004	31/12/2003
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	13,500	13,500
Nominal Sermaye	13,500	13,500
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	24,538	24,538
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	1,484	1,144
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1,484	1,144
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	11,870	5,414
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	11,870	5,414
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	3,254	7,239
Dönem Kârı	3,254	7,239
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	(5,787)	(5,787)
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(5,787)	(5,787)
Ana Sermaye Toplamı	48,859	46,048
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	19
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	329	288
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	329	307
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	49,188	46,355

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (Devamı)

	30/09/2004	31/12/2003
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	(4,202)	-
Özel Maliyet Bedelleri	(342)	(78)
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	(430)	(30)
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye(Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Sermayeden İndirilen Değerler Toplamı	(4,974)	(108)
Toplam Özkaynak	44,214	46,247

II. Piyasa Riski:

Banka'nın finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla gerekli önlemler kapsamında döviz pozisyonu dengede tutmak, kredileri teminatlandırmak ve likiditeye önem vermek gibi işlemler yapılmaktadır. Standart Metoda göre, aylık periyodlarla, piyasa riski hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmaları yakından izlemektedir. Aylar itibariyle değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

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

Piyasa riskine maruz değer, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 4. bölümünde açıklanan Standart Metot ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Piyasa riski ölçümlerini ayda bir yapılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Piyasa Riski (Devamı)

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	26
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	26
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	3,538
Sermaye Yükümlülüğü	3,538
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	3,564
Piyasa Riskine Maruz Tutar	44,550

III. Kur Riski

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler sebebiyle Banka'ca herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmamaktadır. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metod kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık periodlarla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

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

	30 Eylül 2004		
	1 ABD Doları	1 EURO	1 YEN
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1,504,347	1,855,311	13,586
Bundan Önceki;			
29 Eylül 2004	1,504,763	1,854,320	13,554
28Eylül 2004	1,500,533	1,843,254	13,478
27 Eylül 2004	1,492,833	1,831,408	13,488
24 Eylül 2004	1,491,869	1,831,120	13,486
23 Eylül 2004	1,508,987	1,851,678	13,621

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,505,566 TL, 1 EURO için 1,838,469 TL, ve 1 Japon Yeni için 13,681 TL olarak gerçekleşmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riski (Devamı)

Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler : Yabancı paralar (Milyar TL)

	EURO	USD	YEN	CHF	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem (30/09/2004)						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	18	369	-	-	-	387
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	51	869	16	11	43	990
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	808	-	-	-	808
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	6,624	1,179	-	4,036	-	11,839
Toplam Varlıklar	6,693	3,225	16	4,047	43	14,024
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	-		-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(2,744)	(752)	-	(3,968)	-	(7,464)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	(3,988)	(1,477)	-	(9)	-	(5,474)
Diğer Yükümlülükler	(53)	(5)	-	(32)	-	(90)
Toplam Yükümlülükler	(6,785)	(2,234)	-	(4,009)	-	(13,028)
Net Bilanço Pozisyonu	(92)	991	16	38	43	996
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(9,496)	(33,988)	-	(1,677)	-	(45,161)
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	5,566	5,564	-	113	-	11,243
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(5,566)	(5,680)	-	-	-	(11,246)
Gayrinakdi Krediler	(9,496)	(33,872)	-	(1,790)	-	(45,158)
Önceki Dönem (31/12/2003)						
Toplam Varlıklar	10,102	3,408	3	5,444	13	18,970
Toplam Yükümlülükler	(9,916)	(4,199)	-	(5,376)	-	(19,491)
Net Bilanço Pozisyonu	186	(791)	3	68	13	(521)
Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	(12,628)	(31,461)	-	(1,094)	(55)	(45,238)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riski

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

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

Banka'nın Faiz Oranı Riski Uyumsuzluğuna İlişkin Bilgiler:

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

Cari Dönem (30/09/2004)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	361	-	-	-	-	54	415
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,991	-	-	-		-	2,991
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	3,099	-	-	2,092	-	5,191
Para Piyasalarından Alacaklar	1,350	-	-	-	-	-	1,350
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	4,159	29,767	2,124	104		-	36,154
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	2,652	1,344	1,235	2,200	5,837	8,303	21,571
Toplam Varlıklar	11,513	34,210	3,359	2,304	7,929	8,357	67,672
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	(1,798)	-	-	-	-	-	(1,798)
Muhtelif Borçlar	(420)	-	(552)	(947)	(1,818)	(3,107)	(6,844)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(1,661)	(110)	(617)	(1,637)	(3,439)	-	(7,464)
Diğer Yükümlülükler	(367)	(3)	(1)	-	-	(51,195)	(51,566)
Toplam Yükümlülükler	(4,246)	(113)	(1,170)	(2,584)	(5,257)	(54,302)	(67,672)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	7,267	34,097	2,189	(280)	2,672	(45,945)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	7,267	34,097	2,189	(280)	2,672	(45,945)	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riski (Devamı)

Önceki Dönem (31/12/2003)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	792	-	-	-	-	426	1,218
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4,919	-	-	-	-	644	5,563
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	929	-	11,325	542	-	12,796
Para Piyasalarından Alacaklar	4,154	-	-	-	-	-	4,154
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	23,936	1,069	4,203	-	-	-	29,208
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	604	1,082	1,567	3,276	11,582	2,513	20,624
Toplam Varlıklar	34,405	3,080	5,770	14,601	12,124	3,583	73,563
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	(3,713)	-	-	(3,713)
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	(5,516)	(1,655)	(7,171)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(3,307)	(398)	(1,057)	(1,696)	(5,901)	-	(12,359)
Diğer Yükümlülükler	(9)	(57)	(45)	-	-	(50,209)	(50,320)
Toplam Yükümlülükler	(3,316)	(455)	(1,102)	(5,409)	(11,417)	(51,864)	(73,563)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	31,089	2,625	4,668	9,192	707	(48,281)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	31,089	2,625	4,668	9,192	707	(48,281)	-

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riski (Devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları:

Cari Dönem (30/09/2004)	EURO	USD	CHF	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	1.7	-	21.18
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	21.53
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	20
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	9.85	-	26.05
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.24	1.87	3.69	-

Önceki Dönem (31/12/2003)	EURO	USD	CHF	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-		-	26.33
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	25.43
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	26
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	8.99	-	32.85
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5.08	1.30	3.71	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski:

Banka piyasa şartları gereği likit olmaya özen göstermektedir. Vade dağılımı (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir.

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; kaynakların vadesinden önce çekilmesi olasılığıdır. Banka Yönetim Kurulu acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına herhangi bir sınırlama getirmemiştir. Banka'nın kullanıları ise, topladığı fonları karşılayacak şekilde gecelik veya kısa vadelerde bankalara plasmanlardan, ikinci piyasası bulunan yabancı para menkul kıymetlerden, kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır. Son yıllarda yaşanan krizlerin etkisinde, Banka likit kalarak hazine bonusu ve devlet tahvili plasmanlarında yoğunlaşmaktadır.

Banka varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranları uyumlu olup, bu konuya azami hassasiyet gösterilmektedir. Aktif Getiri / Pasif Maliyet Oranları analiz raporları sayesinde faiz oranlarının uyumluluğu sık aralıklarla ölçülmekte, değerlendirmeler yapılmakta ve yakından takip edilmektedir.

Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı kendi içsel kaynaklarından yaratılmaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı, gerekirse tüm sermayedarların sermaye artışlarına katılımlarından sağlanacağı öngörülmektedir. Ayrıca, iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka likit olup, likidite fazlası piyasalarda satılarak banka karlılığına olumlu katkı yapılmaktadır.

