TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2004 ARA DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.

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

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

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

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

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

İstanbul, 16 Ağustos 2004

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARA İLİŞKİN BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	: Meclis-i Mebusan Cad. No: 161 34427 Fındıklı/ İstanbul
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları	: (0 212) 334 50 50 / (0 212) 243 29 75
Banka'nın Elektronik Site Adresi	: www.tskb.com.tr

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

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

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Haziran 2004 tarihindeki cari satın alma gücü cinsinden ifade edilerek hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

16 Ağustos 2004

Hasan Candan	Halil Eroğlu	Ahmet Demirel	Ece Ünal
Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Kıdemli Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol Müdürü

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

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

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço..... 2
II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 4
III. Gelir Tablosu 5
IV. Özkaynak Değişim Tablosu..... 6
V. Nakit Akım Tablosu 7

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar..... 8
II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler 8
III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar 8
IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı..... 8
V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri..... 8
VI. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler.. 9
VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri 9
VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar 9
IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler..... 9
X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler 9
XI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar 9

DORDUNCU BOLUM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 10
II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 12
III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 13
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 15
V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 18

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 19
II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 29
III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 34
IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 36
V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 39
VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 40
VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 41
VIII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar..... 44

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar 45

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar..... 45

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları:

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ("Banka") Bakanlar Kurulu'nun 3/11203 sayılı kararı ile 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği ve T.C. Hükümeti, T.C. Merkez Bankası ve ticaret bankalarının işbirliği ile kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır. 2 Haziran 1950 tarihli Resmi Gazete'de anasözleşmesi yayınlanan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. Banka, özel sektörün geliştirilmesi amacını; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır.

Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren Banka, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayii ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 4000'den fazla şirkete orta vadeli kredi sağlayarak özel sektörün gelişimine katkıda bulunan kuruluşlardan biri olmuştur. 1960'lı yıllardan itibaren 100'ün üzerinde şirketin sermayesine ortak olarak finansman sağlamış, bu yatırımların bir kısmını halka arz yoluyla gerçekleştirerek sermaye piyasalarının gelişimine de katkıda bulunmuştur.

II. Banka'nın Dahil Olduğu Grup:

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti sözkonusu olan sermaye grubu İş Bankası Grubu'dur.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 31 Mart 2004 tarihi itibariyle yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren sabit kıymetlere geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman yöntemi ve oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler yeni amortisman yöntemleri ve oranları kullanılarak itfa edilmiştir.

Önceki dönem mali tablolarında vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler olarak sınıflanmış olan menkul değerlerin bir kısmı, cari dönem içinde vadesinden önce satılmış, geriye kalan kısmı ise satılmaya hazır menkul değerler olarak sınıflanmıştır. Bu nedenle, Banka hiçbir finansal varlığı içinde bulunduğumuz cari yıl ve bunu izleyen 2 yıl süresince vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar içinde sınıflandıramayacaktır.

Yukarıda belirtilen hususlar dışında, Banka'nın bir önceki dönem itibariyle hazırlamış olduğu mali tablolarında uygulanan muhasebe ilkeleri ile cari dönem mali tablolarının hazırlanmasında uygulanan muhasebe ilkelerinde önemli bir farklılık bulunmamaktadır. Banka bir önceki dönemde uygulanan muhasebe ilkelerini cari dönemde de tutarlı bir şekilde uygulamaktadır.

Ara dönem mali tablolarından bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler tablosu 31 Aralık 2003 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile, gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosu ise 30 Haziran 2003 tarihli bağımsız sınırlı denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler:

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar:

Bankanın bünyesinde bulunan faaliyetlerden kaynaklanan sürekli olmayan işlemleri veya temel hataları bulunmamaktadır.

IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı:

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

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

Önceki dönemde tahmini değerleriyle muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri:

26 Mart 2004 tarihli olağan genel kurulda, 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle ve 31 Aralık 2003 tarihindeki alım gücüyle MUY'a göre bulunan 40,850 Milyar TL tutarındaki net dağıtılabilir karın 3 Milyar TL'sının ortaklara temettü olarak, 2,244 Milyar TL'sının ise personel ve yönetim kurulu üyelerine temettü olarak dağıtılması kararlaştırılmıştır. Personel ve yönetim kurulu üyelerine temettü ödemesi 13 Nisan 2004 tarihinde, ortaklara temettü ödemesi ise 16 Nisan 2004 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar:

Banka Yönetim Kurulu'nun 30 Haziran 2004 tarih 1675 sayılı toplantısında, Banka'nın Ortadoğu'ya açılmak, döviz kredileri ve sermaye piyasası işlemleri dahil her türlü işlem yapmak üzere Bahreyn'de bir şube açılmasına karar verilmiştir. Banka Yönetim Kurulu'nun 30 Haziran 2004 tarih 1678 sayılı toplantısında, Banka'nın International Finance Corporation'dan (IFC) temin edeceği 50,000,000 ABD Doları tutarındaki sermaye benzeri krediyle ilgili olarak her türlü iş ve işlemi yapmak üzere Banka Genel Müdürlüğü'ne yetki verilmiştir.

