

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde
30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 9/30/2004			ÖNCEKİ DÖNEM 12/31/2003		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.1.1	47,889	1,066,737	1,114,626	75,115	470,528	545,643
1.1 Kasa		46,634	-	46,634	40,008	-	40,008
1.2 Efektif Deposu		-	69,218	69,218	-	134,264	134,264
1.3 T.C. Merkez Bankası		80	994,101	994,181	35,040	334,980	370,020
1.4 Diğer		1,175	3,418	4,593	67	1,284	1,351
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	5.1.2	101,006	524,777	625,783	49,982	843,198	893,180
2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		101,006	524,169	625,175	49,982	842,568	892,550
2.1.1 Devlet Tahvili		93,550	524,169	617,719	49,021	841,646	890,667
2.1.2 Hazine Bonosu		7,456	-	7,456	961	-	961
2.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	922	922
2.2 Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3 Diğer Menkul Değerler		-	608	608	-	630	630
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	5.1.3	72,045	677,920	749,965	23,901	316,622	340,523
3.1 Bankalar		72,045	677,920	749,965	23,901	316,622	340,523
3.1.1 Yurtiçi Bankalar		45,087	408,338	453,425	21,048	23,175	44,223
3.1.2 Yurtdışı Bankalar		26,958	269,582	296,540	2,853	293,447	296,300
3.1.3 Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2 Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI	5.1.4	-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	5.1.5	2,438,866	2,146,830	4,585,696	2,020,165	2,541,353	4,561,518
5.1 Hisse Senetleri		62,934	-	62,934	55,946	-	55,946
5.2 Diğer Menkul Değerler		2,375,932	2,146,830	4,522,762	1,964,219	2,541,353	4,505,572
VI. KREDİLER	5.1.6	4,533,943	5,892,081	10,426,024	2,849,794	4,661,006	7,510,800
6.1 Kısa Vadeli		4,148,683	2,404,092	6,552,775	2,637,559	1,852,168	4,489,727
6.2 Orta ve Uzun Vadeli		198,316	3,487,989	3,686,305	39,268	2,808,838	2,848,106
6.3 Takipteki Krediler		396,725	-	396,725	331,085	-	331,085
6.4 Özel Karşılıklar (-)		209,781	-	209,781	158,118	-	158,118
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	5.1.7	-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	5.1.8	996,095	2,795,624	3,791,719	969,645	3,992,110	4,961,755
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		996,095	2,749,666	3,745,761	969,645	3,944,578	4,914,223
8.1.1 Devlet Tahvili		996,095	2,749,666	3,745,761	969,645	3,786,864	4,756,509
8.1.2 Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	157,714	157,714
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	45,958	45,958	-	47,532	47,532
IX. İŞTİRAKLER (Net)	5.1.9	150,181	5,199	155,380	303,541	4,833	308,374
9.1 Mali İştirakler		-	5,199	5,199	-	4,833	4,833
9.2 Mali Olmayan İştirakler		150,181	-	150,181	303,541	-	303,541
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.10	110,548	296,290	1,401,772	1,094,687	311,349	1,406,036
10.1 Mali Ortaklıklar		270,558	296,290	566,848	221,965	311,349	533,314
10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		834,924	-	834,924	872,722	-	872,722
XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)	5.1.11	-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	5.1.12	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		273,016	972,788	1,245,804	283,828	930,496	1,214,324
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR	5.1.13	44,907	2,298	47,205	117,777	4,603	122,380
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	5.1.14	215,785	412,967	628,752	249,441	480,836	730,277
15.1 Kredilerin		79,047	108,856	187,903	52,522	143,064	195,586
15.2 Menkul Değerlerin		114,628	278,020	392,648	171,241	332,613	503,854
15.3 Diğer		22,110	26,091	48,201	25,678	5,159	30,837
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.15	1,275,321	1,965	1,277,286	1,388,574	1,980	1,390,554
16.1 Defter Değeri		1,996,231	6,206	2,002,437	2,062,731	5,745	2,068,476
16.2 Birikmiş Amortismanlar (-)		720,910	4,241	725,151	674,157	3,765	677,922
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.16	21,713	5	21,718	28,356	-	28,356
17.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2 Diğer		67,423	6	67,429	65,861	-	65,861
17.3 Birikmiş Amortismanlar (-)		45,710	1	45,711	37,505	-	37,505
XVIII. DİĞER AKTİFLER	5.1.17	276,568	10,928	287,496	451,840	11,744	463,584
AKTİF TOPLAMI		11,552,817	14,806,409	26,359,226	9,906,646	14,570,658	24,477,304

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde
30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 9/30/2004			ÖNCEKİ DÖNEM 12/31/2003		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.2.1	6,806,548	9,908,950	16,715,498	6,270,780	9,471,306	15,742,086
1.1 Bankalararası Mevduat		169,964	575,692	745,656	403,674	307,427	711,101
1.2 Tasarruf Mevduatı		3,643,469	-	3,643,469	3,195,126	-	3,195,126
1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatı		42,895	-	42,895	8,311	-	8,311
1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatı		2,621,532	-	2,621,532	2,412,803	-	2,412,803
1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatı		328,688	-	328,688	250,866	-	250,866
1.6 Döviz Tevdiat Hesabı		-	9,288,035	9,288,035	-	9,148,450	9,148,450
1.7 Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	45,223	45,223	-	15,429	15,429
II. PARA PİYASALARI		1,196,300	739,205	1,935,505	197,776	1,681,383	1,879,159
2.1 Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	114,780	-	114,780
2.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	5.2.2	1,196,300	739,205	1,935,505	82,996	1,681,383	1,764,379
III. ALINAN KREDİLER	5.2.3	119,376	3,624,539	3,743,915	102,862	3,058,192	3,161,054
3.1 T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2 Alınan Diğer Krediler		119,376	3,624,539	3,743,915	102,862	3,058,192	3,161,054
3.2.1 Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		119,376	96,460	215,836	102,862	86,343	189,205
3.2.2 Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	3,528,079	3,528,079	-	2,971,849	2,971,849
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	5.2.5	-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR	5.2.6	57,328	4,850	62,178	48,947	4,201	53,148
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	5.2.7	87,665	583,021	670,686	92,665	438,179	530,844
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	5.2.8	37,279	38	37,317	42,677	38	42,715
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI	5.2.9	-	-	-	-	-	-
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	5.2.10	-	24,508	24,508	4	21,572	21,576
10.1 Finansal Kiralama Borçları		2	29,231	29,233	8	25,492	25,500
10.2 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		2	4,723	4,725	4	3,920	3,924
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	5.2.11	92,884	65,227	158,111	136,116	123,341	259,457
11.1 Mevduatın		77,732	20,917	98,649	123,981	20,711	144,692
11.2 Alınan Kredilerin		7,197	21,587	28,784	8,346	21,163	29,509
11.3 Repo İşlemlerinin		2,168	7,060	9,228	73	6,661	6,734
11.4 Diğer		5,787	15,663	21,450	3,716	74,806	78,522
XII. KARŞILIKLAR	5.2.12	89,673	11,650	101,323	101,655	6,546	108,201
12.1 Genel Karşılıklar		59,604	3,814	63,418	49,348	2,084	51,432
12.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı		12,320	-	12,320	12,648	-	12,648
12.3 Vergi Karşılığı		1,488	-	1,488	1,627	-	1,627
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		16,261	7,836	24,097	38,032	4,462	42,494
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	5.2.13	-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAKLAR	5.2.14	2,846,698	63,487	2,910,185	2,504,658	174,406	2,679,064
14.1 Ödenmiş Sermaye		1,200,000	-	1,200,000	822,038	-	822,038
14.2 Sermaye Yedekleri		1,201,886	61,001	1,262,887	1,232,932	174,406	1,407,338
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu		61,552	61,001	122,553	77,771	174,406	252,177
14.2.4 Yeniden Değerleme Fonu		8,544	-	8,544	25,920	-	25,920
14.2.5 Yeniden Değerleme Değer Artışı		5,553	-	5,553	3,985	-	3,985
14.2.6 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		1,126,237	-	1,126,237	1,125,256	-	1,125,256
14.3 Kâr Yedekleri		93,999	2,486	96,485	-	-	-
14.3.1 Yasal Yedekler		24,144	1,309	25,453	-	-	-
14.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler		68,577	-	68,577	-	-	-
14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		1,278	1,177	2,455	-	-	-
14.4 Kâr veya Zarar		350,813	-	350,813	449,688	-	449,688
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	120,103	-	120,103
14.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		350,813	-	350,813	329,585	-	329,585
PASİF TOPLAMI		11,333,751	15,025,475	26,359,226	9,498,140	14,979,164	24,477,304

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2004 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık ve Son Üç Aylık Hesap Dönemlerine Ait Gelir Tabloları

(Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde
30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	CARİ DÖNEM 1/1/2004 9/30/2004	ÖNCEKİ DÖNEM 1/1/2003 9/30/2003	CARİ DÖNEM 7/1/2004 9/30/2004	ÖNCEKİ DÖNEM 7/1/2003 9/30/2003
I.	FAİZ GELİRLERİ	5.3.1	2,271,255	1,695,508	773,509	509,912
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,008,044	852,938	375,969	305,323
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		751,146	619,966	285,672	240,276
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		732,362	612,338	276,193	238,776
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		18,784	7,628	9,479	1,500
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		252,596	222,284	88,392	64,467
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		92,266	80,662	28,270	26,746
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		160,330	141,622	60,122	37,721
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		4,302	10,688	1,905	580
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		45,394	53,099	15,356	18,362
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		21,095	23,183	10,688	6,104
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		5,098	6,488	1,144	1,216
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		4,859	4,280	3,347	802
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		11,138	12,415	6,197	4,086
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		658	7,777	343	3,424
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,155,286	728,390	359,728	165,549
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		141,208	18,193	57,107	(178,557)
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		507,669	226,773	161,025	225,602
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		506,409	483,424	141,596	118,504
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		40,778	30,121	11,425	11,150
II.	FAİZ GİDERLERİ	5.3.2	1,265,051	1,759,946	435,455	529,516
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1,045,089	1,452,165	348,456	448,633
2.1.1	Bankalararası Mevduatına		52,653	83,545	19,182	21,618
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		548,225	824,774	179,040	265,921
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		195	289	93	100
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		276,089	333,168	84,387	83,787
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		34,006	19,245	16,265	7,356
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		133,844	191,111	49,467	69,835
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		77	33	22	16
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		127,132	181,236	52,780	45,291
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		89,736	123,126	34,313	32,947
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		20,321	50,861	6,216	12,313
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		60,156	72,265	18,838	20,634
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelere		-	-	-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		9,259	-	9,259	-
2.4	İhraç edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		3,094	3,419	(94)	2,645
III.	NET FAİZ GELİRİ (I - II)		1,006,204	(64,438)	338,054	(19,604)
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		379,583	299,221	140,315	93,474
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		537,067	463,389	199,064	152,147
4.1.1	Nakdi Kredilerden		38,453	30,960	13,291	10,651
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		46,162	45,033	16,604	14,219
4.1.3	Diğer		452,452	387,396	169,169	127,277
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		157,484	164,168	58,749	58,673
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		18,816	9,062	7,107	4,299
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		250	259	60	82
4.2.3	Diğer		138,418	154,847	51,582	54,292
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		1,160	61	-	1
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		1,160	61	-	1
VI.	NET TİCARİ KÂR / ZARAR		(44,233)	629,326	11,244	285,922
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		90,677	503,243	24,151	253,973
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr		305,559	580,788	125,606	282,939
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		141,109	64,540	69,384	12,210
6.1.1.2	Diğer		164,450	516,248	56,222	270,729
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		214,882	77,545	101,455	28,966
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		103,717	37,773	72,337	12,543
6.1.2.2	Diğer		111,165	39,772	29,118	16,423
6.2	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(134,910)	126,083	(12,907)	31,949
6.2.1	Kambiyo Kârı		2,919,715	3,797,690	1,415,887	943,692
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		3,054,625	3,671,607	1,428,794	911,743
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.3.3	72,381	94,352	29,990	25,950
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		1,415,095	958,522	519,603	385,743
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	5.3.4	197,476	75,500	52,539	(4,572)
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.3.5	752,816	691,986	289,686	243,968
XI.	FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII-IX-X)		464,803	191,036	177,378	146,347
XII.	BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	5.3.6	18,416	26,281	-	-
XIII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		2,194	35,345	(2,323)	(16,233)
XIV.	VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII)		485,413	252,662	175,055	130,114
XV.	VERGİ KARŞILIĞI (-)		134,600	(5,625)	37,048	(38)
XVI.	VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)		350,813	258,287	138,007	130,152
XVII.	VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR		-	-	-	-
17.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-	-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-	-	-
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-	-	-
17.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)	5.3.7	-	-	-	-
XVIII.	NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)	5.3.8	350,813	258,287	138,007	130,152
	HİSSE BAŞINA KAR / ZARAR (1,000 TL nominal için tam TL olarak)		292	314	115	158

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde
30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		9/30/2004			12/31/2003		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	5.4.1	9,211,384	10,984,806	20,196,190	7,274,853	12,445,392	19,720,245
I. GARANTİ ve KEFALETLER		1,551,997	5,032,554	6,584,551	1,355,770	4,268,955	5,624,725
1.1. Teminat Mektupları		1,551,997	2,955,404	4,507,401	1,355,770	2,519,693	3,875,463
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1,551,997	-	1,551,997	1,355,770	-	1,355,770
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilen		-	2,955,404	2,955,404	-	2,519,693	2,519,693
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri		-	669,935	669,935	-	570,115	570,115
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	669,935	669,935	-	570,115	570,115
1.2.2. Diğer Banka Kabuller		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	1,407,215	1,407,215	-	1,157,413	1,157,413
1.3.1. Belgili Akreditifler		-	1,407,215	1,407,215	-	1,157,413	1,157,413
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	21,734	21,734
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciroları		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satım Alım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		7,080,087	429,678	7,509,765	5,738,557	1,169,682	6,908,239
2.1. Cayılamaz Taahhütler		7,080,087	429,678	7,509,765	5,738,557	1,169,682	6,908,239
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		144,768	427,596	572,364	-	1,088,057	1,088,057
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		18,758	597	19,355	31,867	618	32,485
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	765,781	-	765,781
2.1.5. Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		914,191	-	914,191	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		5,994,900	-	5,994,900	4,930,448	-	4,930,448
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütleri		7,470	1,485	8,955	10,461	81,007	91,468
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.4.2	579,300	5,522,574	6,101,874	180,526	7,006,755	7,187,281
3.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		131,409	199,436	330,845	81,211	382,432	463,643
3.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		64,082	100,941	165,023	40,907	190,240	231,147
3.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		67,327	98,495	165,822	40,304	192,192	232,496
3.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		75,137	4,623,912	4,699,049	58,483	6,155,049	6,213,532
3.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		3,660	2,365,924	2,369,584	1,082	3,154,093	3,155,175
3.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		71,477	2,244,994	2,316,471	57,401	3,000,956	3,058,357
3.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	5,407	5,407	-	-	-
3.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	7,587	7,587	-	-	-
3.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonlar		372,754	512,325	885,079	40,832	284,052	324,884
3.3.1. Para Alım Opsiyonları		187,274	180,912	368,186	34,434	6,219	40,653
3.3.2. Para Satım Opsiyonları		185,480	256,788	442,268	6,398	30,870	37,268
3.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	154,352	154,352
3.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	92,611	92,611
3.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	74,625	74,625	-	-	-
3.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4. Futures Para İşlemleri		-	149,250	149,250	-	185,222	185,222
3.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	74,625	74,625	-	92,611	92,611
3.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	74,625	74,625	-	92,611	92,611
3.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6. Diğer		-	37,651	37,651	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	5.4.3	39,385,434	58,956,840	98,342,274	24,525,192	43,496,592	68,021,784
IV. EMANET KIYMETLER		13,290,345	5,007,953	18,298,298	10,979,583	6,433,901	17,413,484
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		382	3,684,617	3,684,999	418	3,521,648	3,522,066
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		11,517,735	972,886	12,490,625	9,623,926	2,559,255	12,183,181
4.3. Tahsile Alınan Çekler		1,450,555	103,978	1,554,537	1,104,208	150,895	1,255,103
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		309,871	239,174	549,045	161,059	175,422	336,481
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		236	1,570	1,806	258	1,644	1,902
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	3	3
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		11,558	5,728	17,286	89,714	25,034	114,748
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		26,095,089	53,948,887	80,043,976	13,545,609	37,062,691	50,608,300
5.1. Menkul Kıymetler		171,316	71	171,387	228,253	74	228,327
5.2. Teminat Senetleri		2,159,717	3,391,026	5,550,743	1,312,237	3,076,985	4,389,222
5.3. Emtia		2,317	-	2,317	2,703	-	2,703
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		2,519,195	2,371,338	4,890,533	2,108,844	1,650,907	3,759,751
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		21,242,374	48,180,183	69,422,557	9,893,386	32,328,213	42,221,595
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	6,269	6,439	186	6,512	6,698
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		48,596,818	69,941,646	118,538,464	31,800,045	55,941,984	87,742,029

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2004
Ara Hesap Dönemine Ait
Mali Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

Cevdet Suner Denetim ve
Yeminli Mali Müşavirlik AŞ

11 Kasım 2004

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu
ile 69 sayfa mali tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
11 Kasım 2004

Cevdet Suner Denetim ve
Yeminli Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Ö. Cevdet Suner
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan
Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 217 64 22

www.garanti.com.tr

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

1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Sınırlı Denetim Raporu ve Denetçi Değerlendirmesi

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

Muammer Cüneyt Sezgin

İç Denetim Sisteminden
Sorumlu Yönetim
Kurulu Üyesi

S. Ergun Özen

Genel Müdür

Sema Yurdum

Genel Müdür
Yardımcısı

Aylin Aktürk / Aydın Şenel

Raporlama Müdürü/
Muhasebe Müdürü

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
II.	Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	1

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I.	Enflasyona göre düzeltilmiş bilançolar -Aktif kalemler	3
II.	Enflasyona göre düzeltilmiş bilançolar -Pasif kalemler	4
III.	Enflasyona göre düzeltilmiş bilanço dışı yükümlülükler tablosu	5
IV.	Enflasyona göre düzeltilmiş gelir tablosu	6

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	15
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
III.	Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	19
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	19
V.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	20
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	23
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	27
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	29
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	29
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	29

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	30
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	44
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	51
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	55
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	58
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	59
VII.	Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	60
VIII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	61
IX.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	64
X.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	66
XI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	67

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	68
----	--	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu ve Denetçi Değerlendirmesi

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	69
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	69

1 Genel bilgiler

1.1 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 332, yurt dışında 3 şubesi ve 5 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

Banka'nın faaliyet alanları Ana Sözleşme'nin 3. maddesinde aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

- Her türlü banka işlemleri,
- Bankalar Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müteraffik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Türkiye Cumhuriyeti ve sair resmi ve hususi kuruluşların çıkartacakları borçlanma tahvilleri ile hazine tahvil ve bonoları ve diğer pay senetleri ve tahvilleri satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankalar Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

Bu maddede yazılı işlemler sınırlı olmayıp, tadadidir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir.

Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullandırılmaktadır.

Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullandırılmasına da önem vermektedir.

1.2 Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın %55.08 hissesine sahip olan Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu Doğu Grubu olarak tanımlanmıştır.

1951 yılında inşaat ve taahhüt alanında faaliyet göstermek amacıyla kurulan Doğu Grubu, bugün 17.000'den fazla çalışanıyla inşaat sektörü yanında finansal hizmetler, otomotiv, perakendecilik, turizm ve hizmet sektörlerinde faaliyet göstermektedir.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtabilecek şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Doğuş Grubu, uluslararası şirketler ile yapmış olduğu distribütörlük, yönetim veya franchise anlaşmaları veya ortaklıklar sonucu Volkswagen, Audi, Porsche, Seat, Scania, ITT Sheraton, Hyatt Regency, Jeeves, Armani, Gucci ve CNBC gibi tanınmış markaların Türkiye'deki yetkilisi olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

İnşaat sektöründe; Araklı-İyidere, Çukurova, Sinop-Boyabat, Asilah-Tanger (Fas) otoyolları, Yusufeli ve Artvin barajları, Ukrayna Dinyeper Köprüsü Doğuş grubunun devam eden ya da üzerinde çalışılan önemli projeleri arasında yer almaktadır.

Doğuş Grubu, yurtiçinde yap-işlet-devret modeliyle ihale edilmiş olan Dalaman, Didim, Turgutreis, Bodrum, Antalya gibi beş marinaya ve güney sahillerinde yer alan Sheraton Voyager, Club Aldiana ve Paradise Side Apart Otel gibi turizm yatırımlarına sahiptir.

Doğuş Grubu'nun finans sektöründeki yatırımları ise; Türkiye Garanti Bankası AŞ, Garanti Bank International NV, Garanti Bank Moscow, Garanti Finansal Kiralama AŞ, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Portföy Yönetimi AŞ, Garanti Sigorta AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ, Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ, Garanti Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Volkswagen Doğuş Tüketici Finansmanı AŞ'dir.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka muhasebe kayıtlarını, mali tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("Kurum") tarafından yayınlanan ve 1 Ekim 2002 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" tebliğlerine ve bunlara ek veya değişiklik getiren bildirimler ve tebliğlere uygun olarak düzenlemektedir.

Mali tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen alım satım amaçlı menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve borsada işlem gören iştirakler, elden çıkarılacak kıymetler haricinde enflasyona göre düzeltilmiş tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

3.2 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

MUY'a ilişkin 1 sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları" veya "Faiz ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değer meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna, riskten korunma amaçlı işlemlerde özsermayeye yansıtılmaktadır.

Banka para swaplarının spot işlemlerini bilançoda asli hesaplarda, vadeli işlemlerini ise yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlemektedir.

3.3 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve borsada işlem gören hisse senetleri ile iştirak ve bağlı ortaklıkların rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

Bankalarca karşılık ayrılacak kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve ayrılacak karşılıklara ilişkin esas ve usuller hakkında yönetmelik çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir.

Bunların haricindeki finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Dövizde endeksli kredilerin ve menkul kıymetlerin pozitif kur farkları faiz geliri, negatif kur farkları ise değer düşüş karşılığı olarak muhasebeleştirilmektedir. Takipteki krediler ile ilgili faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman gelir kaydedilmektedir.

3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.6 Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirilme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

3.7 Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), BDDK.DZM.2/13-1382 sayılı düzenleme ile ve 1 Şubat 2002 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Tek Düzen Hesap Planı'nda yapılan değişikliğe uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmeye başlanmıştır. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasaları" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

3.8 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Satılmaya hazır menkul değerler, banka kaynaklı krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak menkul kıymetler ve alım satım amaçlılar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

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

Menkul değerler ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır menkul kıymetlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerler elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

3.9 Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden 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 muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

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 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel, diğer nakdi ve gayrinakdi krediler için genel karşılık ayırmaktadır.

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

3.10 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, aktife girdikleri tarihten bilançonun düzenlendiği tarihe kadar geçen süre dikkate alınarak düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır. Bunlara ilişkin tükenme payları, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 5 ile 10 yıl, amortisman oranı %10 ile %20 arasındadır.

3.11 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, aktife girdikleri tarihten bilançonun düzenlendiği tarihe kadar geçen süre dikkate alınarak düzeltme işlemine tabi tutulmuştur. Bu tür varlıkların düzeltme işlemine tabi tutulmasında, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin bu tür varlıklar üzerindeki etkileri giderilmiştir.

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların düzeltilmiş değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar mali tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kar veya zarar ya da sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak kaydedilmektedir.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönem önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemler önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	20-50	2-5
Nakil Araçları	5-7	15-20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25

3.12 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların rayiç değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılır.

Amortisman maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara uygun olarak hesaplanır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleştirilebilir değeri ile değerlendirilir.

Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilir.

3.13 Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY 8 sayılı Tebliğ "Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak değerlendirilmiştir.

İleride doğabilecek olası risklere karşı cari dönemde serbest karşılık ayrılmıştır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Kredi ve diğer alacaklar karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; gerçekleşen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

3.14 Çalışanların haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar

Çalışanların haklarına ilişkin haklar MUY 10 sayılı Tebliğ "Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Banka çalışanlarının üyesi buldukları Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ile ilgili ekli mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Banka tarafından bu kuruluşlara bugüne kadar teknik açık gidermek amacıyla herhangi bir ödeme yapılmamıştır. Banka yönetimi, bu kuruluşların aktiflerinin toplam yükümlülüklerini karşılayacağı ve bu konuda Banka'ya ilave herhangi bir yükümlülük getirmeyeceği kanaatinde dir.

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş bulunan Emekli Sandığı Vakfı için MUY 10 sayılı Tebliğin 7. maddesi uyarınca aktüer denetlemesi yapılmıştır. Aktüer denetim raporuna göre 31 Aralık 2003 itibarıyla Emekli Sandığı Vakfı'nın aktüerya açığı bulunmamaktadır.

3.15 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

3.15.1 Kurumlar Vergisi

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %30'dur. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Öte yandan, 2 Ocak 2004 tarihli ve 25334 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5035 sayılı "Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" gereğince yalnızca 2004 mali yılı için kurumlar vergisi oranı %33 olarak uygulanmaktadır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %30 (2004 yılı için %33) oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10'uncu gününe kadar beyan edip 17'nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Geçici vergi, devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 15'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

30 Aralık 2003 tarihli ve 25332 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5024 sayılı Kanun ile 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi esaslarının uygulanmasını esas alan vergi mevzuatı yürürlüğe girmiştir. Kanun'a göre Toptan Eşya Fiyat Endeksindeki (TEFE) artışın, son 36 ayda %100'den ve son 12 ayda %10'dan yüksek olması halinde kurumlar vergisi matrahı enflasyon muhasebesi düzeltilmesini de dikkate alacak şekilde hesaplanacaktır. Bu oranların gerçekleşip gerçekleşmediği hususuna üçer aylık geçici vergi dönemleri sonlarında bakılacak ve yıl içerisinde herhangi bir geçici vergi dönemi itibarıyla enflasyon düzeltilmesi yapılmasının gerekli olması halinde, bu düzeltme tüm yıl için, ve geriye yönelik olarak önceki geçici vergi dönemleri dahil uygulanacaktır.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla son 36 aylık fiyat endeksi artışı %88.69 ve son 12 ay için %12.50 olarak gerçekleşmiştir. Bu sebeple, Banka 30 Eylül 2004 tarihinde sona eren dokuz aylık ara hesap döneminde oluşan enflasyon düzeltmelerinden kaynaklanan farkı vergi hesaplamasında dikkate alarak kayıtlarına yansıtmıştır.

3.15.2 Ertelenmiş Vergiler

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya alacağı MUY 18 sayılı Tebliğ “Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı” uyarınca varlıkların ve borçların mali tablolarında gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların”, bilanço yönetimine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların yada borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamaların dışında tutulmuştur.

3.16 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, sekuritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlendirilmektedir.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

3.17 Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri özkaynaklardan düşülmektedir. Kar payı dağıtımı bilanço tarihinden sonraki genel kurulda ilan edilecektir.

3.18 Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

3.19 Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime
Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan
Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak
şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

3.20 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

4.1.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka bilançosunun pasif tarafı kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, bu durum bankacılık sisteminin genel borçlanma yapısına paralellik göstermektedir. Mevduat dışı kalemlerde ise özellikle yabancı para (YP) yurtdışı borçlanmalar vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak toplanabilmektedir.

Kısa vadeli borçlanma yapısının içerdiği faiz oranı riskini yönetmek amacıyla, Banka'nın varlıklarında, 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli Devlet İç Borçlanma Senetleri gibi değişken faizli ve Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri gibi düzenli nakit akışı sağlayan enstrümanların bulundurulmasına özen gösterilmektedir.