Nakit akışlarının miktar, kaynak ve vade analizleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski (Devamı)

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtıla-mayan (*)	Toplam
Cari Dönem (30/09/2004)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	54	361	-	-	-	-	-	415
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	314	2,677	-	-	-	-	-	2,991
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	3,099	-	-	2,092	-	5,191
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,350	-	-	-	-	-	1,350
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	4,159	29,767	2,124	104	-	-	36,154
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	-	2,652	1,344	1,235	2,200	5,837	8,303	21,571
Toplam Varlıklar	368	11,199	34,210	3,359	2,304	7,929	8,303	67,672
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	(1,661)	(110)	(617)	(1,637)	(3,439)	-	(7,464)
Para Piyasalarına Borçlar	-	(1,798)	-	-	-	-	-	(1,798)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	
Muhtelif Borçlar	-	(420)	-	(552)	(947)	(1,818)	-	(3,737)
Diğer Yükümlülükler	(5,445)	(367)	(3)	(1)	-	-	(48,857)	(54,673)
Toplam Yükümlülükler	(5,445)	(4,246)	(113)	(1,170)	(2,584)	(5,257)	(48,857)	(67,672)
Net Likidite Açığı / Fazlası	(5,077)	6,953	34,097	2,189	(280)	2,672	(40,554)	-
Önceki Dönem (31/12/2003)								
Toplam Aktifler	1,592	-	37,485	5,770	14,601	12,122	1,993	73,563
Toplam Yükümlülükler	(5,797)	-	(3,770)	(1,102)	(5,410)	(11,416)	(46,068)	(73,563)
Net Likidite Açığı / Fazlası	(4,205)	-	33,715	4,668	9,191	706	(44,075)	-

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

	30/09/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	1	-	70	721
Vadeli Serbest Tutar	-	360	-	-
Toplam	1	360	70	721

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin İlave Bilgiler Net Değerleriyle Gösterilmelidir:

2.1 Teminata Verilen/ Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

	30/09/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	5,191	-	12,796	
Diğer		-	-	-
Toplam	5,191	-	12,796	-

2.2. Repo İşlemlerine Konu Olan Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler:

	30/09/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	1,798	-	3,713	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,798	-	3,713	-

3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

3.1. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Başlıca Türleri:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

3.2. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

3.3. Teminat Olarak Gösterilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Özellikleri ve Defter Değeri:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Devamı):

3.4. Teminata Verilen/ Bloke Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

3.5. Repo İşlemlerine Konu Olan Satılmaya Hazır Menkul Değerler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar:

4.1. Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler:

	30/09/2004		31/12/2003	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	10,540	7,703	15,408	10,660
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler (*)	10,540	7,695	15,408	10,651
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	8	-	9
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	19,484	46,509	16,677	40,579
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-
Toplam	30,024	54,212	32,085	51,239

(*) Banka ortaklarına verilen doğrudan krediler finansal kiralama işlemlerini de kapsamaktadır.

4.2. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılanlar ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler:

Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-		
İhracat Kredileri	19,179	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	16,975	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	36,154	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı) :

4.3. Tüketici Kredilerine İlişkin Bilgiler:

Banka'nın kullandırmış olduğu tüketici kredileri bulunmamaktadır.

4.4. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı:

	30/09/2004	31/12/2003
Yurtiçi Krediler	36,154	29,208
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	36,154	29,208

4.5. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler:

Bilanço tarihi itibariyle bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır.

4.6. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar:

Özel Karşılıklar	30/09/2004	31/12/2003
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	15	16
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Toplam	15	16

4.7. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net):

4.7.1. Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler:

Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar için özel ayrılan karşılık bulunmamaktadır.

4.7.2. Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler:

Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar için özel ayrılan karşılık bulunmamaktadır.

4.7.3. Yabancı para cinsinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

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

5.1. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Yıl İçindeki Hareketleri:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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

5.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin İzlendiği Hesaplara İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.4. Teminata Verilen / Bloke Edilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.5. Repo İşlemlerine Konu Olan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.6. Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

6.1. İştiraklere İlişkin Bilgiler:

	30.09.2004	31.12.2003
Dönem Başı Değeri	1,255	750
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	4,188	505
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	5,443	1,255
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	%44, %24	%44, %24

6.2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	30/09/2004	31/12/2003
Maliyet Değeri ile Değerleme	5,443	1,241
Rayiç Değer ile Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	14

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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

6.3. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın borsaya kote olan iştiraki bulunmamaktadır.