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

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

X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler:

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

XI. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın faaliyet bölümleri ile ilgili raporlamaya 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle başlanacaktır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 33.14'dür.

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 kullanılmaktadır.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G.nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	48,093	497,673	245,330	437,755
Nakit Değerler	500	-	-	-
Bankalar	-	28,451	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	1,043	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	509	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	28,263	469,222	91,129	405,720
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	14,089	-	-	2,438
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	370
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	154,201	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	25,589
Diğer Aktifler	3,689	-	-	3,638
Bilanço Dışı Kalemler	420,306	27,886	2,741	3,174
Garanti ve Kefaletler	-	23,073	-	-
Taahhütler	420,029	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	237	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	277	4,576	2,741	3,174
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	468,399	525,559	248,071	440,929

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	733,094	693,427
Risk Ağırlıklı Varlıklar	670,076	600,734
Piyasa Riskine Esas Tutar	63,018	92,693
Özkaynak	242,941	223,727
Özkaynak / (RAV+PRET) * 100 (*)	33.14	32.26

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	30.06.2004	31.12.2003
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	114,000	114,000
Nominal Sermaye	114,000	114,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	123,199	123,199
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	4,615	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	2,074	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	2,541	-
Statü Yedekleri	2,074	-
Olağanüstü Yedekler	34,386	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3,584	-
Dağıtılmamış Kârlar	30,802	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	26,156	44,174
Dönem Kârı	26,156	44,174
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	304,430	281,373
KATKI SERMAYE	-	-
Yeniden Değerleme Fonu	244	264
Menkuller	228	195
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış	16	69
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	6,196	5,676
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	4,000	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	9,104	27,274
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	10,433	14,711
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(1,329)	12,563
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	19,544	33,214
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	323,974	314,587

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	30.06.2004	31.12.2003
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	81,033	90,860
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	80,085	89,779
Özel Maliyet Bedelleri	8	9
İlk Tesis Bedelleri	385	483
Peşin Ödenmiş Giderler	555	589
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	242,941	223,727

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Şubat 2001 tarih 24312 sayılı Resmi Gazete'de 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.

Risk Yönetim Birimi ve Risk Yönetim Komitelerinden oluşan Risk Yönetim Grubu tarafından organizasyon, sorumluluk, faaliyet alanları gibi konuların belirlendiği dahili yönetmelikler hazırlanarak Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Risk Yönetim Birimi bünyesinde piyasa dalgalanmalarından kaynaklanan piyasa riskinin ölçülmesinde ve sermaye yeterliliği oran hesabına dahil edilmesinde standart metod kullanılmaktadır. Banka, geliştirdiği ve geriye dönük testlerle başarısını kontrol ederek geliştirmeye devam ettiği parametrik, tarihi simülasyon gibi içsel modelleri de menkul kıymet portföylerine, döviz pozisyonuna günlük ve/veya aylık bazda uygulamakta, VaR hesaplamalarını yapmakta, senaryo analizleri ve stress testleri uygulayarak içsel modellerin yakalayamadığı risklerin tespiti yoluna gitmektedir. Risk bazlı limit sistemleri kullanılmamakla birlikte, Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere ve üst düzey yönetime risk bilgilendirimini içeren raporlama yapılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	4,028
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	4,028
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	282
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	141
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	141
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye	
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	731
Sermaye Yükümlülüğü	731
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	5,041
Piyasa Riskine Maruz Tutar	63,018

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka, Risk Yönetim Birimi bünyesinde günlük döviz pozisyonu üzerinden döviz kurlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanan kur riskinin ölçülmesinde parametrik, tarihi simülasyon gibi içsel modelleri günlük ve/veya aylık bazda uygulamaktadır. Hesaplanan VaR rakamları senaryo analizleri ve stress testleri uygulanarak desteklenmektedir. Risk bazlı limit sistemleri kullanılmamakla birlikte, açık pozisyon limitleri bulunmaktadır. Risk bazlı raporlamalar, değişik sıklık ve detaylarda Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere, üst düzey yönetime yapılmaktadır.

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

	30 Haziran 2004		
	ABD Doları	Euro	Japon Yeni
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru	1,490,000	1,800,665	13,723
Bundan Önceki:			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,491,000	1,812,012	13,750
2.Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,488,000	1,806,730	13,798
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,490,000	1,812,436	13,877
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,490,000	1,797,238	13,763
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,486,000	1,807,422	13,681