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. Bankanın yaygın ve etkili şube ağı, piyasa yapıcılığı sisteminin getirdiği avantajlar ve Hazine ve Sermaye Piyasası ürünlerindeki büyük piyasa payı, bu stratejide en etkili araçlardır. Müşteriye sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin devamlı olarak artırılması, dolayısı ile müşteri memnuniyetinin mümkün olan en üst seviyeye ulaştırılması bu açıdan oldukça önemlidir.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem aktif hem de pasiflerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskden arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

4.1.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin mali tablolarının TL'ye çevrilmesinde bilanço kalemleri için dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru, gelir tablosu kalemleri için ortalama döviz kuru esas alınmıştır. TL'ye dönüştürme işleminden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında açılan kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırım ve iştiraklerin Türk parasına dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka, TC Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nca 2001 yılı içinde borç takası ihalesi kapsamında ihraç edilen dövize endeksli menkul kıymetlerinin iç verim yöntemi yoluyla iskonto edilmiş tutarı ile değerlemiş ve kur değer artışlarını TC Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nca belirtildiği üzere bilanço tarihinden iki gün önce sabitleyip, bu günden önceki 10 işgünü süresince TCMB dolar satış kurlarının basit ortalamasını alarak kur değer artışlarını mali tablolara yansıtılmıştır.

4.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 16.23 'tür.

4.2.1 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.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır.

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

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

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

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

4.2.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağırl. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	5,563,384	661,701	1,167,178	10,055,662
Nakit Değerler	117,027	3,418	-	-
Bankalar	994,181	649,897	-	100,068
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,245,804	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	1,814,088	7,649	1,124,157	7,293,186
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	186,944
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	985,105
Muhtelif Alacaklar	62	-	-	47,143
Vadeye Kadar Elde Tutul Men.Değ (Net)	1,077,530	-	-	45,958
Finansal Kira. Amaç. Varlık Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	1,239,953
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	112,582	737	43,021	124,144
Diğer Aktifler	202,110	-	-	33,161
Bilanço Dışı Kalemler	292,410	2,084,376	2,788,716	402,224
Garanti ve Kefaletler	292,410	2,044,573	761,107	400,403
Taahhütler	-	-	2,027,609	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	39,803	-	1,821
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	5,855,794	2,746,077	3,955,894	10,457,886

4.2.3 Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Risk Ağırlıkları	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	12,985,048	11,012,550
Piyasa Riskine Esas Tutar	1,209,625	1,535,102
Özkaynak	2,304,280	2,087,189
Özkaynak/(RAV+PRET) *100 ^(*)	16.23	16.63

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

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

4.2.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1,200,000	822,038
Nominal Sermaye	1,200,000	822,038
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzletme Farkı	1,126,237	1,125,256
Yasal Yedekler	25,453	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	25,453	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	68,577	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	68,577	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Kar Yedekleri	2,455	-
Kâr	350,813	449,688
Dönem Kârı	350,813	329,585
Geçmiş Yıllar Kârı	-	120,103
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	2,773,535	2,396,982
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	8,544	25,920
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	2,370	2,370
Sermayeye Ekleneyecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim.Satış Kazanç.	6,174	23,550
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	5,553	3,985
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	63,418	51,432
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	14,000	36,074
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	122,553	252,177
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	60,219	34,069
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	62,334	218,108
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	214,068	369,588
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	2,987,603	2,766,570

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	683,323	679,381
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	572,047	538,147
Özel Maliyet Bedelleri	37,333	41,260
İlk Tesis Bedelleri	21,718	28,356
Peşin Ödenmiş Giderler	52,225	71,618
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	2,304,280	2,087,189

4.3 Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

MUY 17 sayılı Tebliğ’in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4.4 Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak Üst Düzey Risk Komitesi'nin önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerekçelikçe revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi grubu ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Alım satım işlemlerinden oluşan piyasa riski, geliştirilen içsel model kullanılarak riske maruz değer (RMD) metodolojisi ile ölçülmektedir. Bu model RMD'yi, tarihsel simülasyon, monte carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle hesaplamaktadır. Aktif pasif vade uyumsuzluğundan kaynaklanan piyasa riski ise aktif pasif riski ölçüm modeli ile ölçülmektedir.

Periyodik olarak yapılan stres testleri ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmekte, ayrıca, nakit akış projeksiyonu, durasyon ve fark analizi gibi geleneksel risk ölçüm yöntemleri de kullanılmaktadır.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in hükümleri çerçevesinde standart metod kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Bankanın piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	73,539
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	70,931
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2,608
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	8,809
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	4,485
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	4,324
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	14,422
Sermaye Yükümlülüğü	10,185
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	4,237
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	96,770
Piyasa Riskine Maruz Tutar	1,209,625

4.5 Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla, 166,652 TL'si bilanço açık pozisyonundan ve 87,957 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan oluşmak üzere 78,695 TL net yabancı para açık pozisyon taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metod” ile “riske maruz değer yöntemi” kullanılmaktadır.

Standart metod kapsamında yapılan ölçümler haftalık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

A. Banka "Yabancı Para Evaluasyon Kuru" (1 ABD Doları)	1,492,500
B. Bilanço Tarihindeki ve Bundan Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Banka Tarafından İlan Edilen ABD Doları Gişe Döviz Alış Kurlarının Dökümü:	
Bilanço Tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,492,500
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>	
1. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,485,000
2. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,480,000
3. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,480,000
4. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,480,000
5. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,480,000

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1,484,917 TL'dir.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (milyar TL karşılıkları)

	EURO	USD	YEN	Diğer YP	TOPLAM
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	755,301	304,527	127	6,782	1,066,737
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	242,774	415,224	6,101	13,821	677,920
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	5,394	519,383	-	-	524,777
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	44,698	2,102,132	-	-	2,146,830
Verilen Krediler	1,071,594	4,726,868	3,262	90,357	5,892,081
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	253,964	42,326	-	5,199	301,489
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D	59,421	2,736,203	-	-	2,795,624
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Var.	-	647	-	1,323	1,970
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	46,848	1,320,812	276	3,226	1,371,162
Toplam Varlıklar	2,479,994	12,168,122	9,766	120,708	14,778,590
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	103,884	445,018	-	26,790	575,692
Döviz Tevdiat Hesabı	3,077,983	5,821,007	11,202	377,843	9,288,035
Para Piyasalarına Borçlar	17,969	721,236	-	-	739,205
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,016,624	2,607,780	-	135	3,624,539
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	647	4,103	-	100	4,850
Diğer Yükümlülükler (*)	94,166	563,110	1,364	54,281	712,921
Toplam Yükümlülükler	4,311,273	10,162,254	12,566	459,149	14,945,242
Net Bilanço Pozisyonu	-1,831,279	2,005,868	-2,800	-338,441	-166,652
Net Bilanço Dışı Pozisyon	1,804,289	-2,065,198	1,854	347,012	87,957
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	1,899,493	563,667	1,854	411,762	2,876,776
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	95,204	2,628,865	-	64,750	2,788,819
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	1,609,913	12,782,766	11,312	164,379	14,568,370
Toplam Yükümlülükler	3,968,729	10,514,239	15,938	299,306	14,798,212
Net Bilanço Pozisyonu	-2,358,816	2,268,527	-4,626	-134,927	-229,842
Bilanço Dışı Pozisyon	2,346,008	-2,357,692	-	138,217	126,533

(*) Diğer Yükümlülükler kaleminin içinde 45,223 TL tutarında Altın mevduatı bulunmaktadır.

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metod, riske maruz değer (RMD) ve Aktif-Pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metod kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Aktif pasif risk ölçüm modeli aylık olarak çalıştırılmaktadır.

Günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden alım satım amaçlı ve satılmaya hazır menkul kıymetler ile bilanço dışı pozisyonların faiz oranı riski ölçülmektedir. Söz konusu hesaplamalar, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenmektedir.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler "Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Faizsiz	Bilanço Bakiyeleri
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	910,601	83,580	-	-	-	120,445	1,114,626
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	640,483	17,128	2,610	-	-	89,744	749,965
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	2,032	453,196	20,044	28,208	122,303	-	625,783
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	655,924	1,312,642	137,905	429,696	1,982,541	66,988	4,585,696
Verilen Krediler	3,026,708	1,047,435	1,408,344	1,310,543	3,446,050	186,944	10,426,024
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	9,149	2,238,991	12,706	25,557	1,505,316	-	3,791,719
Diğer Varlıklar	1,071,709	447,885	62,694	60,501	231,767	3,190,857	5,065,413
Toplam Varlıklar	6,316,606	5,600,857	1,644,303	1,854,505	7,287,977	3,654,978	26,359,226
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	409,394	247,237	4,247	6,000	26,119	52,659	745,656
Diğer Mevduat	8,589,868	2,224,552	269,927	207,777	91,663	4,586,055	15,969,842
Para Piyasalarına Borçlar	1,290,554	130,958	126,634	113,487	273,872	-	1,935,505
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	62,178	62,178
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kur. Sağl.Fonlar	105,463	939,246	494,592	958,555	1,246,059	-	3,743,915
Diğer Yükümlülükler	168,787	26,107	5,375	6,625	13,042	3,682,194	3,902,130
Toplam Yükümlülükler	10,564,066	3,568,100	900,775	1,292,444	1,650,755	8,383,086	26,359,226
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-4,247,460	2,032,757	743,528	562,061	5,637,222	-4,728,108	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	-4,247,460	2,032,757	743,528	562,061	5,637,222	-4,728,108	-

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	1.41	1.23	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.20	2.38	-	21.05
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	8.60	5.60	-	30.06
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	20.00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8.30	5.90	-	30.50
Verilen Krediler	6.36	6.37	-	36.83
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	9.60	10.20	-	34.10
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3.03	3.04	-	21.57
Diğer Mevduat	2.17	2.03	-	18.38
Para Piyasalarına Borçlar	0.68	0.96	-	18.33
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.79	3.49	-	20.97