6.4. İştiraklere İlişkin Bilgiler:

Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Agromarket Tic.ve Elektronik Hiz. Pazarlama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	% 44	% 64
Çalık Şeker Konsorsiyum	İstanbul/Türkiye	% 24	% 66

Ünvanı (*)	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
Agromarket Tic.ve Elektronik Hiz. Pazarlama A.Ş. (*)	415	37	279	-	-	(96)	(2,761)	-
Çalık Şeker Konsorsiyum (*)	17,553	17,551	-	-	-	45	(3)	-

(*) 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle iştirakin enflasyona göre düzeltilmiş, bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmıştır.

6.5. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan İştirakler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın elden çıkardığı iştiraki bulunmamaktadır.

6.6. Cari Dönem İçinde Satın Alınan İştirakler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın satın aldığı iştiraki bulunmamaktadır.

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

7.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7.2. Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın bağlı ortaklıklara yapılan yatırımı bulunmamaktadır.

7.3. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

7.4. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7.5. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklıklar:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7.6. Cari Dönem İçinde Satın Alınan Bağlı Ortaklıklar:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

8. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

8.1. Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:

	30/09/2004		31/12/2003	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	5,100	4,827	5,927	5,526
1-4 Yıl Arası	5,858	5,714	9,762	9,428
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	10,958	10,541	15,689	14,954

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

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak yenileme, sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi koşullu kira taksitlerinin belirlenmesi, temerrüde düşülmüş olması ve sözleşmenin yenilenmesi gibi hususlar bulunmamaktadır.

9. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar

9.1 Krediler Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	30/09/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	563	-	200	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	563	-	200	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

9. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

9.2. Diğer Faiz ve Gelir Reeskontlarına İlişkin Bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	30/09/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	876	-	782	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	6	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	95	-	111
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	2	-	6	-
Toplam	878	101	788	111

10. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

10.1. Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının % 10'unu Aşıyor ise Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları Açıklanır :

Bilanço'nun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

Diğer aktifler kaleminin 109 Milyar TL' si ertelenmiş vergi aktifinden oluşmaktadır.

Ertelenmiş Vergi Aktifi (%19.8)	30.09.2004	
	Ertelenmiş Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Aktifi/(Pasifi)
Kıdem Tazminatı Yükümlüğü	115	23
Ekonomik Ömür (Amortisman) Farkları	104	21
Genel Kredi Karşılığı	329	65
Net Ertelenmiş Vergi Aktifi	548	109

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (30.09.2004):

Banka mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat toplamaya yetkili değildir.

1.2. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (31.12.2003):

Banka mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat toplamaya yetkili değildir.

1.3. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler:

Banka mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat toplamaya yetkili değildir.

1.4. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı:

Banka mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat toplamaya yetkili değildir.

2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

	30/09/2004		31/12/2003	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	1,798	-	3,713	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,168	-	3,279	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	630	-	434	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	1,798	-	3,713	-

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

	30/09/2004		31/12/2003	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	4,024	-	6,459
Orta ve Uzun Vadeli	-	3,440	-	5,900
Toplam	-	7,464	-	12,359

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

4. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklama:

4.1. Cari dönem ihraç edilen menkul değerler:

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

4.2. Önceki dönem ihraç edilen menkul değerler:

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

4.3. Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı ve Para Cinsine İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle çıkartmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

5. Fonlara İlişkin Açıklamalar:

5.1. Cari Dönem (30/09/2004):

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

5.2. Önceki Dönem (31/12/2003):

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

6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

Nakdi ve gayrinakdi krediler için alınan teminat tutarı toplam 83 Milyar TL'dir.

7. Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar

7.1. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı

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

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın diğer yabancı kaynaklar hesabı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

9. Faiz ve Gider Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

	30/09/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	86	-	105
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	2	-	2	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	4	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	4	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	164	-	28	-
Toplam	166	90	30	105

10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

10.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler :

	30/09/2004	31/12/2003
Genel Karşılıklar	329	288
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	258	224
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	71	64
Diğer	-	-

10.2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları:

Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 1,695 Milyon TL'dir.

10.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılıkları, 226 Milyon TL'dir.