Banka'nın Euro, ABD Doları, Yen cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri sırasıyla tam TL olarak 1,809,873, 1,492,167 ve 13,634'dür.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem (30.06.2004)	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	8	-	-	8
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,057	24,972	58	451	26,538
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler (*)	26,618	190,279	-	-	216,897
Verilen Krediler (*)	564,819	249,388	172,009	-	986,216
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*), (**)	108,330	18,555	34,347	655	161,887
Toplam Varlıklar	700,824	483,202	206,414	1,106	1,391,546
Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	3,686	11,973	-	-	15,659
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	683,844	470,396	212,669	732	1,367,641
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2,479	295	8	156	2,938
Diğer Yükümlülükler (***)	(863)	8,746	1,251	13	9,147
Toplam Yükümlülükler	689,146	491,410	213,928	901	1,395,385
Net Bilanço Pozisyonu	11,678	(8,208)	(7,514)	205	(3,839)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(10,264)	4,344	7,688	-	1,768
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	12,390	7,688	-	20,078
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(10,264)	(8,046)	-	-	(18,310)
Gayrinakdi Krediler	9,161	11,462	-	-	20,623
Önceki Dönem (31.12.2003)					
Toplam Varlıklar	680,413	426,248	234,250	3,400	1,344,311
Toplam Yükümlülükler	683,471	431,494	237,488	2,039	1,354,492
Net Bilanço Pozisyonu	(3,058)	(5,246)	(3,238)	1,361	(10,181)
Bilanço Dışı Pozisyon	-	(9,222)	9,302	-	80
Gayrinakdi Krediler	28,703	13,152	-	1,674	43,529

(*) Sözkonusu tutarlar içinde yasal muhasebe kayıtlarında TL hesaplarda takip edilen 60,746 Milyar TL dövize endeksli varlıklar da yer almaktadır.
(**) Diğer varlıklar; finansal kiralama alacakları, zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar, diğer aktifler, yabancı para varlıklara ilişkin faiz tahakkuk ve reeskontları ile dövize endeksli varlıkların kur farkı ve faiz tahakkuk ve reeskontlarından oluşmaktadır.
(***) Diğer yükümlülükler, faiz ve gider reeskontları, yabancı para menkul değerler değer artış fonu ve karşılıklar kalemlerinden oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Banka, Risk Yönetim Birimi bünyesinde değişik para birimlerinde faiz oranlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz oranı riskinin ölçülmesinde parametrik, tarihi simülasyon gibi içsel modelleri menkul kıymet portföyüne günlük ve/veya aylık bazda uygulamakta, durasyon analizleri yapmakta, her farklı para birimi bazında faiz oranlarına stress testleri uygulayarak içsel modellerin yakalayamadığı risklerin tespiti yoluna gitmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerinin faiz oranlarındaki değişimlere duyarlılığının ölçümünde Gap analizi teknikleri kullanılmaktadır. Risk bilgilerini içeren raporlamalar değişik sıklık ve detaylarda Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere, üst düzey yönetime yapılmaktadır.

Banka'nın Faiz Oranı Riski Uyumsuzluğuna İlişkin Bilgiler:
"Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)"

Cari Dönem Sonu (30.06.2004)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	397	-	-	-	-	103	500
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	26,561	520	1,370	-	-	-	28,451
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	385	385
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	11,927	28,517	69,538	55,611	250,431	12,854	428,878
Verilen Krediler	67,094	592,492	152,194	22,551	160,003	-	994,334
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	6,130	12,945	16,015	16,753	148,194	119,370	319,407
Toplam Varlıklar	112,109	634,474	239,117	94,915	558,628	132,712	1,771,955
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	1	-	-	-	-	-	1
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	208,989	746,979	188,310	62,005	222,021	-	1,428,304
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7,229	7,229
Diğer Yükümlülükler (*)	1,389	1,417	38	463	1,056	332,058	336,421
Toplam Yükümlülükler	210,379	748,396	188,348	62,468	223,077	339,287	1,771,955
Bilançodaki Faize Duyarlı (Açık)	(98,270)	(113,922)	50,769	32,447	335,551	(206,575)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı (Açık)	(20)	554	3,006	-	-	-	3,540
Toplam Faize Duyarlı (Açık)	(98,290)	(113,368)	53,775	32,447	335,551	(206,575)	3,540

(*) Aktif ve pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı faizsiz sütunu içinde gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Önceki Dönem Sonu (31.12.2003)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	390	-	-	-	-	106	496
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	33,076	-	-	-	-	-	33,076
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	255	255
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	9,994	54,908	37,072	128,784	193,699	13,616	438,073
Verilen Krediler	9,931	546,504	143,488	23,865	180,631	-	904,419
Vadeye Kadar Elde Tut Men Değr	-	-	17,384	-	35,203	-	52,587
Diğer Varlıklar (*)	2,567	10,093	14,154	29,942	134,451	130,397	321,604
Toplam Varlıklar	55,958	611,505	212,098	182,591	543,984	144,374	1,750,510
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	24,839	24,839
İhraç Edilen Menkul Değerler	1	-	-	-	-	-	1
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	111,154	762,677	272,580	18,640	239,422	-	1,404,473
Diğer Yükümlülükler (*)	546	382	372	198	1,074	318,625	321,197
Toplam Yükümlülükler	111,701	763,059	272,952	18,838	240,496	343,464	1,750,510
Bilançodaki Faize Duyarlı (Açık)	(55,743)	(151,554)	(60,854)	163,753	303,488	(199,090)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı (Açık)	74	-	-	-	-	-	74
Toplam Faize Duyarlı (Açık)	(55,669)	(151,554)	(60,854)	163,753	303,488	(199,090)	74

(*) Aktif ve pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı faizsiz sütunu içinde gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları:

	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar		1.46		21.13
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6.62	6.07		31.79
Verilen Krediler	4.64	4.77	4.95	23.15
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.30	3.08	1.96	21.78