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler "Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Faizsiz	Bilanço Bakiyeleri
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	166,180	-	-	-	-	379,463	545,643
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	201,815	23,153	5,919	-	-	109,636	340,523
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	4,347	788,927	2,234	11,109	85,640	923	893,180
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	399,475	831,439	92,395	413,684	2,764,796	59,729	4,561,518
Verilen Krediler	2,089,285	526,516	953,625	949,726	2,818,680	172,968	7,510,800
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	327,781	583,147	3,159,833	104,450	786,544	-	4,961,755
Diğer Varlıklar	1,214,324	-	-	-	-	4,449,561	5,663,885
Toplam Varlıklar	4,403,207	2,753,182	4,214,006	1,478,969	6,455,660	5,172,280	24,477,304
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	574,341	105,673	613	585	-	29,889	711,101
Diğer Mevduat	8,027,238	2,089,148	479,369	280,435	40,872	4,113,923	15,030,985
Para Piyasalarına Borçlar	646,707	79,475	-	691,467	461,510	-	1,879,159
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	53,148	-	53,148
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	131,547	339,014	397,497	2,083,231	209,765	-	3,161,054
Diğer Yükümlülükler	1,794	2,168	2,440	3,813	11,362	3,620,280	3,641,857
Toplam Yükümlülükler	9,381,627	2,615,478	879,919	3,059,531	776,657	7,764,092	24,477,304
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-4,978,420	137,704	3,334,087	-1,580,562	5,679,003	-2,591,812	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	-4,978,420	137,704	3,334,087	-1,580,562	5,679,003	-2,591,812	-

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	-	0.63	-	26.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.12	1.39	-	17.24
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	6.68	3.70	-	43.88
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8.50	8.38	-	34.64
Verilen Krediler	6.69	6.93	-	52.78
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	9.58	8.50	-	32.26
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3.27	2.74	-	26.55
Diğer Mevduat	2.34	2.01	-	23.51
Para Piyasalarına Borçlar	2.78	2.20	-	23.86
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.87	2.46	-	27.65

4.7 Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat kaynağıyla karşılanmakta olup, uzun vadeli likidite ihtiyacı için sendikasyon ve sekürütizasyon kredileri gibi yurtdışı fonlama kaynaklarına başvurulmaktadır. Kullanılmayan önemli likidite kaynakları yoktur.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Dağıtılamayan(*)	Bilanço Bakiyeleri
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Mrkz Bnk.	120,445	910,601	83,580	-	-	-	-	1,114,626
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	89,744	640,483	17,128	2,610	-	-	-	749,965
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	-	2,018	451,438	20,062	28,205	124,060	-	625,783
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	66,988	-	259	137,901	488,752	3,891,796	-	4,585,696
Verilen Krediler	-	3,026,708	1,047,435	1,408,344	1,310,543	3,446,050	186,944	10,426,024
Vadeye Kadar Elde Tutulacak MD	-	5,762	62,181	12,705	723,323	2,987,748	-	3,791,719
Diğer Varlıklar	5,431	1,100,818	225,419	58,338	83,037	401,513	3,190,857	5,065,413
Toplam Varlıklar	282,608	5,686,390	1,887,440	1,639,960	2,633,860	10,851,167	3,377,801	26,359,226
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	52,659	409,394	247,237	4,247	6,000	26,119	-	745,656
Diğer Mevduat	4,586,055	8,589,868	2,224,552	269,927	207,777	91,663	-	15,969,842
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl.	-	105,463	939,246	494,592	958,555	1,246,059	-	3,743,915
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,290,554	130,958	126,634	113,487	273,872	-	1,935,505
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	62,178	-	62,178
Diğer Yükümlülükler(**)	-	168,787	26,107	5,375	6,625	13,042	3,682,194	3,902,130
Toplam Yükümlülükler	4,638,714	10,564,066	3,568,100	900,775	1,292,444	1,712,933	3,682,194	26,359,226
Net Likidite Açığı	-4,356,106	-4,877,676	-1,680,660	739,185	1,341,416	9,138,234	-304,393	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	562,104	4,164,305	1,048,787	2,621,982	2,470,722	10,231,500	3,377,904	24,477,304
Toplam Yükümlülükler	4,143,811	9,754,660	2,813,207	1,276,330	2,549,426	1,152,606	2,787,264	24,477,304
Net Likidite Açığı	-3,581,707	-5,590,355	-1,764,420	1,345,652	-78,704	9,078,894	590,640	-

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

(**) Özkaynaklar "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

4.8 Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4.9 Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10 Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttacak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5 Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

5.1.1 TC Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	80	688,345	59	203,782
Vadeli Serbest Tutar	-	305,756	34,981	131,198
Toplam	80	994,101	35,040	334,980

5.1.2 Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir.)

5.1.2.1 Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	193,954
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	193,954

5.1.3 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.4 Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.5 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

5.1.5.1 Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri

Satılmaya hazır menkul değerler, borçlanma senetleri, yatırım fonu katılma belgeleri ve hisse senetlerinden oluşmaktadır.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.1.5.2 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	4,522,762	4,505,572
Borsada İşlem Gören	3,734,100	2,805,904
Borsada İşlem Görmeyen	788,662	1,699,668
Hisse Senetleri	62,934	55,946
Borsada İşlem Gören	19,901	13,319
Borsada İşlem Görmeyen	43,374	42,919
Değer Azalma Karşılığı (-)	341	292
Toplam	4,585,696	4,561,518

5.1.5.3 Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler TL devlet tahvillerinden oluşmaktadır. 958 TL nominal değerli bu menkul değerlerin defter değeri 700 TL olup, 63 TL tutarında birikmiş faiz reeskontu bulunmaktadır.

5.1.5.4 Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	700	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	700	-	-	-

5.1.5.5 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	821,674	270,698	-	878,032
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	131,199
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	141,728
Toplam	821,674	270,698	-	1,150,959

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.1.6 Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1.6.1 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	92,212	212,374	87,096	279,130
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	92,212	212,374	87,096	279,130
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	217,006	9,229	274,213	41,964
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	19,551	-	17,742	-
Toplam	328,769	221,603	379,051	321,094

5.1.6.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan 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	10,140,587	-	32,963	65,530
İskonto ve İştirak Senetleri	28,540	-	-	-
İhracat Kredileri	1,588,305	-	32,833	47,438
İthalat Kredileri	2,474	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	156,217	-	-	-
Yurtdışı Krediler	533,899	-	-	-
Tüketici Kredileri	733,894	-	-	-
Kredi Kartları	2,374,394	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	78,956	-	-	-
Diğer	4,643,908	-	130	18,092
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2,255,154	-	-	-
Toplam	12,395,741	-	32,963	65,530

5.1.6.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.1.6.4 Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	421,524	125,862	547,386	7,161
Konut Kredisi	25,084	82,400	107,484	1,258
Otomobil Kredisi	148,221	42,713	190,934	2,220
İhtiyaç Kredisi	240,556	396	240,952	3,552
Personel Kredisi	7,663	353	8,016	131
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	59,097	127,411	186,508	34,962
Konut Kredisi	19,124	105,646	124,770	28,936
Otomobil Kredisi	30,158	20,055	50,213	4,755
İhtiyaç Kredisi	9,688	1,185	10,873	1,263
Personel Kredisi	127	525	652	8
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	2,374,394	-	2,374,394	25,704
Toplam Tüketici Kredileri	2,855,015	253,273	3,108,288	67,827

5.1.6.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.6.6 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	9,705,181	4,479,664
Yurtdışı Krediler ^(*)	533,899	2,858,169
Toplam	10,239,080	7,337,833

^(*)1 Ocak 2004 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 9 Ocak 2004 tarihinde yayınlanan THP ve İzahnamesi Hakkında Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ 'e göre yeniden sınıflandırılmıştır.

5.1.6.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	101,641	152,339
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	101,641	152,339

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.1.6.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	289	351
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	3,306
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	209,492	154,461
Toplam	209,781	158,118

5.1.6.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Yoktur.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	7,415	18,536	305,134
Dönem İçinde İntikal (+)	5,720	200	129,168
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	6,760	23,287
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	6,760	23,287	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	990	27,340
Aktiften Silinen (-)	167	-	10,744
Enflasyon Muhasebesine Göre Yapılan Düzeltme Farkı (-)	607	1,219	28,381
Dönem Sonu Bakiyesi	5,601	-	391,124
Özel Karşılık (-)	289	-	209,492
Bilançodaki Net Bakiyesi	5,312	-	181,632

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5.1.6.10 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.7 Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.1.8 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net)

5.1.8.1 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	1,148,038	969,645
Borsada İşlem Görmeyenler	2,643,681	3,992,110
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	3,791,719	4,961,755

5.1.8.2 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	4,961,755	6,245,440
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	51,409	-65,500
Yıl İçindeki Alımlar	1,476,166	495,253
Satış ve İtfâ Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-2,290,716	-960,863
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Önceki Dönem Enflasyon Değerleme Farkları (-)	406,895	752,575
Dönem Sonu Toplamı	3,791,719	4,961,755

5.1.8.3 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	266,959	1,199,586	281,270	1,342,949
Repo İşlemlerine Konu Olan	482,252	719,434	501,149	740,228
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	749,211	1,919,020	782,419	2,083,177

Önceki Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	232,968	1,576,106	248,612	1,634,371
Repo İşlemlerine Konu Olan	82,996	743,855	88,612	754,091
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	315,964	2,319,961	337,224	2,388,462

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	266,959	1,199,586	232,968	1,576,106
Diğer	-	-	-	-
Toplam	266,959	1,199,586	232,968	1,576,106

Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulmaktadır.

