TÜRK DIŞ TİCARET BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

TÜRK DIŞ TİCARET BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2004
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU

Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

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

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

3. Altıncı bölüm'de "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar"da izah edildiği üzere, Banka tarafından geçmiş dönem zararının Kurumlar Vergisi Kanunu'nun ("KVK") 14/7'nci maddesine istinaden 2002 ve müteakip dönem kurum kazancından indirim konusu yapılması için açılmış olan ve 2003 yılında Banka lehine sonuçlandıktan sonra T.C. Maliye Bakanlığı tarafından temyiz edilen dava Danıştay aşamasında da Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede Banka, 364,501 milyar TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. Banka, 2003 yılında söz konusu geçmiş yıl zararlarından 132,443 milyar TL tutarındaki kısmını kurumlar vergisi matrahından mahsup etmiştir. Ayrıca 2004 yılı için 104,000 milyar TL vergi matrahı üzerinden hesaplanan 34,320 milyar TL tutarında ertelenmiş vergi aktifini 30 Haziran 2004 tarihli mali tablolarında da taşımıştır. Maliye Bakanlığı takip eden dönemde Danıştay kararı ile ilgili olarak tashihi karar isteminde bulunmuştur. Diğer yandan Banka'nın yukarıda bahsi geçen Danıştay kararına istinaden 2003/4. dönem geçici vergi beyanına dahil edilen 132,443 milyar TL'lik indirim tutarı Banka'nın bağlı bulunduğu Vergi Dairesi tarafından dikkate alınmamış ve 20 Nisan 2004 tarihli yazısı ile Banka adına 15,310 milyar TL tutarında geçici vergi ve 16,131 milyar TL tutarında vergi ziyaı cezası tarh edilmiştir. Banka, tarh edilen bu verginin iptali amacıyla dava açmıştır. Ayrıca, Banka 2004 yılı ilk üç aylık geçici vergi beyanında, zarar indirimi yapılmadan ancak indirilebilecek zarar tutarı gösterilerek ve ihtirazı kayıt verilerek 13,371 milyar TL tutarında vergi ödemiştir. Söz konusu davalar halihazırda devam etmekte olup Banka ilişikteki mali tablolarda bu davalarla ilgili herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

4. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan mali tabloların, yukarıda 3. paragrafta açıklanan hususun konsolide olmayan mali tablolar üzerindeki etkisi haricinde, Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 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.

Başaran Nas Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
a member of
PricewaterhouseCoopers

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 13 Ağustos 2004

TÜRK DIŞ TİCARET BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT VE SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE İLGİLİ BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

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

- **Birinci Bölüm** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 Haziran 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

11 Ağustos 2004

Selçuk Demiralp İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Faik Açıkalın Genel Müdür	Adnan Menderes Yayla Genel Müdür Yardımcısı	Umman Küçükyılmaz Muhasebe Müdürü

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A - GENEL BİLGİLER **SAYFA**

I.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
II.	Bankanın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
III.	Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
IV.	Diğer bilgiler	2

İKİNCİ BÖLÜM

B - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I.	Enflasyona göre düzeltilmiş bilanço	3-4
II.	Enflasyona göre düzeltilmiş bilanço dışı yükümlülükler tablosu	5
III.	Enflasyona göre düzeltilmiş gelir tablosu	6
IV.	Enflasyona göre düzeltilmiş özkaynak değişim tablosu	7-8
V.	Enflasyona göre düzeltilmiş nakit akım tablosu	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
II.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
VI.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
VII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	13-14
IX.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	14-15
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	15-16
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	16-17
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	16-17
XIII.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	18-19
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	19-20
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XVII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar	21
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar	21
XX.	Sınıflandırmalar	21

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	22-24
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	24-25
III.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	25-26
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	27-29
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	29-30

İÇİNDEKİLER (Devamı)

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	31-39
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	40-44
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	45-47
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	48-50
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	50
VI.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	51-53
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	53-54
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	55

ALTINCI BÖLÜM

F - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Diğer açıklama ve dipnotlar	55

