

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

**1 OCAK – 30 EYLÜL 2004 HESAP
DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR,
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU**

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

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

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş. YÖNETİM KURULU'NA

1. Türkiye Halk Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait bilançodışı yükümlülükler ve kar ve zarar tablolarını sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.
2. Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.
3. Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla hazırlanan mali tabloları, başka bir denetim şirketi tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, sözkonusu denetim şirketi, 20 Şubat 2004 tarihli bağımsız denetim raporunda olumlu görüş bildirmiştir.
4. Banka'nın mali tablolarında birlikte kontrol edilen iştirakler hesap grubu altında yeralan 30 Eylül 2004 tarihinde Türk Lirasının paranın satınalma gücüne göre 63,200 Milyar TL olarak kayıtlı bulunan Demir HalkBank N.V.'nin endekslenmiş bedeli, söz konusu iştirakin 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla bağımsız denetimden geçmiş mali tablolarının bulunmaması sebebiyle, 31 Aralık 2003 tarihi mali tablolarında yer alan özkaynaklar toplamı ile mukayese edilmiştir.

5. 1.7.2004 tarihinden geçerli olmak üzere 12 Ağustos 2004 tarihli ve 25551 sayılı Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 18 sayılı “Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı” hükümleri uyarınca geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmış ve ekli mali tablolara yansıtılmıştır. Ertelenmiş vergi hesaplamasında, enflasyona göre düzeltilmiş iştirak, bağlı ortaklık ve sabit kıymetler tutarları üzerinden 2003 ve 2004 yıllarında ayrılan karşılık giderlerinden oluşan bakiye dikkate alınmıştır. 2003 yılına ilişkin karşılık giderleri üzerinden 24,180 Milyar TL ertelenmiş vergi aktifli hesaplanmış ve 30 Eylül 2004 tarihli ekli mali tablolara yansıtılmıştır. Söz konusu karşılık giderlerinin, 2003 yılı kurumlar vergisi hesaplamasında dikkate alınmamasına bağlı olarak geçici zamanlama farkı niteliği taşımadığının anlaşılması üzerine 2003 yılı karşılık bakiyeleri üzerinden fazladan hesaplanan ertelenmiş vergi aktifine ilişkin tutar 09.11.2004 tarihinde Banka kayıtlarında iptal edilerek düzeltilmiştir.
6. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda 4’üncü ve 5’inci paragraflarda açıklanan hususların mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki mali tabloların, Türkiye Halk Bankası A.Ş.’nin 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla 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.

Ankara, 12 Kasım 2004

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

Bülent Beydüz
Sorumlu Ortak Başdenetçi

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

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 yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Ekteki konsolide olmayan mali tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası cinsinden Türk Lirasının cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Yusuf Duran Ocak
Bilanço
Konsolidasyon ve
Dış Raporlama
Daire Başkanı

Erdal Ersoy
Genel Müdür
Yardımcısı

Hasan Sezer
Risk Yönetimi
ve Kontrol Den
Sorumlu
Murahhas Aza

Hasan Cebeci
Genel Müdür,
İcra Kurulu
Başkanı

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama	1
II.	Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Diğer bilgiler	2

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I.	Bilanço	4
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	8
II.	Vadeli işlemler ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	9
III.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	9
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	10
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	10
VI.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar	10
VII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	11
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ile banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar	12
IX.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklamalar	13
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XIII.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Çalışanların haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	17
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XVII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senedi stoğuna ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XX.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar	20
XXI.	Diğer hususlar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	21
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	21
III.	Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	25
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	26
V.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	27
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	29
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	33
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	34
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	34
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	35

TÜRKİYE HALK BANKASI A.Ş.

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	36
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	48
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	59
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklaması gereken husular	62
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
VII.	Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	64
VIII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	64
IX.	Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	67
X.	Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	71
XI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	71

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	72
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	72
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	72
III.	İç kontrol sisteminin işleyişine ve etkinliğine ilişkin denetçi değerlendirmesi	72
IV.	Muhasebe ve raporlamaya ilişkin denetçi değerlendirmesi	72
V.	Bilgi sistemleri ile bilgi teknolojilerinin niteliğine işleyişine ilişkin denetçi değerlendirmesi	73
VI.	Risk Yönetim sistemine ilişkin denetçi değerlendirmesi	73

I. BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER**I. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA :**

- a) Banka hakkında genel bilgiler: Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi (Banka) 2284 no'lu kanun kapsamında 1933 yılında Türkiye'de kurulmuş bir kamu iktisadi teşebbüsüdür. Banka 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla, Kıbrıs şubeleri de dahil olmak üzere 515 şubesi ile faaliyet göstermektedir.
- b) Banka'nın yeniden yapılandırma süreci: 4603 no'lu "Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası, Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi ve Türkiye Emlak Bankası Anonim Şirketi Yasası", 2000-2002 dönemini kapsayan "Makro Ekonomik Program" çerçevesinde hazırlanmıştır. Bu yasanın amacı, uluslararası normları ve rekabeti yakalayabilmek için sözkonusu bankaların modernize edilmesi ve banka hisselerinin büyük bir kısmının özel sektördeki gerçek ve tüzel kişilere satılmasıdır. Banka 14 Nisan 2001 tarihinde gerçekleşen olağanüstü genel kurul ile kuruluşun yapısını yeniden gözden geçirmiş, yeni bir yönetim kurulu seçmiş ve Banka'nın nominal sermayesi 250,000 milyar TL'dan 1,250,000 milyar TL'na çıkartılmıştır. Yeniden yapılanma süreci dahilinde, Banka özel görev zararlarına karşılık olarak Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı'ndan devlet tahvili almış ve Banka'nın tüm görev zararı alacakları 30 Nisan 2001 tarihinde kapatılmıştır. Buna ek olarak, önemli sayıdaki çalışandan yeni iş sözleşmesi imzalamaları istenmiş veya bu çalışanlar diğer devlet kuruluşlarına aktarılmıştır.
- c) 4603 no'lu Kanun'un 2.2. maddesi uyarınca yeniden yapılandırma işlemlerinin tamamlanmasını müteakiben Banka'nın hisse satış işlemlerinin 4046 sayılı özelleştirme Uygulamalarının Düzenlenmesine ve Bazı Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnamelerde Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun hükümleri çerçevesinde sonuçlandırılması gerekmektedir. Yeniden yapılandırma ve hisse satış işlemlerinin bu kanunun yürürlüğe girmesinden itibaren üç yıl içinde (25 Kasım 2003 tarihine kadar) tamamlanması gerekmektedir. Ancak 31 Temmuz 2004 tarih ve 5230 sayılı yasa ile 4603 sayılı kanunun 2. maddesi 2 numaralı fıkrasında yer alan "3 yıl" ibaresi 5 yıl olarak değiştirilmiştir. Bu değişiklik sonucunda, Banka'nın özelleştirmesi ile ilgili süre uzatılmıştır. Bakanlar Kurulu'nun bu süreyi bir defaya mahsus olmak üzere yarısı kadar uzatma yetkisi bulunmaktadır.
- d) Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanları: Banka'nın faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır.

II. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Banka hisselerinin %99.99'u Türkiye Cumhuriyeti Hazine Müsteşarlığı'na aittir.

I. BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (devamı)

III. DİĞER BİLGİLER :

Banka'nın yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları, elektronik site adresi ve elektronik posta adresi aşağıda sunulmuştur.

1. Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi :

Söğütözü Mahallesi 2. Cadde No:63 Ankara

2. Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları :

Telefon : 0312 289 20 00

Fax : 0312 289 30 48

3. Banka'nın Elektronik Site ve Elektronik Posta Adresi:

Elektronik site adresi: www.halkbank.com.tr

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR
--

- I. Bilanço (EK:1-A)
- II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (EK:1-B)
- III. Gelir tablosu (EK:1-C)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Ekteki mali tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 01.10.2002 tarihinde yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliği (“MUY”) ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikalarında yıl sonuna göre değişiklik yapılmamıştır.

Aksi belirtilmedikçe ekteki mali tablolarda belirtilen parasal değerler Milyar TL’dir.

16 Temmuz 2004 tarih ve 25524 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan Tebliğ ile değiştirilen “Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 Sayılı Tebliğ - Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı” tebliğinin 5. maddesinin “e” bendi gereğince Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının yüzde yüz veya üzerinde ve cari yıl enflasyon oranının yüzde on veya üzerinde gerçekleşmesi durumunda enflasyon muhasebesinin uygulanması zorunludur.

Aksi belirtilmedikçe Bilanço, Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnot bilgilerinde yer alan “Önceki Dönem”ler 31.12.2003, Gelir Tablosuna ilişkin açıklama ve dipnot bilgilerinde yer alan “Önceki Dönem”ler ise 30.09.2003 tarihlerini ifade etmektedir.

Paranın 30.09.2004 tarihi itibarıyla satın alma gücüne göre ifade edilebilmesi bakımından, daha önce kamuya açıklanmış olan 30.09.2003 tarihli Gelir Tablosuna tutarlar 1.1249634 katsayısı ile çarpılarak düzeltilmiş haliyle; 31.12.2003 tarihli Bilanço, Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu, tutarlar 1.0931442 katsayısı ile çarpılarak düzeltilmiş haliyle gösterilmiştir.

Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerlendirme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
(devamı)****II. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak para swapları işlemlerinden oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka'nın swap işlemleri, para birimleri arasındaki uyumsuzluğu giderme ve likidite riskinden korunmaya yönelik olarak gerçekleştirilmektedir. Bazı türev işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamakla birlikte "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" (MUY 1) kapsamında alım satım amaçlı olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden Bilanço Dışı Yükümlülükler arasında izlenmektedir.

Döviz ile ilgili türev işlemlerin rayiç değerinin tespitinde, bilanço tarihi itibarıyla vadeli döviz kurları piyasa fiyatlarının olmaması ve piyasa koşullarının çok değişken olduğu bir ortamda diğer yöntemler kullanılarak ileriye dönük güvenilir bir tahmin yapılmasının mümkün olmaması nedeniyle, cari piyasa kurlarının, vadede oluşması beklenen kurların bilanço tarihine indirgenmiş değerini yansıttığı varsayılmıştır. Buna bağlı olarak rayiç değer farkları sözkonusu işlemler ile ilgili sözleşme kurlarının bilanço tarihine indirgenmiş değerleri ile dönem sonu Banka evalüasyon kurları karşılaştırılarak hesaplanmıştır. Bu şekilde hesaplanan rayiç değer farkları pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları" ve "Faiz ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmekte ve gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla özkaynak kalemleri arasında riskten korunma yedekleri bulunmamaktadır.

III. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olduğu veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle realize edileceği öngörüldüğü durumda netleştirilerek mali tablolarda net tutarları üzerinden gösterilir. Ekli mali tablolarda netleştirilmiş finansal araç bulunmamaktadır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
(devamı)****IV. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara yansıtılmaktadır. Dövizde endeksli TL kredilerin olumlu kur farkları faiz gelirleri, olumsuz kur farkları karşılık ve değer düşme giderleri; dövizde endeksli menkul kıymetlerin olumlu kur farkları faiz gelirleri, olumsuz kur farkları ise diğer giderler içinde muhasebeleştirilmektedir. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve diğer alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar tahsil edilene kadar gelir olarak kaydedilmemektedir. Faiz gelir ve gider kalemleri, enflasyondan arındırılarak, 30 Eylül 2004 tarihindeki parasal değerleriyle ifade edilmiştir.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Komisyon ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelirler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Finansal yükümlülöklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmekte ve dönemsel olarak gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

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 işlemin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

VI. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 alınır. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan fark faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabı altında muhasebeleştirilir.

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan devlet tahvili ve hazine bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda (İMKB) işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de bilanço tarihinde işlem görmeyen menkul değerler ise işlem gören en son günün ağırlıklı ortalama fiyatının üzerine günlük faiz işletilerek hesaplanan fiyatlarla değerlendirilmektedir.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
(devamı)****VI. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
(devamı)**

Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması sırasında kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde elde edilen kar payları ise temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

Alım satım amaçlı menkul kıymetlerin satış tutarı ile elde etme maliyeti arasındaki fark faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği gereği alım satım amaçlı menkul değerlerin satış fiyatının, satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde, satış tutarı ile iskonto edilmiş değer arasındaki olumlu fark sermaye piyasası işlemleri karları hesabına gelir olarak yazılması, menkul değerlerin satış fiyatının satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise, iskonto edilmiş değer ile satış tutarı arasındaki olumsuz fark sermaye piyasası işlemleri zararları hesabına gider olarak yazılması gerekmektedir. Ancak Banka'nın satışı yapılan menkul kıymetin sistem üzerinde, satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin hesaplanmasına ilişkin çalışmaları devam etmekte olup, halihazırda satış tarihindeki rayiç değer ile satış tutarı arasındaki farkları sermaye piyasası işlem zararları veya karları hesaplarında muhasebeleştirmektedir.

**VII. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN
ÖDÜNC VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan devlet tahvili alım-satım işlemlerini Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvilleri, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar için, hesaplanan faiz gider reeskontları bilançoda "Faiz ve gider reeskontları – Repo işlemlerinin" hesabında yansıtılmaktadır.

Bu tür işlemler kısa vadeli olup tümüyle Devlet İç Borçlanma Senetleri'nden oluşmaktadır.

Bu işlemlerden oluşan gelir ve giderler gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler" ve "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" hesaplarında gösterilmektedir.

30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla, Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır.

30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul değerleri yoktur.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
(devamı)****VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER, SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER İLE BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır finansal varlıklar ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar maliyet değerleri ile kayıtlara alınmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlendirilmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve “Etkin Faiz Oranı (İç Verim) Yöntemi” ile hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak kabul edilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar, ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabında izlenmektedir. İlgili varlığın değerinin tahsil edilmesi veya elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır menkul kıymetler portföyünde yer alan hisse senetleri borsaya kote olan şirketlere ait olmadığından dolayı, bu hisse senetlerine ilişkin piyasa değeri bulunmamaktadır. Bu sebeple ekli mali tablolarda bu hisse senetleri, alım tarihleri dikkate alınarak yapılan endeksleme sonucu bulunan değerleri ile ifade edilmiştir.

Satılmaya hazır menkul kıymetler portföyünde yer alan yabancı para finansal varlıklar (yurt dışı hisse senetleri), maliyet değerleri dönem sonu değerlendirme kuru ile TL’ye çevrilerek gösterilmiştir. Kur değişiminden kaynaklanan farklar ise ilgili dönem içerisinde kambiyo kar/zararı hesabında muhasebeleştirilmektedir.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
(devamı)****VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER, SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER İLE BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, varsa değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesinden sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile değerlemeye tabi tutulmaktadır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faiz gelirleri, kar/zarar tablosunda faiz geliri olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

IX. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR İLE AYRILAN ÖZEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmaktadır. Kayda alınmayı izleyen dönemlerde MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ'e uygun olarak Banka kaynaklı kredilerin etkin faiz yöntemine göre muhasebeleştirilmesi gerekirken, sözkonusu kredilerin iskonto edilmiş değerleri ile basit faiz yöntemleri arasındaki farkların belirli bir önemlilik düzeyinin altında olması nedeniyle bu esasa göre muhasebeleştirilmemiştir.

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

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek olası zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da gözönüne alarak ayırdığı tutardır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
(devamı)****IX. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR İLE AYRILAN ÖZEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Banka, 30 Haziran 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 mevcut teminatları mümkün olduğu ölçüde dikkate almaksızın özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Karşılık Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak 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.

Özel karşılıkların dışında, Banka yukarıda belirtilen yönetmelik hükümleri çerçevesinde kredi ve diğer alacakları için genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Uygulanan genel kredi karşılığı nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde 5, gayri nakdi krediler için binde 1'dir.

Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar Karşılık Giderleri hesabına alacak verilmek suretiyle, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise Diğer Faaliyet Gelirleri hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
(devamı)****X. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka'nın edinmiş olduğu iştirak ve bağlı ortaklıkları ile ilgili şerefiye tutarı yoktur.

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

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

XI. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Gayrimenkuller enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleri ile izlenmekte ve varsa değer düşüklüğü için karşılık ayrılmaktadır. MUY'a ilişkin 2 Sayılı Tebliğ uyarınca gayrimenkuller için bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın İnşaat-Emlak Bölüm Müdürlüğü tarafından 2002 ve 2003 yılları içerisinde değerlendirme çalışması yapılmış olup, ekspertiz değerleri endekslenmiş net defter değerlerinin altında gerçekleşen binalar için değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

Maddi duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelleri üzerinden normal amortisman yöntemi kullanılmak suretiyle tahmini ekonomik ömürlerine göre amortisman tabii tutulmaktadır. Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıda verilmektedir.

	Amortisman Oranı (%)
Binalar	2
Kasalar	2
Diğer Menkuller	12-20
Leasing Yoluyla Alınan Menkuller	12-20
Özel Maliyet Bedelleri	20

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
(devamı)****XI. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kazanç ve kayıplar paranın cari satın alma gücüne göre düzeltilmiş net aktif değerleri ve satış gelirleri dikkate alınarak hesaplanmakta, gelir tablosunda diğer faaliyet gelirleri veya diğer faaliyet giderleri ile bilançoda özkaynak kalemleri içinde sınıflanmaktadır.

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 ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler MUY'a ilişkin 4 Sayılı Tebliğ'deki "Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardı"nın 7. maddesi çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman süresi 2 Sayılı Tebliğ "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan süre 5-8 yıldır.

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XIII. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY'un 8 Sayılı Tebliği'ne uygun olarak ayrılmaktadır. Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemler için verileri net olanlar için verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhinde açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 305 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 8,100 Milyar TL, 20,452 Euro ve 110,642 USD olup, 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla mali tablolarla sözkonusu davalara ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
(devamı)****XIV. ÇALIŞANLARIN HAKLARIYLA İLGİLİ YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Çalışanların haklarına ilişkin haklar MUY 10 sayılı tebliğ “Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı” hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir.

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalamasını aşacak şekilde %100 karşılık ayrılmıştır. Kıdem ve ihbar tazminatlarından ayrılan toplam karşılık tutarı 133,372 Milyar TL’dir.

Banka’nın 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşmelerle istihdam edilen çalışanı bulunmamaktadır.

Mülga Türkiye Emlak Bankası Anonim Şirketi’nden devir alınan personelin bağlı olduğu ve SSK Kanunu’na tabi olarak faaliyet gösteren bir adet personel sandığı bulunmaktadır. Söz konusu sandığın 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla yapılmış olan aktüerya çalışmasına göre herhangi bir fiili ve teknik açığının olmadığı tespit edilmiştir. Söz konusu sandığın 30 Eylül 2004 tarihli aktüerya çalışması hazır bulunmamaktadır.

Personelin önemli bir bölümünün bulunduğu Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi Personel Yardımlaşma Sandığı ile ilgili herhangi bir yükümlülük bulunmamaktadır.

XV. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2002 yılı gelirleri için kurumlar vergisi oranı %30 olup, %10 oranında fon payının eklenmesi ile efektif kurumlar vergisi oranı %33 olarak uygulanmış, kurumlar vergisinden istisna tutulan yatırım indirimi üzerinden ise %19.8 oranında stopaj hesaplanmıştır, ayrıca, yine 24 Nisan 2003 tarihine kadar 2002 yılı gelirleri de dahil olmak üzere geçmiş yıl gelirlerinin dağıtılması durumunda, dağıtılan kazancın kurumlar vergisine tabi olan kısmı, şirketin halka açık olup olmamasına göre sırasıyla %5.5 veya %16.5 oranında stopaja tabi tutulmuştur.

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 hükmüne bağlanmıştır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
(devamı)****XV. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

24 Nisan 2003 tarihinden itibaren, 2002 ve önceki yıl karları da dahil olmak üzere, dönem karı, dağıtılmaması, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dağıtılması durumlarında stopaja tabi olmazken, tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye’de bir işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç), dar mükellef gerçek kişilere ve gelir vergisinden muaf dar mükelleflere yapılacak kar dağıtımı %10 oranında stopaja tabidir (fon payı uygulamasının 31 Aralık 2003 tarihine kadar yürürlükte olması nedeniyle bu tarihe kadar yapılacak olan kar dağıtımlarında efektif vergi oranı %11 olmaktadır). Ancak, dağıtım konu dönem karının; 31 Aralık 1998 veya daha önceki tarihlerde sona eren hesap dönemlerinde elde edilen kazançlara, 31 Aralık 2002 veya daha önceki tarihlerde sona eren hesap dönemlerinde elde edilen ve kurumlar vergisinden istisna edilmiş kazançlara ve 24 Nisan 2003 tarihinden önceki müracaatlara istinaden düzenlenmiş olan teşvik belgeleri kapsamındaki harcamalara istinaden hesaplanan ve üzerinden %19.8 stopaj ödenmiş yatırım indirimi tutarından kaynaklanan kazançlara isabet eden kısmı stopaja tabi değildir.