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	482,252	719,434	82,996	586,142
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	157,713
Toplam	482,252	719,434	82,996	743,855

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Yoktur.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.1.9 İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

5.1.9.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi AŞ ^(*) (1)	İstanbul/Türkiye	10.15	10.15
2	Tansaş Perakende Mağazacılık AŞ ⁽²⁾	İzmir/Türkiye	24.11	56.98
3	İksir Ul. Elekt.Tic. Bilg.Ve Hab. Hiz. AŞ	İstanbul/Türkiye	30.44	100.00
4	Garanti Turizm Yatırım Ve İşletmeleri AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	43.33	100.00
5	Doc Finance SA	Cenevre/İsviçre	29.00	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
1	8,396	7,857	3,369	412	-	914	-	-
2	424,938	204,837	172,976	3,956	-	-28,735	-330,304	496,515
3	14,178	12,117	81	2	-	-1,134	-224,972	-
4	97,496	72,881	65,879	6	-	1,835	-81,723	-
5	173,405	18,442	-	9,263	-	1,759	-1,305	-

(*) Enflasyon muhasebesi uygulanmış bilanço ve kar/zarar tabloları bulunmamaktadır.

(1) 30 Haziran 2004 tarihinde sona eren 6 aylık ara hesap dönemine aittir.

(2) 30 Haziran 2004 tarihinde sona eren 6 aylık ara hesap dönemine aittir, rayiç değeri 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolara, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.1.9.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	308,374	276,834
Dönem İçi Hareketler	-152,994	31,540
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	12,211	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-116,867	-9,267
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Piyasa Değeri ile Enflasyonlu Değer Arasındaki Fark	-28,785	41,010
Yurtdışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-239	-809
Değer Azalma Karşılıkları(-)	19,314	-606
Dönem Sonu Değeri	155,380	308,374
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Cari dönem içinde ayrılan değer azalma karşılıklarının 2,126 TL tutarındaki kısmı özsermaye yöntemi ile değerlemeden kaynaklanmaktadır. Kalan 17,188 TL tutarındaki değer azalma karşılığı ise iştiraklerin maliyet değerlerinde meydana gelen kalıcı değer kayıplarından oluşmuştur.

İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	6,329	135,053
Rayiç Değer İle Değerleme	119,718	136,423
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	29,333	36,898

İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

Borsaya kote edilen iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	119,718	136,423
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Banka'nın Doğu Otomotiv Holding AŞ'deki iştirak payları 23 Ağustos 2004 tarihi itibarıyla beher 5,500 TL fiyattan Doğu İnşaat ve Ticaret AŞ'ye satılarak kayıtlardan çıkarılmıştır.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.1.10 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

5.1.10.1 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Lasaş Lastik San.Ve Tic.AŞ	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99
2	Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
3	Petrotrans Nakliyat Ticaret AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99
4	Ana Konut Danışmanlık AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Doğuş Hava Taşımacılığı AŞ	İstanbul/Türkiye	96.49	100.00
6	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ (*) ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	99.92	100.00
7	Doğuş İnsan Gücü AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	64.10	100.00
8	Doğuş Hiz. Yön. Ve Org. Danış AŞ (*) ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	93.40	100.00
9	Doğuş Turizm Sağlık Yat. İşlt. Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
10	Sititur Turizm Taşımacılık Org. AŞ	İstanbul/Türkiye	99.95	100.00
11	Galata Araştırma Yayıncılık Tanıtım Ve Bilişim Teknoloji Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
12	Konaklı Turizm Temizlik Taşımacılık Org. Bilgisayar Danışmanlık Yapı Ve Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	99.97	100.00
13	Voyager Mediterranean Turizm End.ve Tic.A.Ş. (**) ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	77.00	100.00
14	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	94.10	98.93
15	Garanti Faktoring Hiz.AŞ ⁽³⁾	İstanbul/Türkiye	55.41	81.84
16	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
17	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
18	Garanti Sigorta AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
19	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	99.78	100.00
20	Garanti Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ⁽³⁾	İstanbul/Türkiye	50.98	50.98
21	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00
22	Bosphorus Financial Services Ltd ⁽¹⁾	Valetta/Malta	99.99	100.00
23	Garanti Bank Moscow	Moskova/Rusya	78.35	99.85
24	Garanti Financial Services Plc	Dublin/İrlanda	99.99	100.00
25	Garanti Fund Management Co. Ltd	Valetta/Malta	99.99	100.00

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
1	56,383	41,044	37,719	1	-	-5,557	-6,475	-
2	8,403	5,764	1,269	288	185	2,422	-95,213	-
3	366	-71	-	1	-	-186	-385	-
4	324,302	317,871	299,151	119	-	-10,725	-58,779	-
5	13,381	13,005	-	94	-	-38	-118,041	-
6	4,407	1,750	137	-	241	788	-	-
7	8	-528	-	1	-	-42	-1,087	-
8	293	197	-	-	48	44	-	-
9	186,311	186,311	178,268	23	-	-274	4,009	-
10	85,249	84,166	81,224	1	-	-2,173	-55,467	-
11	194	130	-	1	-	32	-219	-
12	11,169	11,169	10,361	4	-	-42	-6,036	-
13	5,892	-21	291	36	-	-727	-5,935	-
14	485,513	117,654	17,892	47,894	304	8,073	12,159	-
15	105,525	19,168	595	6,560	-	107	-73,823	39,675
16	16,191	14,079	3,611	524	524	2,166	-29,161	-
17	17,227	13,102	3,299	1,228	1,089	6,108	-3,044	-
18	129,965	43,819	16,117	6,393	3,285	4,070	-29,481	-
19	81,998	14,454	4,916	3,039	1,441	-12,375	-13,557	-
20	78,542	78,387	41,576	1,573	823	-801	10,836	73,062
21	3,630,336	323,737	68,426	153,849	33,246	36,720	32,050	-
22	545	542	-	-	-	-	401	-
23	184,738	51,370	999	11,423	5,390	3,683	-1,202	-
24	12,041	11,437	1	292	-	-238	7,737	-
25	1,874	-43	4	9	-	-143	-199	-

(*) Enflasyon muhasebesi uygulanmış bilanço ve kar/zarar tabloları bulunmamaktadır.

(**) Rapor tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulanmış bilanço ve kar/zarar tabloları bulunmadığından yasal bilanço ve kar zarar tabloları kullanılmıştır.

(1) 31 Aralık 2003 tarihinde sona eren 12 aylık hesap dönemine aittir. Şirket tasfiye halindedir.

(2) 30 Haziran 2004 tarihinde sona eren 6 aylık ara hesap dönemine aittir.

(3) 30 Haziran 2004 tarihinde sona eren 6 aylık ara hesap dönemine aittir, rayiç değer 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolara, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.1.10.2 Bağılı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1,406,036	1,219,946
Dönem İçi Hareketler	-4,264	186,090
Alışlar	20,090	235,954
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiye	-6,671	-1,392
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Piyasa Değeri ile Enflasyonlu Değer Arasındaki Fark	28,932	9,978
Yurtdışı Bağılı Ortaklıkların Net Kur Farkı	-14,194	-32,847
Değer Azalma Karşılıkları(-)	32,421	25,603
Dönem Sonu Değeri	1,401,772	1,406,036
Sermaye Taahhütleri	19,355	32,485
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Cari Dönem içinde ayrılan değer azalma karşılıklarının 16,947 TL tutarındaki kısmı özsermaye yöntemi ile değerlemeden kaynaklanmaktadır. Kalan 15,474 TL tutarındaki değer azalma karşılığı ise bağılı ortaklıkların maliyet değerlerinde meydana gelen kalıcı değer kayıplarından oluşmuştur.

Bağılı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	673,623	683,540
Rayiç Değer İle Değerleme	59,229	30,300
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	668,920	692,196

Bağılı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

Borsaya kote edilen bağılı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	59,229	30,300
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

IOB Bank Offshore Ltd.'in tasfiyesi 14 Temmuz 2004 tarihi itibarıyla tamamlanmış ve kayıtlardan çıkarılmıştır. Şahintur Şahinler Otelcilik Turizm Yatırım İşletmeleri AŞ'deki iştirak payları 7 Eylül 2004 tarihi itibarıyla Doğu Hava Taşımacılığı AŞ'ye 6,300 TL bedelle satılmıştır.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Hareket tablosundaki dönemiçi alışlar mevcut bağlı ortaklıklardaki sermaye arttırmalarına olan katılımlardan kaynaklanmıştır.

5.1.11 Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.12 Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

5.1.12.1 Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Yoktur.

5.1.12.2 Finansal kiralamayla yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.12.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.13 Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.14 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

5.1.14.1 Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk ve Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	3,568	1,428	3,474	8,879
Faiz Reeskontları	70,281	106,960	44,573	133,724
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	228	210	143	143
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	4,970	258	4,332	318
Toplam	79,047	108,856	52,522	143,064

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.1.14.2 Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	506	8,956	418	6,122
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	59,316	55,989	118,180	233,674
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	54,806	213,075	52,643	92,817
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	13,641	1,480	15,299	856
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	1,583	24,561	944	4,120
<i>Faiz ve Gelir Reeskontları</i>	<i>1,583</i>	<i>24,561</i>	<i>944</i>	<i>4,120</i>
<i>Kur Gelir Reeskontları</i>	-	-	-	-
Factoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	6,886	50	9,435	183
Toplam	136,738	304,111	196,919	337,772

5.1.15 Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net)

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.16 Her maddi olmayan duran varlık türü için ayrıca belirtilmek suretiyle açıklanması gereken bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

5.1.17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.17.2 İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi aktif tutarı ve ertelenmiş vergi aktif hesaplamasına esas oluşturan vergiden indirilebilecek zarar tutarı

Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla 576,382 TL tutarındaki cari dönem vergi matrahı düşüldükten sonra kalan vergiden indirilebilecek mali zararları toplamı 408,709 TL olup bunun üzerinden kaynaklanan net ertelenmiş vergi aktif tutarı 122,613 TL tutarındadır. Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla toplam ertelenmiş vergi aktif tutarı 196,492 TL olup 134,600 TL tutarında vergi karşılığı bulunmaktadır. 134,600 TL tutarındaki vergi karşılığının 172,915 TL si cari dönem vergi giderinden 38,315 TL si ise geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi gelirinden kaynaklanmaktadır.