Önceki Dönem Sonu (31.12.2003)	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.35	1.30	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar				
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	7.48	6.69	-	39.75
Verilen Krediler	4.79	4.97	4.48	23.20
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	-	7.71	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar				
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.61	3.50	1.96	19.99

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

Piyasa ve likidite riskinin yönetilmesinde, mevcut pozisyonlar ve Banka'nın gelecekteki nakit akımı dikkate alınmaktadır. Likit olmayan piyasalarda veya likit olmayan enstrümanlara yatırım yapılmamaktadır. Aktif pasif yönetimi kapsamında vade uyumu ve likidite ihtiyacının herzaman karşılanabilir olması gözetilmekte, likidite oranları takip edilmektedir. Likidite riskinin içsel model kullanılarak hesaplanması çalışmalarına başlanmış olmakla birlikte, piyasa riski tutarlarının "elde bulundurma periyodu" verilerine göre ayarlanmasıyla basit olarak takip edilmektedir.

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:

Cari Dönem (30.06.2004)	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	(*) Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	500	-	-	-	-	-	-	500
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	8,905	17,656	520	1,370	-	-	-	28,451
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	385	-	-	-	-	-	-	385
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,322	11,924	28,455	69,350	55,602	250,693	11,532	428,878
Verilen Krediler	-	3,358	28,825	36,038	66,960	859,153	-	994,334
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	76	8,165	8,343	14,842	19,293	156,993	111,695	319,407
Toplam Varlıklar	11,188	41,103	66,143	121,600	141,855	1,266,839	123,227	1,771,955
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl.	-	93,999	33,366	40,469	108,368	1,132,102	-	1,408,304
Para Piyasalarına Borçlar	-	20,000	-	-	-	-	-	20,000
İhraç Edilen Menkul Değerler	1	-	-	-	-	-	-	1
Muhtelif Borçlar	4	3,390	1,455	592	1,788	-	-	7,229
Diğer Yükümlülükler	17,791	1,201	168	67	522	2,894	313,778	336,421
Toplam Yükümlülükler	17,796	118,590	34,989	41,128	110,678	1,134,996	313,778	1,771,955
Net Likidite (Açığı)	(6,608)	(77,487)	31,154	80,472	31,177	131,843	(190,551)	
Önceki Dönem(31.12.2003)								
Toplam Aktifler	52,452	-	96,968	106,319	224,247	1,270,524	-	1,750,510
Toplam Yükümlülükler	115,434	-	84,833	85,817	71,289	1,393,137	-	1,750,510
Net Likidite (Açığı)	(62,982)	-	12,135	20,502	152,958	(122,613)	-	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. TC Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	30.06.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	389	8	387	3
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	389	8	387	3

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin İlave Bilgiler:

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

Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

2.2 Repo işlemlerine konu edilen alım satım amaçlı menkul değerler:

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

3. Satılmaya Hazır Değerlere İlişkin Bilgiler:

3.1 Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerlerin %8'i hazine bonosu, %72'si devlet tahvili ve %20'si ise Eurobond ve hisse senetleri ile diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

3.2 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	30.06.2004	31.12.2003
Borçlanma Senetleri	417,532	424,457
Borsada İşlem Gören	260,205	279,160
Borsada İşlem Görmeyen	157,327	145,297
Hisse Senetleri	18,773	18,747
Borsada İşlem Gören	72	46
Borsada İşlem Görmeyen	18,701	18,701
Değer Azalma Karşılığı (-)	(8,927)	(5,131)
Diğer	1,500	-
Toplam	428,878	438,073

3.3 Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değerleri:

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Söz konusu kıymetlerin defter değeri 222,946 Milyar TL'dir (31 Aralık 2003: 184,228 Milyar TL).

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

3. Satılmaya Hazır Değerlere İlişkin Bilgiler (Devamı):

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

	30.06.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	208,922	14,024	184,228	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	208,922	14,024	184,228	-

3.5. Repo işlemlerine konu edilen satılmaya hazır değerlerlere ilişkin bilgiler:

	30.06.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	398	15,768	1,167	8,891
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Total	398	15,768	1,167	8,891

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar:

4.1. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler :

	30.06.2004		31.12.2003	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	68,568	25,062	3,793	4
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	68,568	25,062	3,793	4
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	69,619	10,084	63,139	9,900
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	108	-	119	-
Toplam	138,295	35,146	67,051	9,904

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı) :

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	985,427	-	117	7,002
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	9,667	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Yatırım Kredileri	868,273	-	117	5,331
Mali Kesime Verilen Krediler	58,551	-	-	-
Yurtdışı Krediler	27,072	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	21,864	-	-	1,671
İhtisas Kredileri	1,788	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	987,215	-	117	7,002

4.3 Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

Banka tüketici kredisi kullandırmamaktadır.