Kurumlar vergisine tabi kazancın belirlenmesinde dikkate alınan yatırım indirimi için 24 Nisan 2003 tarihinden itibaren, üzerinden indirim hesaplanacak harcamaların yatırım teşvik belgesine bağlanmış olma koşulu ve indirim konusu yapılan tutarın stopaja tabi tutulması uygulaması kaldırılmış, buna karşılık indirim tutarı azami %40 olarak belirlenmiştir. Ancak, 24 Nisan 2003 tarihinden önceki müracaatlara istinaden düzenlenmiş olan teşvik belgeleri kapsamında bu tarihten sonra yapılacak olan yatırımlar üzerinden hesaplanacak yatırım indirimi ile yine bu tarihten önce yapılmış olup kazancın yetersizliği nedeniyle sonraki dönemlere devreden yatırım indiriminden yararlanan kazançlar üzerinden dağıtılsın dağıtılmasın %19.8 stopaj yapılması öngörülmüştür. Diğer yandan, bu tarihten önce yapılmış olan müracaatlara istinaden alınmış olan teşvik belgeleriyle ilgili olarak 15 Mayıs 2003 tarihine kadar bağlı bulunan vergi dairesine yazılı bildirimde bulunmak şartıyla, 24 Nisan 2003 tarihinden itibaren yapılan yatırım harcamaları için yatırım indirim oranının %40’a çekilmesi suretiyle, bu şekilde yeni düzenlemeler çerçevesinde hesaplanan yatırım indirimi tutarı üzerinden %19.8 oranında stopajın ödenmemesi imkanı getirilmiştir. Söz konusu tercihi kullanmamış olan mükelleflere, 30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı kanunla kanunun yürürlük tarihi olan 1 Ocak 2004 tarihinden sonra verilecek ilk geçici vergi beyannamesinin verilmesi gereken tarihe kadar yeniden tercihte bulunma hakkı tanınmıştır.

12 Ağustos 2004 tarih ve 25551 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliği 18 sayılı “Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı” tebliği hükümleri uyarınca ertelenmiş vergi hesaplaması 30 Eylül 2004 tarihinde sona eren dönemde ilk defa yapılmıştır. 81,365 TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktif ve karşılığında ertelenmiş vergi geliri 30 Eylül 2004 tarihli mali tablolara yansıtılmıştır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
(devamı)****XV. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)**

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden %30 (24 Nisan 2003 tarihinden önce %25) 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 alınacaktır.

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 - 3 taksitte).

2003 ve önceki yıllarda Kurumlar Vergisi, Vergi Usul Kanunu'na uygun olarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamış vergiye tabi kar üzerinden hesaplanmaktadır. 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 gösterilecek, bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl karı vergiye tabi tutulmayacak, geçmiş yıl zararı ise zarar olarak kabul edilmeyecektir. 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 alınacaktır.

XVI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, borçlanma araçlarını 1 sayılı Tebliğ'de belirtildiği şekilde muhasebeleştirilmektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerlendirme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma teknikleri uygulanmamaktadır.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir. Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçlar satış bedelleri üzerinden kayda alınmakta ve her gün gider reeskontu hesaplanmaktadır.

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
(devamı)****XVII. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka'nın, cari dönemde hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır.

XVIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın cari ve önceki dönemde almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XX. RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankanın mevcut bilgisayar işletim sisteminin yeterli olmaması sebebiyle 17 sayılı Tebliğ gereği bölümlemeye göre raporlama bilgilerinin kamuya açıklanmasına ilişkin raporlama esasları yerine getirilememiştir.

XXI. DİĞER HUSUSLAR**Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi;**

Banka, önemlilik ilkesi çerçevesinde 31 Aralık 2002 ve önceki dönemler itibarıyla konsolide mali tablo hazırlamamaktadır. Ancak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 28 Ağustos 2003 tarih ve BDDK.İZL.20.80-10268 sayılı yazısı gereğince Banka'nın %45 oranında sermaye payına sahip olduğu Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin, sözü edilen Şirket'in ana sözleşmesi uyarınca 5 üyeden oluşan Yönetim Kurulu üyelerinin 3 üyesinin A Grubu pay sahibi olan Banka'nın önereceği adaylar arasından seçilmesi ve karar nisabının 3 üye olması dolayısıyla, kontrol gücünün Banka'ya ait olması sebebiyle 31 Aralık 2003 döneminde başlamak üzere Banka hesapları ile konsolide edilmesi kararlaştırılmıştır. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun aynı tarih ve sayılı yazısı gereğince Banka'nın %46 oranında sermaye payına sahip olduğu ve ana sözleşme gereği 7 üyeden oluşan yönetim kurulunda 3 üye ile temsil edildiği Halk Finansal Kiralama A.Ş.'nin de 31 Aralık 2003 döneminde başlamak üzere Banka hesapları ile özsermaye metoduna göre konsolide edilmesi kararlaştırılmıştır. Ayrıca, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 11 Kasım 2003 tarih ve BDDK.İZL.20.80-12983 sayılı yazısı gereğince Demir-Halkbank N.V.'de Banka'nın sahip olduğu sermaye payı veya oy hakkı veya yönetimin çoğunluğunu belirleme hakkının tek başına kullanılmadığı, ancak Demir-Halkbank N.V.'nin sermayesi ve yönetimini diğer ortaklarla birlikte kontrol etme gücüne sahip olması nedeniyle, 15 sayılı Tebliğ hükümleri dahilinde konsolidasyona dahil edilmesi ve bahse konu ortaklığın oransal konsolidasyon veya özsermaye yöntemi kullanılmak suretiyle 31 Aralık 2003 döneminden başlamak üzere Banka hesapları ile konsolide edilmesi kararlaştırılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**I. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Banka bilançosunda yer alan kaynakların büyük bölümü sabit oranlı olmasına rağmen, aktiflerde yer alan menkul kıymetlerin getirileri değişken oranlıdır. Kaynakların ortalama vadesi 30-45 gün arası olması sebebiyle kaynak maliyetleri piyasadaki şartlara bağlı olarak kısa aralıklarla yeniden fiyatlanmaktadır. Bankanın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. Piyasaya olan borçların tutarının, toplam yükümlülükler içerisindeki payının az olması, İMKB repo, T.C. Merkez Bankası, Para Piyasası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmeyi sağlamaktadır. Likidite krizi olarak adlandırılacak bir durum ortaya çıkması durumunda, yaygın şube ağına sahip bir Kamu Bankası olmanın avantajları ile Bankanın mevduat tabanının daha da güçlenebileceği gözönünde bulundurulmaktadır.

Bankanın, finansal piyasalarda alabileceği riskler Yönetim Kurulu kararıyla sınırlandırılmıştır. Müşterilerine rekabetçi fiyatlama yaparak hizmet verebilmek ve piyasalarda kısa vadeli fiyat hareketlerinden getiri elde edebilmek amacıyla taşıyabileceği döviz pozisyonu limiti, gün içi limiti ve pozisyon zarar limiti tanınarak alınabilecek riskler sınırlandırılmıştır.

Banka stratejisi, hiçbir döviz cinsinden pozisyon taşınmaması yönündedir. Bu nedenle, kur riski taşınmamaktadır. Ayrıca döviz cinsi varlıkların oldukça ağırlıklı bir kısmı LIBOR'a ya da TCMB nezdindeki döviz likidite piyasasında gerçekleşen oranlara endeksli olduğundan faiz riski de taşınmamaktadır. Yabancı para kaynakların maliyeti ile varlıkların getirisi yakından izlenmektedir. Mevduat faizleri, piyasa faizlerine göre ayarlanarak pozitif kar marjı korunmaktadır.

II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; 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 % 65.81 olarak gerçekleşmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)**

Banka tarafından 31 Aralık 2003 dönemi itibariyle kredilere ilişkin olarak, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, Risk Ağırlığı %0 grubuna dahil olan kredilerin dışında kalan kredilerin %90'ını, Risk Ağırlığı %50 olan grupta, kalan %10'unu ise Risk Ağırlığı %100 olan gruba ait hesaplamada dikkate alınmıştır. Banka bu dağılımda değişiklik yaparak 30 Eylül 2004 dönemi itibariyle sermaye yeterlilik oranını hesaplarken %0 grubuna dahil olan kredilerin dışında kalan kooperatiflere kullandırılan kredilerin, ve bireysel kredilerin (Toplam krediler içindeki payı %43) tamamını, Risk Ağırlığı %100 olan grupta, kalan kredilerin tamamını ise Risk Ağırlığı %50 olan gruba ait hesaplamada dikkate alınmıştır. (31 Aralık 2003 - %99.31).

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 hesaplanır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)****1. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağırl. Varlık, Yüküml., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	12,242,821	1,190,011	1,668,676	2,162,216
Nakit Değerler	132,237	-	-	63
Bankalar	2,171	1,190,011	-	-
Bankalararası Para Piyasası	728,904	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,073,716	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	574,293	-	1,635,040	1,655,653
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	27,061
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	1,197
Muhtelif Alacaklar	84,258	-	-	23,603
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ. (Net)	9,462,485	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avanslar	-	-	-	-
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Net)	-	-	33,636	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	438,454
Diğer Aktifler (*)	184,757	-	-	16,185
Bilanço Dışı Kalemler	665,572	485,778	1,094,826	71,859
Garanti ve Kefaletler	16,229	481,020	564,415	7,142
Taahhütler	-	-	506,804	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	649,343	4,758	23,607	64,717
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	12,908,395	1,675,789	2,763,502	2,234,075

(*) 81,365 Milyar TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi %0 risk ağırlıklı olarak diğer aktifler içinde gösterilmiştir.

2. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (RAV) ¹	3,950,984	2,411,513
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET) ²	186,763	348,173
Özkaynak	2,723,037	2,740,742
Özkaynak/(RAV+PRET (%))	65.81	99.31

⁽¹⁾ RAV: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar⁽²⁾ PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)****3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1,150,000	1,150,000
Nominal Sermaye	1,250,000	1,250,000
Sermaye Taahhütleri (-)	100,000	100,000
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	1,126,212	1,126,212
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	61,045	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	24,300	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	36,423	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	322	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	455,110	531,142
Dönem Kârı	455,110	531,142
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	2,792,367	2,807,354
KATKI SERMAYE	-	-
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	28,136	22,651
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	28,136	22,651
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	2,820,503	2,830,005

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)****3. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (devamı)**

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	97,466	89,263
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	93,623	85,551
Özel Maliyet Bedelleri	2,119	1,018
İlk Tesis Bedelleri	2	11
Peşin Ödenmiş Giderler	1,722	2,683
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların Rayiç Değerleri, Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	2,723,037	2,740,742

III. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Borçlu ve borçlu gruplar için yönetim kurulunca risk limitleri belirlenmiş, haftalık ve aylık bazda izlenmektedir. Coğrafi bölgeler ve sektörler için risk limiti belirleme çalışmaları, ilgili kredi birimleriyle devam etmektedir.

Bankalara kullandırılan krediler ve muhabir bankalar ile işlemleri için daha önceden tespit edilen risk limitleri günlük olarak takip edilmektedir. Bilanço dışı risklerde risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve banka bazında Hazine bölümü ile beraber izlenmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla “Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik”e uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup, kredi limitleri Banka kredi komitesi ve üst yönetiminin insiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Banka, kullandığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri veya gerçek kişi çekleri şeklinde olabilmektedir.

Banka, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**III. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmaktadır. Bankanın kredi ve piyasa riski yönetiminde ülke riski de dikkate alınmaktadır. Daha ziyade müteahhitlik hizmetlerinin yoğun olduğu ülkelerdeki kredi portföyü yeniden değerlendirilmektedir.

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Ana ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %15.56'dır.

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %72.21'sini oluşturmaktadır.

İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların %5.29'ini oluşturmaktadır.

IV. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, 8 Şubat 2001 tarih 24312 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" kapsamında piyasa riski faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli tedbirleri almıştır.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski Standart Metot kullanılarak hesaplanmaktadır. Piyasa riskinin İçsel Model kullanılarak ölçülebilmesi için çalışmalar devam etmektedir. Haftalık Kur Riski ile her ayın son iş günü itibariyle hesaplanan Piyasa Riskine Maruz Tutar, yasal raporlamaya konu edilmekte ve aynı zamanda üst yönetime raporlanmaktadır. Banka'nın piyasa riskini oluşturan en önemli unsur faiz oranı riskidir. Bunun yanı sıra günlük risk analizleri raporu, günlük piyasa riski analizleri raporu ve haftalık makro ekonomik risk analizleri raporları hazırlanarak üst yönetimin bilgisine sunulmaktadır.

Aşağıdaki tabloda "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında "Standart Metot ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 30.09.2004 tarihi itibariyle piyasa riski hesaplamasının ayrıntıları yer almaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**IV. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)**

	Cari dönem
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	13,714
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	13,714
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	1,227
Sermaye Yükümlülüğü	1,227
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	14,941
Piyasa Riskine Maruz Tutar	186,763

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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 itibarıyla net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır.

Banka kur riskine maruz bırakılmamaktadır. Ancak, oluşabilecek kur riskleri standart metot kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık periyotlarla hesaplanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Gerekli görüldüğü zamanlarda, bankalarla nadiren de olsa para swap'ı işlemleri gerçekleştirilmektedir.

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)**

Mali Tablo Tarihindeki ve Bundan Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Bankaca İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurları:

Tarih	USD	EURO	YEN
30/09/2004	1,497,000	1,857,000	13,530
29/09/2004	1,498,000	1,847,500	13,495
28/09/2004	1,496,000	1,845,000	13,410
27/09/2004	1,490,000	1,826,500	13,375
24/09/2004	1,488,000	1,838,500	13,460
23/09/2004	1,494,000	1,840,250	13,485

Bankanın cari döviz alış kurlarının mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

USD : 1,498,227

EURO : 1,830,193

YEN : 13,586

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	19,857	22,794	18	2,771	45,440
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	347,048	107,486	2,090	49,964	506,588
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	173,345	213,252	-	-	386,597
Para Piyasasından Alacaklar	31,569	82,335	-	-	113,904
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	452	452
Verilen Krediler (*)	176,945	195,921	-	38	372,904
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	63,200		-	6,081	69,281
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	1,057,412	2,035,435	-	46	3,092,893
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	160,281	189,710	-	408	350,399
Toplam Varlıklar	2,029,657	2,846,933	2,108	59,760	4,938,458
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	494	929	-	4	1,427
Döviz Tevdiat Hesabı	1,615,008	1,968,618	232	48,788	3,632,646
Para Piyasalarına Borçlar	207,984	808,380	-	-	1,016,364
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	169,839	50,351	-	-	220,190
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,106	2,369	3	25	3,503
Diğer Yükümlülükler	23,133	32,230	3,525	1,656	60,544
Toplam Yükümlülükler	2,017,564	2,862,877	3,760	50,473	4,934,674

(*) 18,606 Milyar TL tutarında dövizde endeksli kredileri kapsamaktadır.

(**) 24 Milyar TL tutarında dövizde endeksli kredilerin reeskontunu kapsamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)****Kur riskine ilişkin bilgiler: (devamı)**

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Net Bilanço Pozisyonu	12,093	(15,944)	(1,652)	9,287	3,784
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(10,585)	9,862	1,500	(823)	(46)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,414	15,787	1,500	527	20,228
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	12,999	5,925	-	1,350	20,274
Gayrinakdi Krediler (***)	180,642	509,548	4,701	27,292	722,183
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	2,026,845	2,949,352	624	21,319	4,998,140
Toplam Yükümlülükler	2,061,145	3,058,299	740	55,461	5,175,645
Net Bilanço Pozisyonu	(34,300)	(108,947)	(116)	(34,142)	(177,505)
Bilanço Dışı Pozisyon	21,165	30,256	-	18,508	69,929
Gayrinakdi Krediler	118,894	386,277	2,192	97,206	604,569

(***) Gayrinakdi krediler bilanço dışı pozisyon hesabına dahil edilmemiştir.

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları ile 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.

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.

Banka'nın bütçe beklentilerindeki makro ekonomik gösterge tahminlerine göre faiz gelirlerine ilişkin çalışmalar yapılmakta ancak piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar neticesinde finansal pozisyon ve nakit akışları etkileri hedef revizeleri yoluyla muhtemel etkilerinden maksimum düzeyde arındırılmaktadır. Banka'nın TL mevduat, DTH, repo vb. bütün kaynak maliyetleri Yönetim Kurulu'nca yetkili kılınan Murahhas Aza'nın onayı ile belirlenmektedir.

Banka faiz uyumsuzluklarına izin vermediği yada sınır getirdiği için önemli derecede bir faiz oranı riski yaşaması beklenmemektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)****1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):**

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,234	-	-	-	-	132,237	134,471
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	44,291	1,145,720	-	-	-	-	1,190,011
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	18,369	31,644	7,239	248,887	278,384	481	585,004
Para Piyasasından Alacaklar	705,843	23,061	-	-	-	-	728,904
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	4,258	4,258
Verilen Krediler (*)	2,904,438	225,303	111,133	157,448	466,664	-	3,864,986
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	5,672,136	5,454,094	214,017	988,681	149,953	-	12,478,881
Diğer Varlıklar	1,284,548	460,687	59,841	51,043	18,535	902,358	2,777,012
Toplam Varlıklar	10,631,859	7,340,509	392,230	1,446,059	913,536	1,039,334	21,763,527
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	3,348	-	-	-	-	-	3,348
Diğer Mevduat	9,192,135	3,939,377	655,646	375,485	4,097	1,519,553	15,686,293
Para Piyasalarına Borçlar	1,021,552	121,341	-	-	-	-	1,142,893
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	202,880	202,880
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	12,951	17,158	65,836	53,108	102,348	-	251,401
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	211,871	114,359	113,809	174,467	546,431	3,315,775	4,476,712
Toplam Yükümlülükler	10,441,857	4,192,235	835,291	603,060	652,876	5,038,208	21,763,527
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	190,002	3,148,274	(443,061)	842,999	260,660	(3,998,874)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	190,002	3,148,274	(443,061)	842,999	260,660	(3,998,874)	-

(*) 27,061 Milyar TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar içerisinde gösterilmiştir.

⁽¹⁾ Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)****1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla):**

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6,241	-	-	-	-	117,259	123,500
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	775,163	-	-	-	-	-	775,163
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer,	6,386	34,597	20,701	60,548	369,073	465	491,770
Para Piyasalarından Alacaklar	1,236,120	-	-	-	-	-	1,236,120
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	3,555	3,555
Verilen Krediler (*)	1,877,004	155,109	105,752	134,740	443,813	-	2,716,418
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	4,919,120	5,386,167	152,275	2,354,899	553,537	-	13,365,998
Diğer Varlıklar	851,407	326,604	55,294	149,076	11,252	1,058,259	2,451,892
Toplam Varlıklar	9,671,441	5,902,477	334,022	2,699,263	1,377,675	1,179,538	21,164,416
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	18,055	28	-	-	-	-	18,083
Diğer Mevduat	8,205,416	3,511,640	984,694	858,749	20,763	1,508,874	15,090,136
Para Piyasalarına Borçlar	1,143,756	-	-	-	-	-	1,143,756
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	179,071	179,071
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	17,729	22,168	43,750	55,999	129,702	-	269,348
Diğer Yükümlülükler ⁽¹⁾	139,314	74,408	124,458	149,308	470,709	3,505,825	4,464,022
Toplam Yükümlülükler	9,524,270	3,608,244	1,152,902	1,064,056	621,174	5,193,770	21,164,416
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	147,171	2,294,233	(818,880)	1,635,207	756,501	(4,014,232)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	147,171	2,294,233	(818,880)	1,635,207	756,501	(4,014,232)	-

(*) 36,759 Milyar TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar içerisinde gösterilmiştir.

⁽¹⁾ Özkaynaklar toplamı faizsiz sütununda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)****2. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.97	0.80	-	12.50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.03	1.80	-	20.75
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	6.88	5.36	-	25.37
Para Piyasasından Alacaklar	1.49	1.18	-	20.00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	6.50	6.00	-	35.88
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	4.31	4.22	-	27.84
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	2.89	2.07	-	18.28
Para Piyasalarına Borçlar	1.38	1.17	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	14.00
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.22	-	-	-

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.80	0.41	-	16.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.10	0.90	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	6.09	4.87	-	26.24
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.58	-	26.04
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	6.50	6.00	-	42.13
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	4.23	3.92	-	32.05
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	2.07	2.11	-	23.92
Para Piyasalarına Borçlar	1.23	0.59	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	19.00
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.22	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :**

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.