5.1.17.3 Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşılıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlar

Yoktur.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.2 Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	371,515	-	1,277,880	1,574,834	268,961	42,319	107,960
Döviz Tevdiat Hesabı	2,805,082	-	3,044,488	2,423,582	493,434	152,219	369,230
Yurtiçinde Yer. K.	2,549,452	-	2,929,971	2,330,417	473,552	112,996	330,578
Yurtdışında Yer.K	255,630	-	114,517	93,165	19,882	39,223	38,652
Resmi Kur. Mevduatı	42,396	-	267	122	5	73	32
Tic. Kur. Mevduatı	1,067,919	-	813,267	388,629	329,158	10,869	11,690
Diğ. Kur. Mevduatı	287,205	-	11,358	28,190	1,777	27	131
Kıymetli Maden Depo Hs.	11,937	-	23,200	5,171	1,966	2,949	-
Bankalararası Mevduat	52,660	-	692,996	-	-	-	-
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,327	-	57,012	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	50,330	-	635,984	-	-	-	-
Özel Finans K.	3	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,638,714	-	5,863,456	4,420,528	1,095,301	208,456	489,043

Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	307,991	-	966,531	1,247,299	495,929	109,736	67,640
Döviz Tevdiat Hesabı	2,668,978	-	3,311,272	2,333,506	447,377	77,753	309,564
Yurtiçinde Yer. K.	2,439,182	-	3,194,009	2,225,037	422,450	66,216	279,058
Yurtdışında Yer.K	229,796	-	117,263	108,469	24,927	11,537	30,506
Resmi Kur. Mevduatı	7,883	-	200	94	-	109	25
Tic. Kur. Mevduatı	914,016	-	682,020	288,052	424,000	47,335	57,380
Diğ. Kur. Mevduatı	213,254	-	15,177	16,343	5,799	230	63
Kıymetli Maden Depo Hs.	1,804	-	-	6,895	6,410	320	-
Bankalararası Mevduat	29,888	-	681,213	-	-	-	-
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,343	-	240,705	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	27,543	-	440,508	-	-	-	-
Özel Finans K.	2	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,143,814	-	5,656,413	3,892,189	1,379,515	235,483	434,672

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolara, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.2.1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	2,079,750	3,033,632	1,366,523	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,693,931	6,435,031	3,483,349	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	154	13,935	9,052	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	365,399	212,309
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

5.2.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	1,145,896	-	82,456	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,081,310	-	2,170	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	39,444	-	51,218	-
Gerçek Kişiler	25,142	-	29,068	-
Yurtdışı İşlemlerden	50,404	739,205	540	1,681,383
Mali Kurum ve Kuruluşlar	50,000	739,205	-	1,681,383
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	4	-	4	-
Gerçek Kişiler	400	-	536	-
Toplam	1,196,300	739,205	82,996	1,681,383

5.2.3 Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	119,376	2,273,971	102,862	2,068,267
Orta ve Uzun Vadeli	-	1,350,568	-	989,925
Toplam	119,376	3,624,539	102,862	3,058,192

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.2.3.1 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.4 İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama

Yoktur.

5.2.4.1 Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.4.2 Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.5 Fonlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.6 Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	693	632

5.2.6.1 Alınan nakdi teminatların niteliği

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

5.2.7 Diğer yabancı kaynaklar

5.2.7.1 İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı:

Yoktur.

5.2.7.2 Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Yoktur.

5.2.8 Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.9 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.2.10 Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme veya satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.10.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.10.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	13,392	11,191	10,462	8,545
1-4 Yıl Arası	15,841	13,317	15,038	13,031
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
Toplam	29,233	24,508	25,500	21,576

5.2.10.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.10.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar yapılır

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.11 Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	77,732	20,917	123,981	20,711
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	7,197	21,587	8,346	21,163
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	2,168	7,060	73	6,661
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	472	5,095	12	5,403
<i>Faiz ve Gider Reeskontları</i>	<i>472</i>	<i>5,095</i>	<i>12</i>	<i>5,403</i>
<i>Kur Gider Reeskontları</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	5,315	10,568	3,704	69,403
Toplam	92,884	65,227	136,116	123,341

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.2.12 Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

5.2.12.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	63,418	51,432
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	49,999	39,687
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	492	1,135
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	12,927	10,610
Diğer	-	-

5.2.12.2 Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.12.3 Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.12.4 Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı belirsizliklere işaret edilerek açıklanması

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.12.5 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	36,074	24,912
Gerçekleşen Riskler için Karşılık tutarı	-25,000	-16,767
Dönem içinde Ayrılan İlave Serbest Karşılıklar	6,000	30,608
Enflasyon Muhasebesine Göre Yapılan Düzeltme Farkı	-3,074	-2,679
Dönem Sonu Bakiyesi	14,000	36,074

Banka, mali tablolarına maliyet bedelleri ile yansıttığı aktifleri için, ekonomide oluşabilecek muhtemel risklere karşı, cari dönem içinde 6,000 TL ilave serbest karşılık ayırmıştır.

5.2.13 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.14 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.14.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	1,200,000	822,038
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Hisse Senedi Karşılığı	1,200,000	1,200,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

5.2.14.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Banka'nın 822,038 TL olan nominal ödenmiş sermayesi, 20,515 TL'si gayrimenkul satış karı, 6,947 TL'si iştirak satış karı ve 350,500 TL'si olağanüstü yedek akçelerden olmak üzere toplam 377,962 TL arttırılarak 1,200,000 TL'ye çıkartılmıştır.

5.2.14.4 Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.14.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.14.7 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Milyar) ⁽¹⁾	2,400	1,644
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhraç	2,400	1,644

⁽¹⁾ Banka'nın sermayesi 1,200,000 TL olup nominal değeri 500 TL olan 2.399.999.999.654 adet ve nominal değeri 100 TL olan 1.728 adet hisseden oluşmaktadır. 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla sermayenin tamamı ödenmiştir.

5.2.14.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

MUY 17 Sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolarındaki gösterim şekline ilişkin bilgiler:

MUY 17 Sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarını ayrıca bir kalem olarak göstermesi ve açıklaması:

MUY 17 Sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.14.9 Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.14.10 Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgilerin unsurları itibarıyla açıklanması

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.14.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

Genel Kurul tarafından alınan kararlar doğrultusunda geçmiş yıl karlarının %5'i yasal yedeklere aktarılmıştır.

5.2.14.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

Genel Kurul tarafından alınan kararlar doğrultusunda geçmiş yıl karlarının yasal yedekler sonrası kalan kısmı olağanüstü yedeklere aktarılmıştır.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Doğuş Holding AŞ	660,988	55.08 %	660,988	-

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.3 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

5.3.1 Faiz Gelirleri

5.3.1.1 *İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	4,140	8,956

5.3.1.2 *Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler*

Yoktur.

5.3.1.3 *Ters repo işlemlerinden alınan faizler*

Yoktur.

5.3.1.4 *Factoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgiler*

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.2 Faiz Giderleri

5.3.2.1 *İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	8,038	16,646

5.3.2.2 *Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	1,869	1,035

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.3.2.3 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	1 yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	8	40,063	-	-	-	-	40,071
Tasarruf Mevduatı	985	213,193	240,121	60,658	16,516	16,752	548,225
Resmi Mevduat	57	64	51	-	16	7	195
Ticari Mevduat	823	183,599	38,238	44,864	5,574	2,991	276,089
Diğer Mevduat	8,461	2,875	11,014	11,613	20	23	34,006
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	10,334	439,794	289,424	117,135	22,126	19,773	898,586
Yabancı Para							
DTH	2,226	56,325	52,463	12,346	2,459	8,025	133,844
Bankalararası Mevduat	-	12,582	-	-	-	-	12,582
Kıymetli Maden	-	-	56	13	8	-	77
Toplam	2,226	68,907	52,519	12,359	2,467	8,025	146,503
Genel Toplam	12,560	508,701	341,943	129,494	24,593	27,798	1,045,089

5.3.2.4 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	89,329	26,072	147,080	21,256

5.3.2.5 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.3 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat yada iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.3.4 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	80,759	40,517
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	289	-
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	-
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	80,470	40,517
Genel Karşılık Giderleri	16,187	8,708
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	6,000	-
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	1,270	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	187	2
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	187	2
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	51,675	33,261
İştirakler	19,301	4,098
Bağlı Ortaklıklar	32,374	29,163
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	41,398	-6,988
Toplam	197,476	75,500

5.3.5 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen;

5.3.6.1 Gelir ve giderler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	8,093	26,241
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	10,323	40

5.3.6.2 Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay:

Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan zararlar 5.3.4 no'lu notta Değer Düşüş Karşılığı Giderleri'nde gösterilmekte olup, özsermaye yönetiminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kar yoktur.

5.3.6.3 Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler

İlgili bilgiler 5.8 no'lu notta detaylı olarak verilmektedir.

5.3.7 Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı

Yoktur.

5.3.8 Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Yoktur.

5.3.8.2 *Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi*

Yoktur.