10.4. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

11.1. Ödenmiş Sermaye:

	30/09/2004	31/12/2003
Hisse Senedi Karşılığı	13,500	13,500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

11.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Bankada Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

11.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler:

Cari dönem içinde sermaye arttırımı yapılmamıştır.

11.4. Cari Dönem içinde Yeniden Değerleme Fonlarından Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler:

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

11.5. Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler için Gerekli Tahmini Kaynaklar:

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye harcamaları için Banka'nın bir taahhüdü bulunmamaktadır.

11.6. Banka'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri Ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Banka'nın Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri :

Geçmiş dönemlerde gözlemlenen Türkiye ekonomisinde yaşanan olumsuzlukların sektöre yansımalarına rağmen, Banka, likit oluşu ve aktiflerinin büyük çoğunluğunun daha likit aktiflerden oluşması sebebiyle, bu olumsuzluklardan çok etkilenmemiş ve elde edilen faizlerin Banka'ya getirisinin yüksekliği ile bu fonların yurtiçinde plase edilerek kar realize edebilmişti. Cari dönemde ise, gerek Türkiye ekonomisinin içine girdiği olumlu hava, gerekse bankacılık sektörünün yeniden yapılandırılmasının sonuçlarının ortaya çıkması, Banka'nın aktif dağılımında kredilere yönlenmesine neden olmuş ve bu yönelme neticesinde elde ettiği getiriyi, gerek nakdi gerekse gayrinakdi krediler ile değerlendirerek kar realize etmesini sağlamıştır.

11.7. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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

Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları(*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	12,353	% 91,5	12,353	-

(*)Pay tutarları nominal tutarları ifade etmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Alınan Faizler

1.1. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

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

1.2. Finansal Kiralama Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

	30/09/2004	30/09/2003
Finansal Kiralama Gelirleri	264	503

1.3. Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler:

	30/09/2004		30/09/2003	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	94	-	1	-

2. Verilen Faizler

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

2.2. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler:

Banka'nın finansal kiralama giderleri bulunmamaktadır.

2.3. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat toplamamaktadır.

2.4. Repo İşlemlerine Verilen Faiz Tutarı

	30/09/2004		30/09/2003	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	263	-	86	-

3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

	30/09/2004	30/09/2003
Teleks, Swift, Posta Giderleri Karşılığı İptali	71	40
Damga Vergisi Karşılığı İptali	8	55
Leasing Masrafları Karşılığı İptali	54	198
Bankacılık Hizmetleri Gelirleri	921	389
Diğer	29	969
Toplam	1,083	1,651

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

4. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri

	30/09/2004	30/09/2003
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	17
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	17
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	64	165
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	2	-
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	66	182

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

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

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve gider bulunmamaktadır.

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

Banka'nın özsermaye yöntemini kullanarak muhasebeleştirdiği iştiraki bulunmamaktadır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zararlara ilişkin bilgiler ayrıntılı olarak bölüm "V. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde açıklamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

6. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar:

6.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı:

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 8,681 Milyar TL faiz gelirleri, 519 Milyar TL faiz giderleri, 826 Milyar TL net ücret ve komisyon gelirleri elde ederken, bankacılık işlemleri dışındaki diğer faaliyetlerden dolayı 3,650 Milyar TL gider, 1,083 Milyar TL gelir gerçekleştirmiştir. Sermaye piyasası işlemleri karı 1,184 Milyar TL, kambiyo karı 55 Milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca, Banka ekli mali tablolarda 64 Milyar TL tutarında genel kredi ve 905 Milyar TL tutarında da dönem vergi karşılığı ayırmıştır.