Likidite ihtiyacının karşılanabilmesi için, yurt içi ve yurt dışı piyasalar kullanılmaktadır. Likidite ihtiyacının düşük seviyelerde olması, sözkonusu piyasalardan kolaylıkla borçlanabilmeyi sağlamaktadır (TCMB, İMKB, bankalararası para piyasası, Takasbank ve diğer piyasalar). Mevduat ve döviz tevdiat hesaplarının oranlarının, benzer bilanço büyüklüğüne sahip diğer ticari bankalara göre düşük seviyelerde olması, gerektiğinde piyasalardan daha fazla pay alınabileceğinin bir göstergesidir. Yurt dışı bankalardan alınabilecek para piyasası borçları, portföydeki Eurobond'lar gibi olanaklar, önemli potansiyel kaynak kalemleridir.

Banka ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığını günlük ve işlem bazında ölçmekte ve yakından takip etmektedir.

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	Dağıtılamayan (4)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	134,471	-	-	-	-	-	-	134,471
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	44,291	1,145,720	-	-	-	-	-	1,190,011
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	-	1,271	7,916	7,239	248,887	319,210	481	585,004
Para Piyasalarından Alacaklar	-	705,843	23,061	-	-	-	-	728,904
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	4,258	4,258
Verilen Krediler (3)	-	102,420	150,028	507,223	771,820	2,333,495	-	3,864,986
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	1,612,189	596,289	-	394,235	9,876,168	-	12,478,881
Diğer Varlıklar	-	1,419,341	469,383	75,023	59,747	62,604	690,914	2,777,012
Toplam Varlıklar	178,762	4,986,784	1,246,677	589,485	1,474,689	12,591,477	695,653	21,763,527
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	3,348	-	-	-	-	-	3,348
Diğer Mevduat	1,519,553	9,192,135	3,939,377	655,646	375,485	4,097	-	15,686,293
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	12,951	17,158	65,836	53,108	102,348	-	251,401
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,021,552	121,341	-	-	-	-	1,142,893
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	0
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	202,880	-	202,880
Diğer Yükümlülükler⁽¹⁾	485,959	249,319	114,359	113,809	174,467	3,338,799	-	4,476,712

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)**VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)****Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi: (devamı)**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (4)	Toplam
Toplam Yükümlülükler	2,005,512	10,479,305	4,192,235	835,291	603,060	3,648,124	-	21,763,527
Net Likidite Açığı	(1,826,750)	(5,492,521)	(2,945,558)	(245,806)	871,629	8,943,353	695,653	-
Önceki Dönem (2)								
Toplam Aktifler	2,223,268	1,222,184	433,170	484,848	3,088,737	13,101,155	611,054	21,164,416
Toplam Yükümlülükler	10,857,951	1,052,733	3,608,247	1,152,901	1,064,056	3,428,528	-	21,164,416
Net Likidite Açığı	(8,634,683)	169,451	(3,175,077)	(668,053)	2,024,681	9,672,627	611,054	-

- (1) Özkaynaklar 1 yıl ve üzeri sütununda gösterilmiştir.
- (2) Önceki dönem aktif ve pasif kalemlerin vadelerine göre gösterimi, BDDK tarafından 16.7.2004 tarih ve 25524 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanarak yürürlüğe giren 17 sayılı Tebliğ’de değişiklik yapan Tebliğ hükümlerine uygun şekilde, gerekli değişiklik yapılarak düzenlenmiştir.
- (3) 27,061 Milyar TL özel karşılığı bulunmayan takipteki krediler diğer varlıklar içerisinde gösterilmiştir.
- (4) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, ertelenmiş vergi aktifi ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilmiştir.

VIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN RAYİÇ DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİ

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler sadece vadeye kadar elde tutulacak faizli finansal varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıklar, ekli mali tablolarda iskonto edilmiş değerleriyle gösterilmiştir. Bu varlıklar kuponlu ve değişken faizli olduğundan 3 ayda bir değişen faiz oranı ile yeniden fiyatlandırılarak mali tablolara yansıtılmakta ve yansıtılan bu değerlerin de söz konusu varlıkların rayiç değerleri olduğu varsayılmaktadır.

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLER

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımına aracılık etmekte ve repo işlemleri yapmakta ve müşterilerine ait menkul kıymetleri saklamaktadır.

Banka’nın inanca dayalı işlem sözleşmeleri yoktur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka mevduat hesapları, kredi işlemleri tüketici kredileri alanlarında faaliyet göstermektedir.

Banka cari hesaplar ve mevduat hesapları ile kurumsal bankacılık faaliyetinde bulunmaktadır.

Banka'nın devlet tahvili, hazine bonosu alım satımı ve finansal kiralama faaliyetleri bulunmaktadır.

Banka'nın kurumsal finansman, bilgisayar hizmetleri gibi bilişim sektörüne yönelik alanlarda gerçekleştirilen faaliyetleri yoktur.

Belirli bilanço kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterim tablosu Bankanın mevcut bilgisayar işletim sisteminden alınamadığı için düzenlenememiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****1. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	74	2,097	122	6,119
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	74	2,097	122	6,119

2. a. Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.**b. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler: Bulunmamaktadır.****3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:**

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:**a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri belirtilmelidir:**

Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri : Bankanın satılmaya hazır menkul kıymetleri, borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden oluşmaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	4,258	3,555
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	4,258	3,555
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	4,258	3,555

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler: (devamı)**

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

- e. Repo işlemine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Bulunmamaktadır.

6. 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	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	29,248	-	11,769	-
Toplam	29,248	-	11,769	-

**BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN
AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**
I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	1,284,378	38,824	2,709	13,672
İskonto ve İstira Senetleri	380	-	153	-
İhracat Kredileri	129,433	1,133	1,179	9,896
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	24,000	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	402,101	1	11	1
Kredi Kartları	151,953	1	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	576,511	37,689	1,366	3,775
İhtisas Kredileri	2,510,485	14,740	174	4
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	3,794,863	53,564	2,883	13,676

- c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı: Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

- d. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah,ve Reeskontları
Tüketici Kredileri-TL	234,390	167,724	402,114	9,848
Konut Kredisi	639	24,736	25,375	670
Otomobil Kredisi	8,064	84,043	92,107	2,433
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	6,745
Personel Kredisi	29,248	-	29,248	-
Diğer Tüketici Kredileri	196,439	58,945	255,384	-
Tüketici Kredileri-Dövizle Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	151,951	3	151,954	-
Toplam Tüketici Kredileri	386,341	167,727	554,068	9,848

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)**

e. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı: Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

f. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	3,864,543	2,716,027
Yurtdışı Krediler	443	391
Toplam	3,864,986	2,716,418

g. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	-	242
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	-	242

h. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	46,561	48,539
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	22,184	51,720
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,043,346	1,119,854
Toplam	1,112,091	1,220,113

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup: Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	8,741	11,269	266,725
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	8,741	11,269	266,725
Önceki Dönem	10,859	15,962	136,674
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	10,859	15,962	136,674

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)
j.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	50,760	51,772	1,154,338
Dönem İçinde İntikal (+)	18,111	5,399	35,487
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	4	60	26,182
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3,413	22,835	
Dönem İçinde Tahsilat (-)(*)	16,391	12,183	148,139
Aktiften Silinen (-)			
Dönem Sonu Bakiyesi	49,071	22,213	1,067,868
Özel Karşılık (-)	46,561	22,184	1,043,346
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,510	29	24,522

(*) Önceki dönem rakamlarının endekslenmesinden kaynaklanan fark dönem içinde tahsilatlara eklenerek gösterilmiştir.

j.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
7. Bankanın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

8. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net):
a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler: Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin tamamı devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	12,478,881	13,365,998
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	12,478,881	13,365,998
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	12,478,881	13,365,998

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****8. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net): (devamı)**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	13,365,998	16,540,586
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	196,501	(357,206)
Yıl İçindeki Alımlar(*)	170,893	2,005,498
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar (**)	(1,254,511)	(4,822,880)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	12,478,881	13,365,998

(*) 1 Ocak 2004 ile 30 Eylül 2004 tarihleri arasında Banka'nın Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler Portföyünde takip edilen 22.01.2003 valör ve 15.10.2008 itfa tarihli Özel Tertip Devlet İç Borçlanma Senetlerinin 115,648 Milyar TL Hazine Müsteşarlığı tarafından erken itfa edilerek karşılığında 21.01.2004 valör ve 15.10.2008 itfa tarihli, ilk kupon ödemesi 19.01.2005 tarihinde olmak üzere 3 ayda bir faiz ödemeli, gelecek ihale ortalamalarına endeksli Özel Tertip Devlet İç Borçlanma Senedi verilmiştir. Söz konusu senetlerin 21.01.2004 tarihinde yapılan 110,489 Milyar TL tutarındaki kupon ödemesinin 55,245 Milyar TL nakden, kalan kupon ödemesi ise 55,245 Milyar TL tutarında yukarıda bahsi geçen valör, itfa ve faiz şartlarına sahip senetlerin Hazine Müsteşarlığı tarafından Banka'ya verilmesi yoluyla gerçekleşmiştir.

(**) Önceki dönem rakamlarının endekslenmesinden kaynaklanan fark satış ve geri ödeme yolu ile elden çıkarılanlara eklenerek gösterilmiştir.