YEDİNCİ BÖLÜM

G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	55

BİRİNCİ BÖLÜM

A - GENEL BİLGİLER

I. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Dışbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır), Bakanlar Kurulu'nun 30 Mart 1964 tarihli 6/2874 sayılı izni ile her türlü bankacılık işlemi yapmak üzere 9 Nisan 1964 tarihinde kurulmuş ve 10 Mayıs 1964 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir ticaret bankasıdır. Banka kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın 163 şubesi (31 Aralık 2003 : 158) bulunmaktadır. 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 3,676 (31 Aralık 2003: 3,403) kişidir.

II. Bankanın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka'nın hakim sermayedarı Doğan Grubu'dur.

III. Ara Dönem Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Yıl sonu itibarıyla hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır. Bu muhasebe politikaları 3. bölümde detaylı olarak açıklanmıştır.

b. Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arz eden işlemler bulunmamaktadır.

c. Önemli ölçüde sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

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

e. Önemlilik ilkesi dikkate alınarak önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yer alan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklikler bulunmamaktadır.

f. Dönem içerisinde borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

g. İmtiyazlı hisse senetleri ayrıca gösterilmek suretiyle, hisse başına ve toplam temettü ödemeleri:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 19 Nisan 2004 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2003 yılı faaliyetlerinden sağlanan 171,656 TL tutarındaki net karın 46,172 TL'sinin Banka ortaklarına, kurucu ve intifa paylarına nakit temettü olarak dağıtılmasına, 92,344 TL'sinin ortaklara bedelsiz hisse senedi ihracı yoluyla ödenmiş sermayeye eklenmesine, kalan 33,140 TL'nin yasal ve olağanüstü yedekler olarak ayrılmasına karar verilmiştir. (Tutarlar TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

h. Ara dönem mali tablo düzenlenmesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli hususlar bulunmamaktadır.

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

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

A - GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Diğer bilgiler

a. Banka'nın yönetim merkezinin adresi:

Yıldız Posta Caddesi No:54 Gayrettepe 80280 İstanbul

b. Banka'nın telefon ve fax numaraları:

Telefon : + 90 (212) 2744280
Fax : + 90 (212) 2725278

c. Banka'nın elektronik site adresi:

www.disbank.com.tr

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere uygun olarak hazırlanması:

Banka, muhasebe kayıtlarını ve kanuni mali tablolarını Türk lirası olarak, Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Konsolide olmayan mali tablolar, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesinin hükümlerine dayanılarak, 1 Temmuz 2002 tarihinden geçerli olmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Haziran 2002 tarih ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" ("MUY") ve bu Yönetmelik'e ilişkin olarak yayımlanmış muhasebe standartları tebliğleri kapsamında belirlenen esaslara uygun olarak hazırlanmıştır.

2. Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

2.a Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi.

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 14 Sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" ("MUY 14") 1 Temmuz 2002 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

MUY 14'e göre, Banka'nın mali tablolarının paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücü dikkate alınarak yeniden düzenlenmesi gerekmektedir. Diğer bir ifade ile, MUY 14, yüksek enflasyon olan bir ekonomide geçerli para birimi esas alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki satın alma gücü değerine göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli kriterleri bulunmaktadır ve bu kriterlerden birisi ise Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması yada bu oranın üzerinde gerçekleşmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, MUY 14'te yer alan esaslara göre ve MUY 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların Yedinci "VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

2.b Diğer değerleme esasları

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

3. Mali tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin uygulanan muhasebe politikaları raporun II-XX bölümlerinde ayrıntılı olarak belirtilmiştir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

1. Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünlerinin muhasebeleştirilme ilkeleri:

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri ("embedded derivatives") bulunmamaktadır.