4.4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30.06.2004	31.12.2003
Yurtiçi Krediler	967,262	904,419
Yurtdışı Krediler	27,072	-
Toplam	994,334	904,419

4.5 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	30.06.2004	31.12.2003
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	13,141	11,241
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

4.6 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	30.06.2004	31.12.2003
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,091	6,034
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	15,649
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	61,030	63,506
Toplam	67,121	85,189

4.7 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (30.06.2004)			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	5,620	-	18,179
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	5,620	-	18,179
Önceki Dönem (31.12.2003)			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	5,783	8,788	25,025
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	5,783	8,788	25,025

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

4.7.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2003)	6,034	15,649	63,506
Dönem İçinde İntikal (+)	1,959	136	1,311
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	13,046
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(221)	(12,825)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(1,227)	(1,783)	(12,055)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Enflasyon muhasebesine göre yapılan düzeltmelerden farklar(-)	(454)	(1,177)	(4,778)
Dönem Sonu Bakiyesi (30.06.2004)	6,091	-	61,030
Özel Karşılık (-)	(6,091)	-	(61,030)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

4.7.3 Yabancı para cinsinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (30.06.2004)			
Dönem Sonu Bakiyesi	4,575	-	22,276
Özel Karşılık (-)	(4,575)	-	(22,276)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2003)			
Dönem Sonu Bakiyesi	3,785	15,649	14,250
Özel Karşılık (-)	(3,785)	(15,649)	(14,250)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM(Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklanması ve Dipnotlar (Devamı)

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

5.1 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30.06.2004	31.12.2003
Borçlanma Senetleri	-	52,587
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	52,587
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	-	52,587

Önceki dönem mali tablolarında vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler olarak sınıflanmış olan menkul değerlerin bir kısmı, cari dönem içinde vadesinden önce satılmış, geriye kalan kısmı ise satılmaya hazır menkul değerler olarak sınıflanmıştır. Bu nedenle, Banka hiçbir finansal varlığı içinde bulunduğumuz cari yıl ve bunu izleyen 2 yıl süresince vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar içinde sınıflandıramayacaktır.

5.2 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri:

	30.06.2004	31.12.2003
Dönem Başındaki Değer	52,587	63,056
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	804	(2,755)
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar (*)	(47,755)	-
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Enflasyon değerleme farkları (-)	(5,636)	(7,714)
Dönem Sonu Toplamı	-	52,587

(*) Bu tutarın 17,268 Milyar TL'si satılmaya hazır menkul değerlere sınıflanmıştır.

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

	30.06.2004				31.12.2003			
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-	-	-	36,057	-	41,889	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer(*)	-	-	-	-	-	16,530	-	17,335
Toplam	-	-	-	-	36,057	16,530	41,889	17,335

(*) Diğer kalemi içerisinde verilen tutarın tamamı yabancı para cinsinden Sabit Faizli Devlet Tahvillerinden (Eurobond) oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM(Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklanması ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

	30.06.2004		31.12.2003	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler (*)	-	-	36,057	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	36,057	-

(*) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan değişken faizli devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

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

Banka'nın repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

5.6 Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:
Bankanın yapısal pozisyon olarak tuttuğu herhangi bir menkul kıymet bulunmamaktadır.

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

6.1. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	30.06.2004		31.12.2003
Dönem Başı Değeri	58,714		61,721
Dönem İçi Hareketler	(10,022)		(3,007)
Alışlar (*)	993		74
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-		-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-		-
Satışlar	-		(308)
Yeniden Değerleme Artışı	-		-
Değer Azalma Karşılıkları(-) / Değer Artış Fonu (+)	(8,327)		13,327
Hesaplar arası sınıflama	-		(13,570)
YP İştiraklerin Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış / (Azalış)	-		-
Enflasyon Değerleme Farkları	(2,688)		(2,530)
Dönem Sonu Değeri	48,692		58,714
Sermaye Taahhütleri	-		-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-		-

(*)İştirak sermaye artışları sebebiyle oluşan katılım payları.

BEŞİNCİ BÖLÜM(Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklanması ve Dipnotlar (Devamı)

6. İştiraklere İlşkin Bilgiler (Net) (Devam)

6.2 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	30.06.2004	31.12.2003
Maliyet Değeri İle Değerleme (*)	31,921	38,197
Rayiç Değer İle Değerleme	16,771	20,517
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

(*) Maliyet bedelinden, varsa ayrılan değer düşüş karşılığı indirildikten sonra hesaplanan ve mali tablolarda yansıtılan değeri ifade etmektedir.

6.3 Borsaya kote edilen iştirakler:

	30.06.2004	31.12.2003
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	16,771	20,517
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

6.4 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler bulunmamaktadır.

6.5 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler bulunmamaktadır.

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net):

7.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	30.06.2004	31.12.2003
Dönem Başı Değeri	38,813	36,297
Dönem İçi Hareketler	(2,370)	2,516
Alışlar	30	6,963
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar(-)	-	(88)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları(-)	(2,400)	(4,359)
YP İştiraklerin Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-
Dönem Sonu Değeri	36,443	38,813
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM(Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

7.2 Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	30.06.2004	31.12.2003
Maliyet Değeri İle Değerleme (*)	36,443	38,813
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

(*) Maliyet bedelinden, varsa ayrılan değer düşüş karşılığı indirildikten sonra hesaplanan ve mali tablolarda yansıtılan değeri ifade etmektedir.