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	759,209	2,134,730	789,021	2,145,758	829,904	2,181,661	866,006	2,186,183
Repo İşlemlerine Konu Olan	122,457	-	126,763	-	86,815	-	91,207	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	881,666	2,134,730	915,784	2,145,758	916,719	2,181,661	957,213	2,186,183

Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin serbest/bakiye tutarı 9,462,485 Milyar TL'dir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****8. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net): (devamı)**

Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak tüm menkul değerlerinin dökümü aşağıdaki gibidir :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan alınan (*)	7,971,934	3,092,794	8,262,425	3,115,016	8,654,083	3,166,073	9,066,499	3,188,480
Özelleştirme İdaresi'nden alınan (**)	1,413,900		1,763,979	-	1,545,596	-	1,627,846	-
Diğer	154	99	154	99	147	99	147	99
Toplam	9,385,988	3,092,893	10,026,558	3,155,115	10,199,826	3,166,172	10,694,492	3,188,579

(*) 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin 9,474,032 TL Banka'nın birikmiş görev zararlarına karşılık T.C. Hazine Müsteşarlığı'ndan edinilmiştir. Söz konusu kıymetlerin 7,971,934 TL TP, 1,502,098 TL ise YP olup TP olan menkul kıymetlerin 122,457 TL repo işlemlerine konu edilmiş, 178,169 TL ise 2001 yılında Emlakbankası şube devirlerinden kaynaklanan muhtelif alacaklar karşılığı olarak T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilerek Banka'ya verilmiştir. 1,590,696 TL tutarındaki menkul kıymetler ise 2001 yılında, TCMB, T.C. Hazine Müsteşarlığı, BDDK, Banka ve T.C. Ziraat Bankası arasında imzalanmış olan protokol çerçevesinde, Banka'nın TMSF kapsamına alınmış olan bazı bankaların TCMB'ye olan döviz depo borçlarının bir kısmı karşılığında TMSF'den devralmış olduğu T.C. Hazine Müsteşarlığı'na ihraç edilmiş olan tamamı YP özel tertip tahvillerden oluşmaktadır. Geri kalan 1,502,098 TL tutarındaki menkul kıymetler ise 2001 yılında Emlakbankası şube devirleri karşılığı ve Banka'nın yeniden yapılandırma öncesi türev ürünlerde gerçekleştirmiş olduğu işlemlerden doğan zararlarına karşılık olarak T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilerek Banka'ya verilmiştir.

(**) 1991 – 1995 ve 1996 yıllarında Etibank ve Sümerbank'ın özelleştirme sürecinde, bu bankaların Banka'ya devrolan mevduat yükümlülükleri karşılığında edinilmiş, Özelleştirme İdaresi tarafından ihraç edilen Hazine garantisiz değişken faizli TL tahvillerin 2003 yılı içerisindeki itfaları karşılığı edinilen menkullerden oluşmaktadır.

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

Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin %26'si değişken faizli devlet tahvili ve %55'i yabancı para ödemeli değişken faizli devlet tahvilinden ve %19'u yabancı para ödemeli sabit faizli devlet tahvili ve eurobondlardan oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	759,055	2,134,631	829,757	2,181,562
Diğer	154	99	147	99
Toplam	759,209	2,134,730	829,904	2,181,661

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
8. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	122,457	-	86,815	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	122,457	-	86,815	-

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

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a.1. Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

a.2. Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

b.1. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	60,202	57,195
Dönem İçi Hareketler	(41,966)	(44,084)
Alışlar	2,044	3,007
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı (*)	1,166	-
Değer Azalma Karşılıkları (**)	(45,176)	(47,091)
Dönem Sonu Değeri	18,236	13,111
Sermaye Taahhütleri	-	263

(*) Banka'nın iştiraklerinden Birlik Hayat A.Ş. ve Birlik Sigorta A.Ş.'nin bedelsiz hisselerin içindeki gayrimenkul satış karından ve olağanüstü yedeklerden gerçekleşen sermaye artışları 31 Aralık 2003 mali tabloları düzenlenirken nakit olarak değerlendirilip endekslenmeye dahil edilmemiştir. İlk defa 31 Mart 2004 tarihindeki mali tablolar düzenlenirken, belirtilen düzeltme mali tablolara yansıtılmış ve 30 Eylül 2004 tarihli mali tablolar hazırlanırken sözkonusu düzeltmeler 30 Eylül 2004 tarihindeki paranın satınalma gücü ile ifade edilmiştir. Düzeltmeden kaynaklanan etki yeniden değerlendirme artışı içerisinde gösterilmiştir.

(**) Cari dönem içerisinde iştiraklerde meydana gelen düşüş, yurt dışı iştiraklerin değerinde, enflasyon oranının, kur farkı artışının üstünde gerçekleşmesinden kaynaklanan değerlendirme farkı ve 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla defter değeri 51,459 TL olan Halk Finansal Kiralama A.Ş. için ayrılan 45,176 TL tutarındaki değer düşüklüğü karşılığı dolayısıyla oluşmuştur.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): (devamı)****b.2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	18,236	13,111
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

b.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

b.4. Borsaya kote edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

b.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

b.6. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır,

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

10.a. Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

b.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	7,765	7,641
Dönem İçi Hareketler	1,361	124
Alışlar	-	124
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı (*)	1,832	-
Değer Azalma Karşılıkları (**)	(471)	-
Dönem Sonu Değeri	9,126	7,765

(*) Banka'nın bağlı ortaklıklarından Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'e ait bedelsiz hisselerin içindeki olağanüstü yedeklerden gerçekleşen sermaye artışları 31 Aralık 2003 mali tabloları düzenlenirken nakit olarak değerlendirilip endekslenmeye dahil edilmemiştir. İlk defa 31 Mart 2004 tarihindeki mali tablolar düzenlenirken, belirtilen düzeltme mali tablolara yansıtılmış ve 30 Eylül 2004 tarihli mali tablolar hazırlanırken söz konusu düzeltmeler 30 Eylül 2004 tarihindeki paranın satınalma gücü ile ifade edilmiştir. Düzeltmeden kaynaklanan etki yeniden değerlendirme artışı içerisinde gösterilmiştir.

(**) 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla defter değeri 9,597 TL olan Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. için, 471 TL tutarında değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)**

b.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	9,126	7,765
Rayıç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme(*)	-	-

(*)Özsermaye Yöntemi kullanılmamıştır.

b.3. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar: Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

b.4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

b.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

b.6. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

11. Diğer Yatırımlara ilişkin açıklamalar:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

13. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler: Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:****a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:**

Kredi Faiz, Gelir, Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	16,034	270	14,672	702
Faiz Reeskontları	73,327	1,827	49,481	200
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	868	26	1,018	4
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	2,572	165	217	97
Toplam	92,801	2,288	65,388	1,003

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	3,340	10,025	1,544	3,221
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	640,569	22,223	494,666	22,407
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	23,951	589	33,702	475
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	39
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	39
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	4,938	214	5,577	211
Toplam	672,798	33,051	535,489	26,353

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler: Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

16. Maddi olmayan duran varlıklar: Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

- a. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi aktif tutarı ve ertelenmiş vergi aktif hesaplanmasına esas oluşturan vergiden indirilebilecek zarar tutarı:

Cari Dönem Vergi Pasifi: 186,930 Milyar TL'dır.

Cari Dönem Vergi Gideri: 186,930 Milyar TL'dır.

Ertelenmiş Vergi Aktifi: 81,365 Milyar TL'dır.

Ertelenmiş Vergi Geliri: 81,365 Milyar TL'dır.

Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 81,365 Milyar TL'dır. Ertelenmiş vergi hesaplamaları cari dönemde uygulanmaya başlandığı için, geçici farkların kapanmasından dolayı oluşan gelir ya da gider bulunmamaktadır.

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları: Bulunmamaktadır.

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktif ve pasifleri ile gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi gelir ve gider tutarları yukarıda belirtilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:****a.1. Mevduatın vade yapısı (Cari dönem):**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	324,819	-	27,410	5,466,428	1,070,083	111,024	127,241
Döviz Tevdiat Hesabı	553,553	-	1,096,843	1,252,959	265,209	91,073	373,009
Yurtiçinde Yer. K.	544,300	-	1,089,713	1,249,783	263,375	88,805	369,504
Yurtdışında Yer. K.	9,253	-	7,130	3,176	1,834	2,268	3,505
Resmi Kur. Mevduatı	41,155	-	8,470	390,491	6,888	282	18
Tic. Kur. Mevduatı	402,210	-	198,250	1,180,254	79,143	16,019	5,038
Diğ. Kur. Mevduatı	197,816	-	225,575	1,397,376	546,690	228,814	2,153
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	2,838	-	-	510	-	-	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,860	-	-	136	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	597	-	-	374	-	-	-
Özel Finans K.	381	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,522,391	-	1,556,548	9,688,018	1,968,013	447,212	507,459

a.2. Mevduatın vade yapısı (Önceki dönem):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	287,154	-	33,545	4,794,646	1,110,819	234,174	52,010
Döviz Tevdiat Hesabı	508,950	-	1,162,094	1,476,713	255,932	83,001	308,796
Yurtiçinde Yer. K.	502,533	-	1,153,304	1,473,143	253,810	80,100	306,217
Yurtdışında Yer. K.	6,417	-	8,790	3,570	2,122	2,901	2,579
Resmi Kur. Mevduatı	49,325	-	19,287	358,780	34,194	222	19
Tic. Kur. Mevduatı	482,054	-	235,005	533,585	116,631	6,048	154
Diğ. Kur. Mevduatı	181,393	-	201,177	1,100,410	830,907	632,227	884
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	2,363	-	15,720	-	-	-	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,113	-	15,720	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	229	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	21	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,511,239	-	1,666,828	8,264,134	2,348,483	955,672	361,863

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: (devamı)**

b.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan (*)	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	4,300,664	6,504,208	2,817,831	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,576,641	2,523,557	1,076,164	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H,	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	13,162	12,806	-	-
Kıyı Bnk,Blg, Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) 3 Temmuz 2003 tarihli ve 25157 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 1083 no’lu BDDK kararı ile 5 Temmuz 2004 tarihine kadar bankalardaki mevcut tasarruf mevduatlarının tamamı (%100) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamına alınmıştır. 5 Temmuz 2004 tarihinden sonra ise bankalardaki tasarruf mevduatlarının elli milyar TL’ye kadar olan bölümü sigorta kapsamındadır.

b.2. Yurtdışı şubelerdeki tasarruf mevduatı, mevzuat gereği tasarruf mevduatı sigorta fonu kapsamına dahil edilmemekte, yurtdışındaki yasal mevzuata uygun olarak yurtdışı mercilerin sigortasına tabi tutulmaktadır.

b.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	126,529	-	91,023	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	86,617	-	37,152	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	28,384	-	32,695	-
Gerçek Kişiler	11,528	-	21,176	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	126,529	-	91,023	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:****a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	29,538	24,178	29,856	25,388
Orta ve Uzun Vadeli	1,673	196,012	2,273	211,831
Toplam	31,211	220,190	32,129	237,219

Alınan sözkonusu krediler, Banka'nın yurt dışındaki kurum, kuruluş ve bankalardan doğrudan sağladığı fonlardan oluşmaktadır. Bu kapsamda, Sanayileşme Fonu, KFW Teşvik Fonu, EPI Sınai Çevre Fonu, Türk-Alman Fonu (KSF-1) ve Avrupa Yatırım Bankası Fonu bulunmaktadır. Avrupa Konseyi Kalkınma Fonu kapsamında; küçük sanayi sitelerine, organize sanayi bölgelerine, Başkent Üniversitesi'ne kullandırılan krediler bulunmaktadır.

b. Bankanın yükümlülüklerine ilişkin yoğunlaşma:

Bankanın yükümlülüklerinin %72.09'ü mevduattan, %1.16'ü alınan kredilerden ve %3.93'ü fonlardan oluşmaktadır.