6.2. Mali Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilmesi:

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönemde önemli ölçüde etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde bir değişiklik bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Şarta Bağlı Yükümlülükler

1.1. Ayrıca Belirtilmesi Gereken Şarta Bağlı Yükümlülükler :

1.1.1. Banka'nın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığıyla İlgili Şarta Bağlı Hususlar ve Diğer Girişimcilerle Birlikte Şarta Bağlı Yükümlülüklerdeki Payı:

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.1.2. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığın Kendi Şarta Bağlı Yükümlülüklerine İlişkin Payı:

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.1.3. Banka'nın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığındaki Diğer Girişimcilerin Yükümlülüklerinden Sorumlu Olmasından Kaynaklanan Şarta Bağlı Yükümlülükleri:

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.2. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerin Muhasebeleştirilmesi, Mali Tablolarda Belirtilmesi ya da Belirtilmemesi Kararı Şarta Bağlı Olayın Gerçekleşme Olasılığının Gözönünde Bulundurulması:

1.2.1. Şarta Bağlı Varlık için; Şartın Gerçekleşme Olasılığı Kesine Yakınsa Bu Varlık Muhasebeleştirilir, Şartın Gerçekleşme Olasılığı Fazla ise Bu Varlığın Burada Açıklanması:

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

1.2.2. Şarta Bağlı Yükümlülük İçin Şartın Gerçekleşme Olasılığı Fazla ise ve Güvenilir Olarak Ölçülebiliyorsa Karşılık Ayrılır, Güvenilir Olarak Ölçülemiyorsa Bu Yükümlülük Dipnotlarda Açıklanır. Şarta Bağlı Yükümlülük İçin, Şartın Gerçekleşme Olasılığı Yoksa veya Az ise Bu Yükümlülüğün Dipnotlarda Açıklanması:

Banka'nın şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

i. Şarta Bağlı Yükümlülük ya da Varlığa İlişkin Şartın Gerçekleşmesi Durumunda Finansal Etkinin Tahmin Edilmesi:

Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

ii.Beklenen Şarta Bağlı Kayıp veya Kazançların Bilinmekte ise Gerçekleşme Tarihi:

Banka'nın beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

2. Bilanço Dışı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama:

2.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı:

Banka'nın "IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 2.2.1. ve 2.2.2." bölümlerinde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

2.2. Aşağıdakiler Dahil Bilanço Dışı Kalemlerden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı:

2.2.1.Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 9,965 Milyar TL, verilen kabul kredilerinin tutarı 12,878 Milyar TL'dir

2.2.2.Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 47,719 Milyar TL'dir.

3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	30/09/2004	31/12/2003
Teminatlar	46,327	41,370
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,392	2,199
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli (Akreditifler)	1,392	2,199
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	22,843	19,870
Toplam	70,562	63,439

3.2. Maddi Duran Varlık Üzerindeki Rehin, İpotek ve Varsa Diğer Kısıtlamalar, Maddi Duran Varlık için İnşaat Sırasında Yapılan Harcamaların Tutarı, Maddi Duran Varlık Alımı için Verilen Taahhütler:

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama ile maddi duran varlıklardan kaynaklanan verilen taahhüt bulunmamaktadır.

4. Bankaların Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Oldukları Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler:

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

1.1. Cari Dönem (30/09/2004)

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	9	32,085	51,230	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1,718	30,024	52,494	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4,470	446	-	-

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

1.2. Önceki Dönem (31/12/2003)

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	11	27,226	38,313	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	9	32,085	51,230	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4,969	551	-	-

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

1.3. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir.

1.4. Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler:

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

2.1. Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Banka'nın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri:

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan şirketlerle yürütülen ilişkiler kurumsal bankacılık işlemleri çerçevesindedir. Risk grubu içerisinde başka bir finansal kuruluş yer almadığı ve Banka'nın mali iştiraki olmadığı için aktifte büyüklük yaratan herhangi bir işlem bulunmamaktadır.

2.2. İlişkinin Yapısının Yanında, Yapılan İşlemin Türünü, Tutarını ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranını, Başlıca Kalemlerin Tutarını ve Tüm Kalemlere Olan Oranını, Fiyatlandırma Politikasını Ve Diğer Unsurları:

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Bankalara plasmanlar	-	2,677	-
Nakit krediler	30,024	46,695	%64
Gayrinakdi krediler	54,212	70,562	%77
Mevduat	-	-	-
Alınan sermaye benzeri krediler	-	-	-

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

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

2.4. Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler:

Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirdiği iştiraki bulunmamaktadır.