2. Riskten korunma amaçlı türev ürünlerinin muhasebeleştirilmelerinde dikkate alınan ölçütleri:

Banka'nın 1 sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("MUY 1") MUY'da tanımlandığı şekliyle riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

3. Türev işlemlerinin, riskten korunma amaçlı sınıflandırmaya yönelik tespitin yapılmasındaki ölçütleri karşılamadığı ve bu türden türev işlemlerin satılması, vadesinin sona ermesi veya sözleşmeye konu edimlerin yerine getirilmesi yoluyla sona erdiği durumlarda, riskten korunma amaçlı türev ürünlerin muhasebeleştirilme yöntemlerinin uygulanmadığına ve bahse konu ürünlerin defter değerinde yapılabilecek değişikliğin ilgili türev ürünün vadesi dikkate alınarak düzeltme kayıtları yoluyla sonuç hesaplarına yansıtılıp yansıtılmadığı:

Riskten korunma amaçlı olmayan türev ürünler rayiç değerleri üzerinden değerlenir ve değerleme farkları gelir tablosunda "Türev Finansal Araçlardan Karlar ve Zararlar" içerisinde muhasebeleştirilir. Vadeli döviz alım ve satım sözleşmeleri, futures ve para swap'larından doğan taahhütler ilgili nazım hesaplarda izlenmektedir.

4. a- Riskten korunma amaçlı türev işlemleri ve vadeli işlem sözleşmeleri ilgili hesaplarda muhasebeleştirildiklerinde, bununla ilgili olarak özkaynak kalemleri içinde takip edilen tahmini kazanç ve kayıpların, varlık ya da yükümlülüğün elde etme maliyetine veya ilgili varlık veya yükümlülüğün defter değerine dahil edilip edilmediği:

Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

b- Riskten korunma amaçlı taahhütlerin ve işlemlerin gelir tablosunu etkilediği dönem süresince hangi gelir veya gider hesaplarına intikal ettirildiği:

Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

c- Riskten korunma ve ticari amaçlı türev ürünlerin rayiç değerleri, özkaynak kalemleri arasında yer alan riskten korunma yedeklerinin tutarı:

Banka'nın 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla ticari amaçlı olarak sınıflandırılan ve rayiç değeri 9,042 TL (31 Aralık 2003: 6,765 TL) olan vadeli döviz alım ve para swap alım işlemleri bulunmaktadır. Ayrıca Banka'nın 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla ticari amaçlı olarak sınıflandırılan ve rayiç değeri 3,139 TL (31 Aralık 2003: 717 TL) olan vadeli satım ve para swap satım işlemleri bulunmaktadır. Özkaynak kalemleri arasında sınıflandırılan riskten korunma yedekleri bulunmamaktadır.

d- Muhasebe Uygulama Yönetmeliğinin yürürlüğe girmesinden önce türev finansal araçların nasıl muhasebeleştirildiği ve gelir/giderlere nasıl yansıtıldığı:

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nin yürürlüğe girmesinden önce, Banka vadeli döviz alım-satım ve para swap alım-satım sözleşmelerini cari kurdan evalüasyona tabi tutarak ilgili yükümlülükleri nazım hesaplarda izlemekte idi. Sözkonusu türev enstrümanların gelir-gider reeskontları, valör ve vade pariteleri arasındaki fark doğrusal metod yöntemi ile bilanço tarihine yürütülerek, bilanço tarihindeki parite ile karşılaştırmak suretiyle yapılmakta idi.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize edip ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Faiz gelir ve giderleri gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka yönetiminin tahsilini şüpheli gördüğü faiz gelirleri tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak gösterilmemektedir.

V. 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, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği veya ödendiği tarihlerde gelir yada gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılır. Alım satım amaçlı menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleri üzerinden değerlenir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler veya işlem gördüğü halde işlem hacminin ihraç edildiği tutara nispeten ihmal edilebilir ölçüde düşük olanlar ise TCMB'nın açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kar veya zarar gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlem Karları" veya "Sermaye Piyasası İşlem Zararları"'na dahil edilir. Alım satım amaçlı menkul değerlerden elde edilen faiz ve kupon gelirleri gelir tablosunda Faiz Gelirleri hesabına dahil edilmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerler işlem tarihi esasına göre kayda alınmakta ve teslim tarihi esasına göre kayıtlardan çıkarılmaktadır.

VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetler bilançodaki sınıflandırmaya bağlı olarak rayiç değer ile değerlenmektedir. Sözkonusu repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonlar bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilir. Sözkonusu repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanır ve gelir tablosunda faiz gelirlerine dahil edililir. Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla ters repo işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler ile banka kaynaklı krediler ve alacaklar olarak izlenen finansal varlıkların temel özelliklerinin neler olduğu, finansal varlıkların bu sınıflamaya göre tasnifinin anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapılıp yapılmadığı:

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

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlı menkul değerler dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının defter değerinden düşük olması durumunda sözkonusu finansal varlığın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Banka finansal varlıkları ile ilgili sınıflandırma işlemini ilgili varlıkların edinilmesi sırasında yapmaktadır.

2. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydının maliyet değeri ile yapılıp yapılmadığı; satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesinin rayiç değer veya iç verim oranı yöntemleri ile yapılıp yapılmadığı; satılmaya hazır menkul değerlerin, rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararların özkaynak kalemleri içerisinde ilgili hesaplarda gösterilip gösterilmediği (menkul değerler elden çıkarıldığında, birikmiş rayiç değer uyarlamalarının, yatırım amaçlı menkul değerlerden kaynaklanan kâr ve zararlar olarak gelir tablosuna yansıtılıp yansıtılmadığı):

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler teslim tarihi esasına göre kayda alınmakta ve teslim tarihi esasına göre kayıtlardan çıkarılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmıştır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmiştir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören satılmaya hazır menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler veya işlem gördüğü halde işlem hacminin ihraç edildiği tutara nispeten ihmal edilebilir ölçüde düşük olanlar ise TCMB'nın açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir.

Ancak, piyasa fiyatlarının güvenilir ve tutarlı bir şekilde belirlenemediği durumlarda rayiç değer gelecekteki tüm nakit akışlarının iskonto edilmiş değeri olarak hesaplanır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, menkul değeri iç verime göre hesaplanmış döneme isabet eden faiz gelirinin üzerinde / (altında) kalan gerçekleşmemiş kâr / zarar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması yada zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar özkaynaklar altında "Menkul Değerler Artış Fonu" hesabında izlenmektedir.

3. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirildiği:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin değer azalışı için ayrılan herhangi bir karşılık bulunmamaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

4. Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıkların bulunup bulunmadığı:

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırıdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizlerin, faiz geliri olarak kaydedilip kaydedilmediği; alınacak kâr paylarının gelir kalemleri içinde ayrı bir şekilde gösterilip gösterilmediği:

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemlerinin işlem veya teslim tarihinden hangisine göre muhasebeleştirildiği:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin işlemleri teslim tarihi esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

7. Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin nasıl muhasebeleştirildiği:

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce bilançoda bağlı menkul değerler grubu içinde sınıflandırılan ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler elde etme maliyeti ile değerlenmiştir.

IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Banka kaynaklı kredilerin iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilip muhasebeleştirilmediği, bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masrafların işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilip edilmediği:

Banka kaynaklı kredilerin ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmıştır. Kayda alınmalarını izleyen dönemde banka kaynaklı krediler ve alacaklar iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlenmiştir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve diğer masraflar önemlilik prensibi çerçevesinde işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmemiştir.

2. Kullandırılan nakdi kredilerin muhasebeleştirilme esaslarının genel bir özeti:

Krediler borçlulara kullandırılan nakit tutarlar üzerinden kredi hesaplarına intikal ettirilmektedir. Dövizli krediler evalüasyon işlemine tabi tutulmakta ve kur değerlemesi sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda "Kambiyo Karları ve Kambiyo Zararları" içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Dövize endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Türk lirası değerlerle muhasebeleştirilirler ve bu krediler için hesaplanan kur değerleme farkları faiz gelirleri hesabında izlenir. Kredilerin faiz reeskontları etkin faiz oranı kullanılarak iç verim oranı yöntemi ile hesaplanmaktadır.