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar: İhraç edilen menkul değer bulunmamaktadır.**5. Fonlara ilişkin açıklamalar:**

Fonlar, fon sahibi bakanlık ya da kuruluşlar ile Banka arasında yapılan protokollerle belirlenen esaslar çerçevesinde kredi olarak kullanılır. Bu kapsamda, Sanayi ve Ticaret Bakanlığı kaynaklı fonlar, Hazine Tabi Afetler Kredi Fonu, Geliştirme Destekleme Fonu, Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı fonları, Yerel Basını Destekleme Fonu, Karayolu Motorlu Yük Taşımacılığı Fonu, Hazine Müsteşarlığı Teşvik Belgeli Kobi Kredileri Fonu ve diğer fonlar bulunmaktadır.

a. Cari dönem fonlarına ilişkin bilgiler:

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
80,099	776,093	848,497	7,695	7,535	160	848,497	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
5. Fonlara ilişkin açıklamalar: (devamı)
b. Önceki dönem fonlarına ilişkin bilgiler

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
49,122	696,067	736,848	8,341	8,164	177	736,848	-

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar: Krediler ve muhtelif bankacılık hizmetleri için alınan nakdi teminatlar ile çeşitli bloke paralar ve yasal yükümlülüklerden oluşmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	2,205	1,961
Kefalet Kooperatifleri Bloke Sermaye Hesabı (*)	70,099	63,105
EKK Risk Sermaye Hesabı	24,608	6,849
EKK Güçlendirme Fonu (**)	42,714	50,794
Diğer	63,254	56,362
Toplam	202,880	179,071

(*) Banka'nın verilen kooperatif kredileri karşılığında, prosedürel olarak kullandırılan kredi tutarlarından bloke edilen tutarlar "Kefalet Kooperatifleri Bloke" hesabı adı altında muhasebeleştirilmektedir.

(**) "E.K.K. Güçlendirme Fonu" adı altında "Kefalet Kooperatifleri Bloke" hesabı için işletilen faiz hesabı bulunmaktadır.

- Diğer yabancı kaynaklar (bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa en az %20'sini oluşturan kalemler):** Diğer yabancı kaynaklar bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.
- Vergilere ilişkin bilgiler:** Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.
- Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:** Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.
- Finansal kiralama işlemlerine ilişkin bilgiler:** Finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	281,497	14,278	195,187	14,531
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	6	613	29	2,669
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	248	-	212	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	17,883	510	4,239	380
Toplam	299,634	15,401	199,667	17,580

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:
a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	28,136	22,651
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	27,067	21,689
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,069	962
Diğer	-	-

- b. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.
- c. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: (devamı)**

d. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

e. Sermaye benzeri krediler: Bulunmamaktadır.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1,150,000	1,150,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b. Kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı ve kayıtlı sermaye tavanı:

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

d. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım:

Bulunmamaktadır.

e. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar: 100,000 TL tutarında sermaye taahhütü bulunmakta olup, cari dönem içerisinde herhangi bir sermaye ödemesi yapılmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)**

- f. Temel gelirler, kârlılık ve likiditeye ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri: Bankanın izlediği kredi, faiz ve kur riski politikaları, bu risklerden kaynaklanabilecek zararların minimum düzeyde kalmasını sağlayacak şekilde belirlenmiştir.
- g. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar: Banka hisse senetleri A ve B grubu şeklinde dağılmıştır. A grubu hisse senetleri Hazine Müsteşarlığı'na ait olup, toplam sermaye içerisindeki pay oranı %99.99'dur.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin) (*)	15,675	15,675
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	-	-

(*) Sözkonusu tutar hissedar sayısını göstermektedir, Toplam hisse senedi sayısı farklı nominal bedelde, toplam değeri 1,250,000 TL olan 1,431,120,919 adet hisseden meydana gelmektedir.

15. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar: Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

16. Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler:
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

17. Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgiler unsurları itibariyle:
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:**

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

20. a) Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

b) 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
T.C. Hazine Müsteşarlığı	1,250,000 (*)	%99.99	1,150,000	100,000

(*) Diğer sermayedarların pay tutarları 1 Milyar'ın altındadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Herhangi bir gruba ya da kaleme ilişkin önceki döneme ait temel hatalar:

İştirak ve bağlı ortaklıkların MUY'a ilişkin 14 sayılı Tebliğ uyarınca gerçekleştirilen enflasyona göre endekslenmesi çalışmaları hazırlanırken Banka'nın iştiraklerinden Birlik Hayat A.Ş.ve Birlik Sigorta A.Ş.ve bağlı ortaklıklar arasında yer alan Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin bedelsiz hisseleri içerisinde nakde eşdeğer olan gayrimenkul satış karından ve olağanüstü yedeklerden gerçekleşen sermaye artırımları 31 Aralık 2003 mali tabloları düzenlenirken nakit olarak değerlendirilerek endekslemeye dahil edilmemiştir. 30 Haziran 2004 mali tabloları hazırlanırken daha önce endekslenmeye dahil edilmemiş olan sözkonusu sermaye artırımları endekslemeye tabi tutularak, düzeltilmiştir. Endeksleme hatasından kaynaklanan düzeltme iştirakler için 1,773 TL ve bağlı ortaklıklar için 1,832 TL olup dipnotlarda yeniden değerlendirme artışı içerisinde gösterilmiş olup, temel hatanın döneme ait gelir etkisi gelir tablosunda parasal kazanç kalemi içerisinde yer almaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	142	136

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.**c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:** Bulunmamaktadır.**d. Faktoring alacaklarından alınan faizler:** Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.**2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:****a. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,005	-

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	-	15

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)
2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler: (devamı)
c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	1	4,647	-	-	-	-	4,648
Tasarruf Mevduatı	1,505	5,189	818,339	169,166	40,942	23,522	1,058,663
Resmi Mevduat	513	2,589	62,601	3,393	52	5	69,153
Ticari Mevduat	30,875	46,904	132,888	15,129	3,519	710	230,025
Diğer Mevduat	1,521	48,290	229,582	90,757	112,145	269	482,564
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	34,415	107,619	1,243,410	278,445	156,658	24,506	1,845,053
Yabancı Para							
DTH	458	20,675	27,303	6,410	2,147	9,394	66,387
Bankalararası Mevduat	18	-	-	-	-	-	18
7 Gün İhbarlı Mevduat	21	-	-	-	-	-	21
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	497	20,675	27,303	6,410	2,147	9,394	66,426
Genel Toplam	34,912	128,294	1,270,713	284,855	158,805	33,900	1,911,479

d. Repo işlemlerine verilen faizler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	21,538	-	65,085	-

e. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi: Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****4. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	38,613	339,054
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	18,735	12,236
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	4,018	38,344
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	15,860	288,474
Genel Karşılık Giderleri	10,701	11,508
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	254
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	254
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	471	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	471	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	11,027	72,359
Toplam	60,812	423,175

5. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	660	2,554
Diğer Yatırımlara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-
Toplam (+/-)	660	2,554

b. Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler: Söz konusu bilgiler “VI. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar” bölümünde açıklanmıştır.

7. Konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklık ve iştiraklerin kar/zararına ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

8. Azınlık haklarına ait kâr/zarar :

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve giderlere ilişkin açıklamalar: Banka'nın 01.01.2004-30.09.2004 dönemindeki performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

b. Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kâr/zararlarına etkisi:

Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi: MUY 18 Tebliği "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" 1.7.2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Ertelenmiş vergi geliri 81,365 Milyar TL olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

10. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı:

Muhasebe tahminlerindeki değişikliklerin cari ve gelecek dönem kar/zararlarına etkisi: MUY 18 Tebliği "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" 1.7.2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Ertelenmiş vergi geliri 81,365 Milyar TL olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1.a.1. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı: Bulunmamaktadır.

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

a.3. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri: Bulunmamaktadır.

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

b.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa sözkonusu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla böyle bir durum mevcut değildir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****b. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi: (devamı)**

- b.2.** Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük de dipnotlarda açıklanmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhinde açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 305 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların toplam tutarı 8,100 Milyar TL, 20,452 Euro ve 110,642 USD olup, 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla mali tablolarda sözkonusu davalara ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

- 2. Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:** Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

3. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama:**a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve tutarı:**

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Taahhütleri	19,480	-
İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	10,512	-
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	476,812	274,027
Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	6,380
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar Sermaye Taahhütleri	-	263
	506,804	280,670

- b. Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:** Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zarar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****3. Bilanço dışı yükümlülöklere ilişkin açıklama: (devamı)****b.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğör akreditifler dahil gayri nakdi krediler:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Teminat mektupları	776,044	835,754
Aval ve kabul kredileri	6,912	11,474
Akreditifler	285,620	115,680
Diğör	230	252
Toplam	1,068,806	963,160

b.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : b.1. maddesinde açıklananların haricinde yoktur.**4. Gayrinakdi kredilerin bölümlere göre raporlaması:**

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

5.a. Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	16,229	19,833
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	16,229	19,833
Diğör Gayrinakdi Krediler	1,052,577	943,327
Toplam	1,068,806	963,160

b. Maddi duran varlıklarla ilgili kısıtlamalar ve maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler: Banka malı olan maddi duran varlıklar üzerinde herhangi bir takyidat bulunmamaktadır. Maddi duran varlık alımı için verilen herhangi bir taahhüt yoktur.**6. Başkalari nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****7. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler :**

2003 yılı içerisinde Banka, Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından değerlendirilmiş olup, Banka'ya B+ notu verilmiştir.

8. Risk yoğunlaşması:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (41)

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamalarda talep edilmemiştir.

VI. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi : Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler: Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler: Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

4. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası: Kasa, efektif deposu, T.C. Merkez Bankası, yoldaki paralar, satın alınan banka çekleri ile para piyasası işlemleri nakit ve nakde eşdeğer varlık olarak tanımlanmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**VI. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****4. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler (devamı)**

b. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Yoktur.