7.3 Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

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

7.4 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

7.5 Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

8.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	30.06.2004		31.12.2003	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	25,756	18,899	25,089	19,069
1-4 Yıl Arası	95,329	80,925	83,466	70,571
4 Yıldan Fazla	57,952	54,377	52,190	48,761
Toplam	179,037	154,201	160,745	138,401

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

Finansal kiralama sözleşmeleri 3286 sayılı finansal kiralama kanununun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Mali tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM(Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

9. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar:

9.1 Kredi faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Kredi Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	30.06.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	3,909	5,349	3,887	2,706
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	87	212	3	15
Toplam	3,996	5,561	3,890	2,721

9.2 Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	30.06.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	32,088	1,271	33,485	3,862
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-	5,832	805
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları:	117	40	-	74
Faiz ve Gelir Reeskontları	117	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	40	-	74
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	916
Diğer	190	1,022	-	3
Toplam	32,395	2,333	39,317	5,660

10. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

	30.06.2004		31.12.2003	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	884	14,529	1,658	7,328
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	20	-	185
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	773	9,205	1,142	85
Gerçek Kişiler	111	5,304	516	7,058
Yurtdışı İşlemlerden	-	1,130	14	2,000
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	124	-	751
Gerçek Kişiler	-	1,006	14	1,249
Toplam	884	15,659	1,672	9,328

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	30.06.2004		31.12.2003	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	11,790	123,853	43,795	214,429
Orta ve Uzun Vadeli	10,542	1,243,788	11,400	1,104,495

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama

4.1. Cari dönem ihraç edilen menkul değerler:

30.06.2004	Vade	Brüt Bakiye Tutar	Brüt İhraç Tutar	Men. D. İhraç Farkı	İtfa Tutarı	Kur Farkı
Bonolar	- (*)	1	1	1	-	-
VDMK	-	-	-	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-

(*) Talep edilmeyen ve hesapta kalmış tutarlar.

4.2. Önceki dönem ihraç edilen menkul değerler:

31.12.2003	Vade	Brüt Bakiye Tutar	Brüt İhraç Tutar	Men. D. İhraç Farkı	İtfa Tutarı	Kur Farkı
Bonolar	- (*)	1	1	1	-	-
VDMK	-	-	-	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-

(*) Talep edilmeyen ve hesapta kalmış tutarlar.

4.3. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsi:

Cari dönem içinde çıkarılan menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2003: Japon Yeni olarak çıkarılmış olan menkul değerler 22 Temmuz 2003 itibariyle itfa olmuştur).

5. Fonlara İlişkin Açıklamalar:

30.06.2004:

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
1,281	507	-	1,788	-	-	1,788	-

31.12.2003:

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
-	8,006	-	8,006	-	-	8,006	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

Alınan nakdi teminat bulunmamaktadır.

7. Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar

7.1. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı bulunmamaktadır.

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler bulunmamaktadır.

9. Faiz ve Gider Reeskontları:

	30.06.2004		31.12.2003	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	354	3,262	388	2,009
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	61	-	4
Faiz ve Gider Reeskontları	-	1	-	4
Kur Gider Reeskontları	-	60	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	12	652	57	46
Toplam	366	3,975	445	2,059

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklamave Dipnotlar (Devamı)

10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar:

10.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,799	4,397
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	32	10
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	46	45
Diğer	1,319	1,224
Toplam	6,196	5,676

10.2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları:

Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 64 Milyar TL'dir.

10.3. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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

10.4 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	30.06.2004	31.12.2003
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	4,000	-

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

Banka'nın sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklar:

11.1. Ödenmiş sermaye:

	30.06.2004	31.12.2003
Hisse Senedi Karşılığı	114,000	114,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Hisse Senedi Karşılığı	114,000	200,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklamave Dipnotlar (Devamı)

11. Özkaynaklar (Devamı)

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

Cari dönem içinde sermaye artırımı yapılmamıştır.

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

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

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

11.6 Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Son iki yılda Türkiye ekonomisinde yaşanan olumsuzluklar sektöre genel olarak yansımakla birlikte Banka'nın likit oluşu ve yabancı bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayabilmesi karlılığın artacağı ve bunu bünyede bırakarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

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

	30.06.2004	31.12.2003
Hisse Senedi Sayısı	114,000,000,000	114,000,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	114,000,000,000	114,000,000,000

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.İŞ BANKASI A.Ş.	46,190	% 40.52	46,190	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Alınan Faizler

1.1 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30.06.2004	30.06.2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1,312	330

1.2 Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30.06.2004	30.06.2003
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	3,065	2,778

1.3 Ters repo işlemlerinden alınan faizler :

	30.06.2004		30.06.2003	
	TL	YP	TL	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	39	-	27	-

2. Verilen Faizler

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

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.2. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler:

	30.06.2004	30.06.2003
Finansal Kiralama Giderleri	2	-

2.3 Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi :

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2.4 Repo İşlemlerine Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:

	30.06.2004		30.06.2003	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	299	171	171	166

3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri:

	30.06.2004	30.06.2003
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,774	81,568
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	1,722	6,951
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	19,759
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	52	54,858
Genel Karşılık Giderleri	703	304
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	4,000	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	64	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	2,096	31
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,096	31
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri (*)	7,555	-
İştirakler	5,155	-
Bağlı Ortaklıklar	2,400	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	1,350	510
İptal Edilen Kredi Karşılık Gideri (**)	-	(44,648)
Toplam	17,542	37,765

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri.