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3. Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp sınıflandırılmadığı ve ayrılması gerekli özel karşılıkların ayrılıp ayrılmadığı, özel karşılıkların kâr/zarar hesabına aktarılıp aktarılmadığı, yapılan tahsilatların gelir tablosunun hangi kalemine intikal ettirildiği:

Banka, yönetimin hesaplamaları doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için özel karşılık ayırmaktadır. Banka, 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır.

Yıl içinde ayrılan karşılıklar o yıl gelirinden düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

4. Serbest kalan karşılık tutarının intikal ettirildiği hesaplar:

30 Haziran 2004 itibarıyla Banka 17,947 TL (31 Aralık 2003: 10,453) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Şerefiye için uygulanan amortisman süresi, eşit tutarlar yöntemiyle itfa edilmediği durumlarda uygulanan yöntem, bu yöntemin tercih edilme sebepleri, yurtdışında bir ortaklığın elde edilmesinden kaynaklanan şerefiye ve rayiç değer düzeltmelerinin Türk Lirasına dönüştürülmesinde seçilen yöntem:

Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

2. Edinilen varlığın veya yükümlülüğün defter değeri üzerinde belirsizlik olduğunda ve bankanın gelecekteki tahmini nakit akımının net değerinin düşmesi halinde ortaya çıkan şerefiyenin defter değerinin yeniden gözden geçirilip geçirilmediği:

Banka şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıkların defter değerini bilanço tarihi itibarıyla herhangi bir değer düşüklüğü oluşup oluşmadığını tespit etmeye yönelik olarak gözden geçirmektedir. Şerefiye ile ilgili değer düşüklüğü ilgili bağlı ortaklığın geleceğe yönelik gelir ve kar tahminlerinin piyasa iskonto oranı ile bugüne indirgenmiş değeri esas alınmak suretiyle belirlenir. Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

3. Şerefiyenin ilk kayıt esnasında tahmin edilen faydalı ömrü:

Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

4. Diğer maddi olmayan varlıklar için uygulanan muhasebe politikası, amortisman oranı ve amortisman yöntemi, sözkonusu aktiflerin aktifleştirilmesine dair bilgiler:

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kaydı alış bedeline varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile yapılmıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

5. Diğer maddi olmayan varlıklar için amortisman süresinin belirlenmesi nedenleri ile faydalı ömrü belirleyen unsurlar:

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan dört yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmiştir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

6. Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetlerin muhasebeleştirilme yöntemleri, bilgisayar yazılımlarını geliştirici giderlerin yazılımın ilk maliyetine eklenip eklenmediği, aktif olarak muhasebeleştirilmiş bilgisayar yazılımı gelişim maliyetlerinin eşit tutarlar yöntemiyle 3 yıllık süreyi aşmayacak şekilde amortismana tabi tutulup tutulmadığı:

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici giderler bulunmamaktadır.

7. Banka, muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen değişikliklerin kaynağı:

Banka, muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Maddi duran varlıkların her sınıfı için, yeniden değerlemeye tabi tutulması halinde yeniden değerleme esasları, yeniden değerleme tarihi, ekspertiz tarafından değerleme yapılıp yapılmadığı, yenileme maliyetlerini belirlemek için kullanılan göstergeler ile yeniden değerleme fonunun dönem içindeki hareketi ile brüt defter değerini saptamada kullanılan ölçüm yöntemi ve her bir yöntemde bulunan defter değeri, kullanılan amortisman yöntemi, faydalı ömürleri veya amortisman oranları:

Maddi duran varlıklar TL'nin 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Gayrimenkuller için değer düşüklüğü lisanslı bağımsız ekspertiz firmalarının değerleme raporları esas alınarak belirlenmiştir. Amortisman, sabit kıymetlerin enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar	3-5 yıl

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.