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	117,147	124,089
T.C. Merkez Bankası ve diğer	6,241	28,465
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar ve Para Piyasaları	1,236,120	131,967
Diğer	112	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	1,359,620	284,521

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

5. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	132,237	117,147
T.C. Merkez Bankası ve diğer	2,171	6,241
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar ve Para Piyasaları	728,904	1,236,120
Diğer	63	112
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	863,375	1,359,620

6. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**VII. BANKA BİRLEŞME VE DEVİRLERİ İLE BANKALARCA İKTİSAP EDİLEN ORTAKLIKLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR**

Pamukbank T.A.Ş.'nin Banka'ya devri konusunda "5230 sayılı Pamubank Türk Anonim Şirketi'nin Türkiye Halk Bankası Anonim Şirketi'ne Devri ve Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun", 31.07.2004 tarih, 25539 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Bu Kanun ile; hisseleri, yönetimi ve denetimi Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna intikal etmiş olan Pamukbank'ın Halkbank'a devredilmesi ve buna ilişkin usul ve esaslar düzenlenmiştir. Bu kanun ile Pamukbank'ın bilançosundaki tüm aktifleri ve pasifleri ile bilanço dışı yükümlülükleri; Pamukbank, TMSF ve Halkbank arasında düzenlenecek bir protokol ile başka bir işleme gerek kalmaksızın Halkbank'a devredileceği hükme bağlanmıştır. Pamukbank'ın bilançosundaki özkaynak açısından kaynaklanan menfi fark, devir tarihine kadar Hazine tarafından TMSF'ye ikrazen ÖTDİBS verilmek suretiyle, TMSF tarafından ödenecektir. TMSF ve Halkbank, devir işlemlerinin kesinleşmesini müteakip kesin özkaynak açığı üzerinden mahsuplaşılacaktır. "Bankaların Birleşme ve Devirleri Hakkında Yönetmelik'in 6, 12, 13, 14 ve 15. Maddelerinde belirtilen prosedürler rapor tarihi itibarıyla yerine getirilmekte olup, 12.11.2004 tarihi itibarıyla Pamukbank T.A.Ş.'nin tüzel kişiliği sona erecektir. 12.11.2004 tarihi günsonu itibarıyla Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, Pamukbank T.A.Ş. ve Türkiye Halk Bankası A.Ş. tarafından imzalanan Devir Protokolü'ne uygun şekilde devir işlemlerinin gerçekleştirilmesi planlanmaktadır.

VIII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:****a. Cari Dönem:**

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	242	15,031	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	26,143	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	142	-	-	-	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**VIII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RISK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler: (devamı)****b. Önceki dönem:**

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	786	84,221	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	242	15,031	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	136	36	-	-	-	-

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

c.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	10,349	10,339	-	-	-	-
Dönem Sonu	3,226	10,349	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	1,005	229	-	-	-	-

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

c.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzer diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlem ya da opsiyon sözleşmesi bulunmamaktadır.**2. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak:**

- a. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:** Banka, iştirak ve bağlı ortaklıklarıyla çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir. Söz konusu işlemler Bölüm VIII-1'de belirtilmiştir. Banka'nın, Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmeliğin 20'inci maddesinin (3) numaralı fıkrasında tanımlandığı üzere, sermayesinin çoğunluğu Hazineye ait bankalar ve bunların doğrudan ve dolaylı ortakları ile kanunen yapılması zorunlu olan işlemler ve 22.207 TL tutarındaki T.C. Halk Bankası A.Ş. Personel Yardımlaşma Vakfı, T.C. Ziraat ve T.C. Halk Bankası Mensupları Derneği ve T. Vakıflar Bankası T.A.O. Memur ve Çalışanları Derneği'ne ait mevduatlar dışında, önemli tutarda gerçekleştirmiş olduğu işlemleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**VIII. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****2. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak: (devamı)****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	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi kredi	-	< %0.1
Gayrinakdi kredi	26,143	%2.45
Mevduat	3,226	< %0.1

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: Bulunmamaktadır.****e. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım satımı, hizmet alımı satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri:** Banka, Halk Finansal Kiralama A.Ş. ile finansal kiralama sözleşmelerine girmekte olup, 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla, bu sözleşmelerden doğan net finansal kiralama borçları bulunmamaktadır. Banka, ayrıca Halk Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Halk Sigorta A.Ş. için acentalık hizmeti vermektedir.

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nın toplam nakdi ve gayri nakdi tutarının %0.527'inden daha azını oluşturmaktadır. Söz konusu kredi miktarları VIII-1a no'lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla 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.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

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

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

- b) **Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde kullanılan maliyet esasına ilişkin açıklama:**

Ekte sunulan mali tablolar, sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç, tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, Enflasyon Muhasebesine ilişkin düzeltmeler 30.6.2004 döneminden başlayarak yasal kayıtlar içerisine alınmıştır.

- 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:**

Bilanço tarihi itibarıyla son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, %88.69 olarak gerçekleşmiş olup, 30 Eylül 2004 ve 30 Eylül 2003 dönemleri arasında bir yıllık enflasyon oranındaki artış ise %12.5'dir. 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:

	<u>Endeks</u>	<u>Katsayı</u>
31 Aralık 2002	6,478.8	1,2455
30 Eylül 2003	7,173.3	1,1125
31 Aralık 2003	7,382.1	1,0931
30 Eylül 2004	8,069.7	1,0000

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****d) 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.

e) Amortismanla 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 yapıp yapılmadığına ilişkin açıklama:

Banka tarafından amortismanla tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri binalar için 50 yıl diğer sabit kıymetler için ise 5 ila 50 yıl olarak belirlenmiştir. Banka amortismanla 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;

	<u>Amortisman Oranı (%)</u>
Binalar	2
Kasalar	2
Diğer Menkuller	12-20
Leasing Yoluyla Alınan Menkuller	12-20
Özel Maliyet Bedelleri	20

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar enflasyondan arındırılmış tutarları ile ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**

- e) **Amortismanına 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 yapıp yapılmadığına ilişkin açıklama: (devamı)**

Sabit kıymetler, iştirakler ve satılmaya hazır hisse senetleri 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. Banka, gayrimenkullerin rayiç değerlerinin tespiti için 14 sayılı Tebliğ çerçevesinde ekspertiz yaptırmakta olup, cari dönemde, maddi duran varlıklar için ayrılmış toplam değer düşüklüğü karşılığı tutarı 37,886 TL'dir (31 Aralık 2003 – 26,285 TL).

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

Yasal Kayıtlarda Banka'nın sermayesi 1,250,000 Milyar TL bunun 1,150,000 Milyar TL ödenmiştir. Banka'nın sermayesinin %99.99'u Hazine Müsteşarlığı'na aittir. Banka'nın Türk Ticaret Kanunu veya Banka'nın ana sözleşmesi çerçevesinde oluşan toplam 61,045 Milyar TL yedek akçeleri bulunmaktadır.

- 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, muhasebe standartlarına ilişkin tebliğler uyarınca net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülenler:**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)**IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)****h) Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama:**

31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla düzenlenen mali tabloları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi (An Affiliated Firm of Ernst & Young International) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir.

i) Mali tabloların bu muhasebe standardı hükümleri uyarınca ilk 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 içinde “geçmiş yıllar kârı (zararı)” hesabında izlenen tutara ilişkin açıklama:

Geçmiş yıllar karı/(zararı) hesaplarında izlenen tutarların detayı aşağıda verilmiştir.

30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla 2,860,435 Milyar TL olan Geçmiş Yıllar Zararı sırasıyla 64,086 Milyar TL yasal yedek akçelerden, 645,388 Milyar TL olağanüstü yedek akçelerden ve 2,150,961 Milyar TL ödenmiş sermayenin enflasyona göre endekslenmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilerek sıfırlanmıştır. (Yukarıda belirtilen rakamlar 30 Eylül 2004 tarihinde paranın satınalma gücü ile ifade edilmiştir.)

j) 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:

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler ile gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır. Gelir Tablosu endekslemesinde “ortalama endeks” kullanılması için uygun bir ortam hazırlayan bu duruma karşın, gelir tablosuna enflasyon muhasebesinin uygulanması “aylık müstakil” gelir ve gider rakamlarının tespit edilmesi ve söz konusu rakamların ayrı ayrı ilgili dönem katsayıları ile çarpılması suretiyle 30.09.2004 değerleri ile ifade edilmesi şeklinde gerçekleştirilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

X. BANKANIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBELERİ İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Ara dönem mali tablolarında talep edilmemiştir.

XI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi:

Bulunmamaktadır.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi: Bilanço tarihinden sonra kurlarda kullanıcıların finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını etkileyecek boyutta bir değişiklik olmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**I. BANKA’NIN FAALİYETİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR:**

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**I. BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından sınırlı denetimden geçirilmiştir.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, görüş bölümünde 4’üncü ve 5’inci paragraflarda açıklanan hususların mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki mali tabloların, Türkiye Halk Bankası A.Ş.’nin 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla 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.

III. İÇ KONTROL SİSTEMİNİN İŞLEYİŞİNE VE ETKİNLİĞİNE İLİŞKİN DENETÇİ DEĞERLENDİRMESİ:

31.12.2004 tarihinden itibaren verilecektir.

IV. MUHASEBE VE RAPORLAMAYA İLİŞKİN DENETÇİ DEĞERLENDİRMESİ:

31.12.2004 tarihinden itibaren verilecektir.

**YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN
AÇIKLAMALAR (devamı)**

**V. BİLGİ SİSTEMLERİ İLE BİLGİ TEKNOLOJİLERİNİN NİTELİĞİ VE İŞLEYİŞİNE
İLİŞKİN DENETÇİ DEĞERLENDİRMESİ:**

31.12.2004 tarihinden itibaren verilecektir.

VI. RİSK YÖNETİM SİSTEMİNE İLİŞKİN DENETÇİ DEĞERLENDİRMESİ:

31.12.2004 tarihinden itibaren verilecektir.

Yusuf Duran Ocak
Bilanço
Konsolidasyon ve Dış
Raporlama Daire
Başkanı

Erdal Ersoy
Genel Müdür
Yardımcısı

Hasan Sezer
Risk Yöntemi ve
Kontrollden Sorumlu
Murahhas Aza

Hasan Cebeci
Genel Müdür,
İcra Kurulu
Başkanı