(**)24 Nisan 2003 tarih ve 25088 nolu Resmi Gazete'de yayınlanan 4842 sayılı kanun ile vergi kanunlarından düzenlemeler yapılmıştır. Bu düzeltme çerçevesinde, Bankalar Kanununun 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasının birinci cümlesi ve 4842 sayılı Kanunun 35 inci maddesi ile yapılan değişiklik sonrasında mevduat kabul etmeyen kalkınma ve yatırım bankalarına da ayırdıkları özel karşılıkları kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak kabul edilmesine olanak sağlanmıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle ayrılmış olan 40,394 Milyar TL (nominal) kredi karşılığı iptal edilmiş ve kredi karşılıkları yürürlükteki Karşılık Yönetmeliği'ne uygun olarak yeniden ayrılmıştır.

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

5.1 Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

	30.06.2004	30.06.2003
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	1,423	1,098
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	155	2,574
Toplam	1,578	3,672

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştirakler bulunmamaktadır.

5.3 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubundaki Gerçek ve Tüzel Kişilerle Yapılan İşlemlerden Kaynaklanan Kâr ve Zarara İlişkin Bilgiler:

Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zararlar beşinci bölüm VI.1'de sunulmuştur.

6. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar:

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

Banka'nın olağan bankacılık işlemlerinden elde ettiği faiz geliri 84,134 Milyar TL, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gideri 25,747 Milyar TL'dir.

6.2 Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri ve gerekli bilgiler:

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır.

7. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulanacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı:

Muhasebe tahminlerinde değişiklik yoktur.

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

1. Şarta Bağlı Yükümlülükler:

1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

1. Şarta Bağlı Yükümlülükler (Devamı) :

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.2. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı ile şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı:

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

Banka'nın şarta bağlı varlığı ve yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

i. Şarta bağlı yükümlülük ya da varlığa ilişkin şartın gerçekleşmesi durumunda finansal etkinin tahmin edilmesi:

Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

ii. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bilinmekte ise gerçekleşme tarihi:

Banka'nın beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

2. Bilanço Dışı Yükümlülükler:

2.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

	30.06.2004	31.12.2003
YP Teminat mektupları	8,940	9,070
TL Teminat mektupları	25,515	1,795
Akreditifler	11,683	34,459
Kabul Aval kredileri	-	-
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	8	9
Toplam	46,146	45,333

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

2. Bilanço Dışı Yükümlülükler (Devamı):

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

2.2.1 Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler toplamı 46,146 Milyar TL'dir.

2.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler bulunmamaktadır.

3.1 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	30.06.2004	31.12.2003
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	46,146	45,333
Toplam	46,146	45,333

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

Maddi duran varlık üzerinde rehin, ipotek ve diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamalar ve maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

4. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler : (3 Mart 2004 tarihli Fitch Ratings raporundan alınmıştır)

FITCH RATINGS

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B+
Görünüm	Durağan
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	B+
Görünüm	Durağan
Ulusal	
Uzun Vadeli	BBB (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme (Individual)	D
Destek Notu (Support)	4

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	01.01.2004	01.01.2003
Nakit	496	236
Kasa ve Efektif Deposu	106	155
T.C. Merkez Bankası	390	81
Nakde Eşdeğer Varlıklar	33,076	158,276
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	33,076	157,696
Para Piyasaları	-	580
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	33,572	158,512

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

	30.06.2004	30.06.2003
Nakit	500	315
Kasa ve Efektif Deposu	103	90
T.C Merkez Bankası	397	225
Nakde Eşdeğer Varlıklar	29,494	12,941
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	28,451	12,787
Para Piyasaları	1,043	154
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	29,994	13,256

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

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

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

1.1 Cari dönem (30.06.2004) :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Krediler ve Diğer Alacaklar	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Dönem Başı Bakiyesi	6,271	182	-	1	24,001	-
Dönem Sonu Bakiyesi	5,942	168	-	24,527	5,938	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	130	-	-	14	297	-

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

1.2 Önceki dönem (31.12.2003) :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Krediler ve Diğer Alacaklar	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Dönem Başı Bakiyesi	4,513	2,043	-	1	47,636	-
Dönem Sonu Bakiyesi	6,271	182	-	1	24,001	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	289	-	-	-	2,581	-

1.3 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

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

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

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.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

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

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (Devamı):

2.2. Yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Nakdi Krediler (*)	11,880	1,148,535	% 1.03
Gayrinakdi Krediler	24,695	46,146	% 53.52

(*) Nakdi krediler tutarına, net finansal kiralama alacakları da dahil edilmiştir.

Risk grubu nakdi krediler toplamı, Banka'nın aktif toplamının % 0.67 'dir.

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

Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler bulunmamaktadır.

2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

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

Risk grubu ile olan işlemler çerçevesinde finansal kiralama sözleşmeleri sonucunda toplam 22 Milyar TL borç ve acentalık sözleşmeleri sonucunda 108 Milyar TL borç bulunmaktadır.