2.5. Gayrimenkul ve Diğer Varlıkların Alım-Satımı, Hizmet Alımı-Satımı, Acenta Sözleşmeleri, Finansal Kiralama Sözleşmeleri, Araştırma ve Geliştirme Sonucu Elde Edilen Bilgilerin Aktarımı, Lisans Anlaşmaları, Finansman (Krediler ve Nakit veya Ayni Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler ve Teminatlar ile Yönetim Sözleşmeleri ile İlgili Bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan şirketlerle ilişkiler ve gerçekleştirilen işlemlere ilişkin bakiyeler "V. Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar" madde 1.1' de verilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Paranın Satın Alma Gücündeki Değişikliklerin Mali Tablolar Üzerindeki Etkisini Gidermek Amacıyla Cari Ve Önceki Dönem Mali Tablolarının, Paranın Bilanço Tarihindeki Satın Alma Gücüne Göre Yeniden İfade Edildiğine Yönelik Açıklama:

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

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

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiştir. Yasal kayıtlardaki yeniden değerleme tutarları enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında ekli konsolide mali tablolarda elimine edilmiştir.

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

Bilanço tarihi itibariyle son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, %89 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

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

	Endeks	Katsayı
30 Eylül 2001	4,276.7	1.8869
31 Aralık 2001	4,951.7	1.6297
30 Eylül 2002	6,024.6	1.3395
31 Aralık 2002	6,478.8	1.2456
30 Eylül 2003	7,173.3	1.1250
31 Aralık 2003	7,382.1	1.0931
30 Eylül 2004	8,069.7	1.0000

4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler:

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

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

Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Kasalar	% 20
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	% 10-33
Özel Maliyet Bedelleri	% 20

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın enflasyona göre düzeltilmiş sermayesi 38,038 Milyar TL'dır. Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye 13,500 Milyar TL olup, 24,538 Milyar TL bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış tutarıdır.

Bilanço tarihi itibariyle, 1,484 Milyar TL tutarındaki 1. ve 2. tertip yedek akçeler, yasal kayıtlarda 966 Milyar TL olup, bakiye 518 Milyar TL enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış tutarıdır.

Bilanço tarihi itibariyle, 11,870 Milyar TL tutarındaki ihtiyari yedek akçeler, yasal kayıtlarda 11,016 Milyar TL olup, bakiye 854 Milyar TL enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış tutarıdır.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Banka'nın önceki dönem mali tabloları Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve şartlı görüş verilmiştir.

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

Bilanço tarihi itibariyle, yasal kayıtlardaki 15,700 Milyar TL tutarındaki geçmiş yıllar karı enflasyon muhasebesine göre düzeltildikten sonra 5,787 Milyar TL'lik geçmiş yıllar zararı oluşmuştur.

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

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

VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte bir değişiklilk olmamıştır.

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

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar

Ekli mali tablolarda Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş. MUY kapsamında hazırlanan mali tabloları kullanılarak 31 Aralık 2003, 31 Mart 2004 ve 30 Haziran 2004 tarihli mali tablolarda özsermaye yöntemi ile muhasebeleştirilmiştir. MUY'un mali tabloların hazırlanmasındaki temel ilkelerinden "İhtiyaca uygunluk, Önemlilik" ilkesi gereği yukarıda adı geçen iştirakin özsermaye yöntemi kullanılarak ekli mali tablolarda gösterilmesinin Banka'nın konsolide mali tablo hazırlama ihtiyacını karşıladığı öngörülmektedir. Bu sebeble MUY'a ilişkin 15 sayılı Tebliğ uyarınca Banka tarafından geçmiş dönemlerde konsolide mali tablolar hazırlanmamıştır.

Banka yönetimi tarafından Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu nezdinde gerçekleştirilen Çalık Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş' nin temel kuruluş amacı olan Banka Kombatare Tregtare'nin hisse deviri ile ilgili işlemlerdeki belirsizlikler nedeniyle bu iştirakin üzerindeki önemli etkinliğinin oluşmaması sebebiyle ekli mali tablolarda iştirak elde etme maliyetiyle gösterilmiştir.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

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

.....