5.3.9 *Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı*

Yoktur.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.4 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

5.4.1 Bilanço Dışı Yükümlülükler

5.4.1.1 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	413,692	453,973
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>74,737</i>	<i>71,839</i>
<i>Bir Yılda Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>338,955</i>	<i>382,134</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	6,170,859	5,170,752
Toplam	6,584,551	5,624,725

5.4.1.2 Gayrinakdi kredilerle ilgili diğer bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.1.3 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	2,955,404	2,519,693
TL Teminat Mektupları	1,551,997	1,355,770
Akreditifler	1,067,246	858,182
Aval ve Kabul Kredileri	393,007	312,742
Prefinansmanlar	-	21,734
Toplam	5,967,654	5,068,121

5.4.1.4 Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.1.6 Aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklaması:

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

Yoktur.

Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:

Yoktur.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

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

Yoktur.

Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi:

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarının sermaye arttırmalarına katılma payı olarak 19,355 TL sermaye taahhüdü vardır. Ayrıca, Banka'nın kendi işleri nedeniyle çeşitli kurum ve kuruluşlara hitaben vermiş olduğu teminat mektubu tutarı ise 9,472 TL'dir.

5.4.2 Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.3 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.4 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY'S (Eylül 2004*)

Uzun Vadeli YP Mevduat	B2
Uzun Vadeli TL Mevduat	Baa2
Kısa Vadeli TL Mevduat	Prime-2
Uzun Vadeli YP Mevduat Görünümü	Durağan
Finansal Güç Notu	D+
Finansal Güç Görünümü	Negatif

STANDARD AND POORS (Ağustos 2004*)

Uzun Vadeli YP Yükümlükler	B+
Görünüm	Durağan

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

FITCH RATINGS (Ağustos 2004*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Pozitif
Bireysel	C/D
Destek	4
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Pozitif
Ulusal	A
Görünüm	Durağan

CAPITAL INTELLIGENCE (Eylül 2003*)

Uzun Vadeli YP Yükümlülükler	B
Kısa Vadeli YP Yükümlülükler	B
Yerel Güç Notu	BBB-
Destek Notu	2
Görünüm	Durağan

(*)Tarihler, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihleridir.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime
Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan
Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak
şekilde 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.6 Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

5.6.1 Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	174,272	202,524
<i>Kasa</i>	40,008	35,450
<i>Efektif Deposu</i>	134,264	167,074
Nakde Eşdeğer Varlıklar	705,974	1,934,850
<i>Diğer</i>	705,974	1,934,850
TOPLAM	880,246	2,137,374

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	115,852	174,272
<i>Kasa</i>	46,634	40,008
<i>Efektif Deposu</i>	69,218	134,264
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,748,800	705,974
<i>Diğer</i>	1,748,800	705,974
TOPLAM	1,864,652	880,246

5.6.6 Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.6.7 İlave bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.7 Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.8 Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

5.8.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

5.8.1.1 Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<i>Krediler ve Dğ Alacaklar</i>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	152,339	29,383	361,309	321,094	-	-
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	101,641	29,878	309,218	221,603	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4,140	74	8,696	2,637	-	-

⁽¹⁾ Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.8.1.2 Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<i>Krediler ve Dğ Alacaklar</i>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	191,640	35,401	649,284	302,069	-	-
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	152,339	29,383	361,309	321,094	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8,956	99	21,037	1,846	-	-

⁽¹⁾ Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.8.1.3 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<i>Mevduat</i>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	94,448	142,757	134,420	160,218	-	-
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	89,112	94,448	142,849	134,420	-	-
Mevduat Faiz Gideri	8,038	16,646	13,911	12,701	-	-

⁽¹⁾ Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	154,605	21,382	-	-	-	-
Dönem Sonu	990	154,605	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-18	-4	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.8.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

5.8.2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Risk grubunun nakdi kredileri, Banka'nın toplam nakdi kredilerinin % 3.71'i, aktif toplamının %1.47'sidir. Risk grubunun gayrinakdi kredileri Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %3.82'sidir. Risk grubu kuruluşlarının mevduatları Banka'nın toplam mevduatının % 1.39'unu oluşturmaktadır. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

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

Yoktur.

5.8.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

5.1.9 ve 5.1.10 no'lu iştirak ve bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

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

Bankamızla risk grubu şirketlerinden Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Sigorta AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentalık sözleşmeleri gereği olarak, tüm şubelerimiz sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Bankamız müşterilerinin menkul kıymet alım satımına aracılık hizmetleri ise bazı ihtisas şubelerimizde (Yatırım Merkezleri) verilmektedir.

Bankamız ihtiyacı olan bazı menkullerin alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.9 Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

5.9.1 Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin düzenlemelerinde öngörülen dipnotlarının yanısıra ilave açıklamalar

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

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standart"ı 1 Temmuz 2002 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

Banka'nın mali tabloları yukarıdaki paragrafta adı geçen 14 sayılı Tebliğ doğrultusunda, Türk Lira'sının satın alma gücünde meydana gelen değişikliklerden dolayı yeniden ifade edilmiştir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilmiştir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100 veya üzerinde ve cari yıl enflasyon oranının %10 veya üzerinde gerçekleşmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, 14 Sayılı Tebliğ'de yer alan esaslara göre ve bu tebliğin eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksleri ve Devlet İstatistik Enstitüsü (DİE)'nin aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Bu endekse göre üç yıllık kümülatif enflasyon oranı 30 Eylül 2004 tarihi itibarıyla %88.69 olarak gerçekleşmiştir. Buna göre Banka'nın mali tabloları Türk Lirası'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibarı ile satın alma gücündeki değişiklikleri yansıtmak üzere yeniden ifade edilmiştir.

Yeniden değerlemede DİE tarafından aylık olarak ilan edilen toptan eşya fiyat endeksinden türeyen çevirme katsayısı kullanılmıştır. 30 Eylül 2004 ve 2003 ile 31 Aralık 2003 tarihli mali tabloların enflasyona göre düzeltilmesinde kullanılan endeks değerleri ve katsayıları aşağıda verilmiştir:

<u>Tarih</u>	<u>Enflasyon endeksi</u>	<u>Çevirme katsayısı</u>
30 Eylül 2004	8,069.7	1.000
31 Aralık 2003	7,382.1	1.093
30 Eylül 2003	7,173.3	1.125

İlişikteki mali tabloların yeniden ifade edilmesinde uygulanan temel ilkeler aşağıda özetlenmiştir:

- Enflasyon düzeltmesi işlemleri 1970 yılından başlayarak uygulanmıştır. 1970 yılından önceki tarihlerde gerçekleşen işlemlerin düzeltilmesinde ise sözkonusu işlemlerin 1970 yılında gerçekleştiği varsayılmıştır.
- Parasal aktifler ve pasifler bilanço tarihindeki değerleri ile ifade edildiğinden enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamıştır.
- Cari değerleri ile değerlendirilen parasal olmayan kalemler, paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden, ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.
- Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortismanına tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

- Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayeye ilave edilmesi, ortakların sermayeye katkısı olarak dikkate alınmamış; bu tür fonlar sermayeden indirilmiştir. Yedek akçeler, dağıtılmamış kârlar, hisse senedi ihraç primi, iştirak ve gayrimenkul satış karı gibi yeniden değerlendirme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda “Ödenmiş Sermaye enflasyon düzeltme farkı” olarak özkaynaklar içinde gösterilmektedir.
- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.
- Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayınlanması nedeniyle, bir ay içinde gerçekleşen tüm işlemler için aynı düzeltme katsayısı kullanılmıştır.
- Enflasyon muhasebesi uygulamasının Banka'nın net parasal pozisyonuna olan etkisi, gelir tablosunda “Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı” hesabında gösterilmiştir.
- İştirak, bağlı ortaklık ve diğer hisse senetleri net gerçekleştirilebilir değer veya var ise borsa rayici ile değerlendirilmiş, borsa fiyatı bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve hisse senetleri, bunlara ilişkin maliyet bedellerinden, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar, kur farkları dahil finansman giderleri indirildikten sonra kalan tutarları dikkate alınarak enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur. Yabancı para iştirak, bağlı ortaklık ve diğer hisse senetlerinin düzeltilmiş tutarları yabancı para elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki değerlendirme kurlarıyla değerlendirilmesi ile gösterilmiştir.
- Sabit kıymetler, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve diğer hisse senetleri gibi parasal olmayan kalemlerin düzeltilmiş değerlerinin net gerçekleştirilebilir değerinin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili varlığın değeri, değer düşüklüğü karşılığı ayrılmak suretiyle net gerçekleştirilebilir değere veya varsa rayiç değerine düşürülmüştür ve; değer düşüklüğü karşılığı gelir tablosuna yansıtılmıştır. İlgili varlığın rayiç değerinin tespitinde Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nde belirtilen ihtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri esas alınmıştır.

5.10 Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.11 Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Doğuş Holding AŞ, portföyündeki Türkiye Garanti Bankası AŞ ile Tansaş Perakende Mağazacılık Ticaret AŞ hisselerinin bir kısmı üzerinde satın alım opsiyonu verilmesi hususunda portföy yatırımı yapmak isteyen yurt dışında yerleşik bir yatırımcıyla 1 Kasım 2004 tarihi itibarıyla görüşmeye başlama kararı almıştır.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

6 Diğer açıklama ve dipnotlar

6.1 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Yoktur.

30 Eylül 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

7 Sınırlı denetim raporu ve denetçi değerlendirmesi

7.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın 30 Eylül 2004 mali tabloları Cevdet Suner Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik AŞ (the member firm of KPMG) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 11 Kasım 2004 tarihli sınırlı denetim raporunda sözkonusu mali tabloların, Banka'nın durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.