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiştir. Banka VUK 5024 uygulaması sonrası 31 Aralık 2003 tarihine kadar hesaplanan yeniden değerleme değer artışlarını elimine etmiş ve 2004 yılının ilk altı ayında yeniden değerleme yapmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Bilanço tarihi itibariyle son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, %110 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

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

	Endeks	Katsayı
30 Haziran 2001	3.795,6	2,1031
31 Aralık 2001	4.951,7	1,6121
30 Haziran 2002	5.572,0	1,4326
31 Aralık 2002	6.478,8	1,2321
30 Haziran 2003	7.222,2	1,1053
31 Aralık 2003	7.382,1	1,0814
30 Haziran 2004	7.982,7	1,0000

4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler:

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

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

Banka VUK 5024 uygulaması sonrası 1 Ocak 2004 tarihinden sonra satın alınan amortismana tabi varlıklarını yeni oranları kullanarak itfa etmektedir. 1 Ocak 2004 tarihinden önce satın alınan amortismana tabi varlıklar ise aşağıdaki gibi itfa edilmektedir.

Banka tarafından amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri binalar için 50 yıl diğer sabit kıymetler için ise 5 yıl olarak belirlenmiştir. Banka amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürlerini düzenli aralıklarla gözden geçirmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Genel hükümler ve Banka'nın ana sözleşmesinde yeralan hükümler dikkate alınmak kaydıyla, 31 Aralık 2002 tarihli bilançoda bulunan 915,592 Milyar TL tutarındaki geçmiş yıl zararları, 27 Mart 2003 tarihli Genel Kurul kararı ve 27 Mart 2003 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden mahsup tarihinde geçmiş yıl karına sınıflanmış olan 2002 yılı karı 22,256 Milyar TL ve kalanı da sırasıyla, olağanüstü yedek akçeler, yasal yedek akçeler ve özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilmiştir.

Genel hükümler ve Banka'nın ana sözleşmesinde yeralan hükümler dikkate alınmak kaydıyla, 26 Mart 2004 tarihli Genel Kurul kararı ve Yönetim Kurulu kararı uyarınca 2003 yılı net karı olan 40,850 Milyar TL'nın (30 Haziran 2004 tarihindeki alım gücüyle 44,174 Milyar TL) dağıtılmasına karar verilmiştir. Kar dağıtımı net karın %5'i olan 2,042 Milyar TL'nin 1. tertip kanuni yedek akçe (30 Haziran 2004 tarihindeki alım gücüyle 2,074 Milyar TL), 2,504 Milyar TL'nin 2. tertip kanuni yedek akçe (30 Haziran 2004 tarihindeki alım gücüyle 2,541 Milyar TL), net karın %5'i olan 2,042 Milyar TL'nın ileride meydana gelebilecek zarar karşılığı olarak statü yedekleri olarak (30 Haziran 2004 tarihindeki alım gücüyle 2,074 Milyar TL), 3,530 Milyar TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak (30 Haziran 2004 tarihindeki alım gücüyle 3,584 Milyar TL), 2,247 Milyar TL'nin temettü olarak dağıtılmasına karar verilmiştir. Geriye kalan 28,485 Milyar TL'nin (30 Haziran 2004 tarihindeki alım gücüyle 30,802 Milyar TL) tamamının Banka'nın sermayesinin 114,000 Milyar TL'den 142,500 Milyar TL'ye artırılması kararı sebebiyle 28,500 Milyar TL'nin 28,485 Milyar TL'lik (30 Haziran 2004 tarihindeki alım gücüyle 30,802 Milyar TL) kısmının karşılanmasında kullanılmak üzere hisse senedi olarak verilmesine karar verilmiş ancak bilanço tarihi itibari ile sermaye artışı ile ilgili tescil işlemleri tamamlanmamış olduğu için sermaye artışı gerçekleşmemiş ve bu tutar olağanüstü yedekler olarak gösterilmiştir.

Bilanço tarihi itibariyle yasal ve enflasyonlu kayıtlarda 1. ve 2. tertip yasal yedek akçelerin tutarı 4,615 Milyar TL, statü yedeklerinin tutarı 2,074 Milyar TL, olağanüstü yedeklerin tutarı ise 34,386 Milyar TL'dir.

Banka'nın yasal kayıtlarındaki nominal sermaye tutarı 114,000 Milyar TL olup, bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre endekslenmesinden kaynaklanan artış zarar mahsubu sonrası 123,199 Milyar TL'dir.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı):

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

8. Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2003 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir. 30 Haziran 2003 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

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

Ekli mali tablolarda ilk kez enflasyon muhasebesi uygulanması sonucu bilanço denkleştirmesine ilişkin geçmiş yıllar kar/(zarar) hesabında izlenen bir tutar bulunmamaktadır.

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

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

VIII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Bilanço sonrası hususlar, "III. Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar dipnot VIII." bölümünde açıklanmaktadır.

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

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar:

Banka'nın MUY'a ilişkin 15 Sayılı Tebliğ- Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca konsolide mali tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur. Bağımsız sınırlı denetim raporu mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.