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar yasal kayıtlarda yeniden değerlemeye tabi tutulmakta ancak enflasyon düzeltmeleri esnasında yeniden değerleme MUY 14'e uygun olarak iptal edilmektedir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıpların tespit edilme esasları:

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş nakit satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmiştir. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar gelir tablosunda "Faiz Dışı Gelirler" ve "Faiz Dışı Giderler" içerisinde muhasebeleştirilmektedir.

Banka yönetimi cari yıl içerisinde oluşan gayrimenkul satış karını takip eden hesap dönemi içinde genel kurul kararı ile sermayeye ilave etmek niyetinde olduğu ancak mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla henüz sermaye artışının Banka yetkili kurullarınca kararlaştırılmadığı durumlarda gelir tablosunda "Faiz Dışı Gelirler" içerisinde sınıflandırmaktadır.

3. Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinin tahminine ilişkin muhasebe politikası, üzerindeki rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler:

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

4. Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişikliklerin yapısı ve etkileri:

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde cari dönemde önemli bir etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Finansal kiralamanın yöntemi ve süresi, konsolide esasa göre mali tablo hazırlayan bankalara münhasır olmak üzere, varsa, faaliyet kiralamaları altında yapılan toplam ödemelerin kiralama dönemi boyunca eşit tutarlar yöntemiyle gelir tablosuna aktarılıp aktarılmadığı:

Banka kiracı sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

- Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi

Banka, finansal kiralamanın başlangıcında finansal kiralama konusu sabit kıymeti rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle maddi duran varlıklara dahil etmekte ve pasifte ise finansal kiralamadan doğan borçlarını kaydetmektedir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde kira dönemine yayılmaktadır. Ayrıca, finansal kiralama konusu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür.

2. Faaliyet kiralaması konusu sözleşme süresi bitmeden, sözleşmenin sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarların kiralamanın sona erdiği dönemde gider olarak muhasebeleştirilip muhasebeleştirilmediği:

Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihlerinde sona eren dönemlerde faaliyet kiralaması konusu sözleşme süresi bitmeden sözleşmenin sona erdirilmesi söz konusu olmamıştır.

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3. Bankanın kiralayan olması durumunda varlığa ilişkin kira ödemelerinin finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan alacak olarak muhasebeleştirilip muhasebeleştirilmediği, dipnot örneklerine uygun olarak dönemsel finansal kiralama gelirlerinin ve toplam finansal kiralama yatırımlarının, kazanılmamış finansal kiralama gelirlerinin, kira gelirinin, kiralama dönemi boyunca net yatırım metodu kullanılarak muhasebeleştirilip muhasebeleştirilmediği:

Banka kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 8 Sayılı Tebliğ -Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" na ("MUY 8") uygun olarak ayrılmıştır.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda ayrılmaktadır. Yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı yükümlülük olarak kabul edilir. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır.

XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Kısa vadeli çalışan haklarından doğabilecek yükümlülükler için karşılık ayrılıp ayrılmadığı:

Maaş, ücret, dönemsel ikramiye ve sosyal güvenlik katkı payları, vakıf sandık gibi örgütlenmelerde çalışanlar adına yapılan işveren katkıları, bilanço tarihinden itibaren 12 ay içinde kullanılması beklenen izinler ve ödenecek ikramiyeler gibi kısa vadeli çalışan haklarından doğan yükümlülükler için iskonto edilmemiş yönteme göre gider tahakkuku yapılmaktadır.

2. Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması:

İhbar ve kıdem tazminatlarından doğan yükümlülükler için MUY'a ilişkin 10 sayılı Tebliğ'e uygun olarak bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle 1475 sayılı İş Kanunu'na göre ilan edilen en son ödemeye esas tavan tutarı üzerinden karşılık hesaplanmaktadır.

Banka, 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla kısa vadeli çalışan hakları ve çalışanların ihbar ve kıdem tazminatı haklarından doğan yükümlülükler için karşılık ayırmıştır.

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının beş yıllık basit aritmetik ortalaması %14'tür (31 Aralık 2003: %14).

3. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülüklerine ilişkin karşılıkların hesaplanmasında varsa kullanılan iskonto oranı:

Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

4. Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar varsa, bunlara olan yükümlülükler ve bu yükümlülükler için karşılık ayrılıp ayrılmadığı, diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler ve bunlar için karşılık ayrılıp ayrılmadığı, bu yükümlülüklerin ve ilgili karşılıkların hesaplanma yöntemleri:

Banka'nın emekli sandığı 17 Temmuz 1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuştur. 30 Haziran 2004 itibarıyla 3,676 çalışan ve 541 emekli üyesi bulunmaktadır. Emekli sandığının hesapları 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla aktüer denetiminden geçmiş ve bu denetim neticesinde Banka mali tablolarında karşılık ayrılmasını gerektiren fiili ve teknik bir açık tespit edilmemiştir.

XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Kurumlar vergisinin muhasebeleştirilme esasları:

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı 2004 yılı için %33'tür. Bu oran daha sonraki yıllar için %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.

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ("5024 sayılı Kanun"), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerin kanuni mali tablolarını 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Mükellefler ayrıca 31 Aralık 2003 tarihli bilançolarını da söz konusu yasada belirtilen esaslar dahilinde enflasyon düzeltmesine tabi tutmak zorundadırlar. Mükellefler, 31 Aralık 2003 tarihli bilançolarını 5024 sayılı Kanun ve Maliye Bakanlığı tarafından 28 Şubat 2004 tarihinde yayımlanan 328 sayılı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği ("Tebliğ") hükümleri; 2004 yılı ikinci geçici vergi (Ocak-Haziran) dönemine ait geçici vergi beyanlarını da 5024 sayılı kanun ve henüz Resmi Gazete'de yayınlanmamış bulunan 338 Numaralı (Taslak) Vergi Usul kanunu tebliği ve diğer düzenlemelere gore beyan edeceklerdir. Bunun yanı sıra, 5024 sayılı Kanun'da belirtildiği üzere BDDK'nın yüksek enflasyon döneminde mali tabloların düzeltilmesine ilişkin düzenlemelerine göre 31 Aralık 2003 tarihli bilançolarını düzeltmek zorunda olan mükellefler söz konusu bilançolarını 5024 sayılı Kanun'da belirtilen esaslar uyarınca yeniden düzeltmek zorunda değillerdir. Ancak bu şekilde düzeltme yapanlar, bu kanuna gore ayrılabilecek tutardan fazla amortisman ve karşılık ayıramazlar. Banka, 1 Ocak 2004 tarihli açılış bilançosunu düzenlerken 5024 sayılı Kanun'un imkan tanıdığı şekilde, BDDK'nın yüksek enflasyon döneminde mali tabloların düzeltilmesine ilişkin düzenlemelerine göre hazırlanmış olan 31 Aralık 2003 tarihli bilançosunu esas alma kararı vermiştir.

Ancak, 1 Ocak – 30 Haziran 2004 dönemine ilişkin olarak yapılması gereken düzeltme işlemlerinin usul ve esasları konusunda Maliye Bakanlığı tarafından taslak olarak yayınlanmış 338 numaralı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği bulunmakla birlikte söz konusu tebliğ Resmi Gazete'de yayınlanmadığı için bu mali tabloların hazırlandığı tarih itibariyle yürürlükte olan herhangi bir tebliğ mevcut değildir. Söz konusu düzeltme işlemleri ile ilgili detaylı uygulama esaslarının henüz yürürlüğe girmemiş olmasından ötürü, Banka 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle vergi karşılığı tutarını 5024 sayılı yasa ve taslak tebliğ usul ve esasları ışığında hazırlamıştır.

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Bankalar üçer aylık mali karları üzerinden %33 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10 gününe kadar beyan edip 17 inci 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 herhangi bir başka mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulmuş bağlı ortaklıklardaki iştirakler ile gayri menkullerin satışından doğan karlar, satıldıkları yıl sermayeye eklenmeleri şartı ile 31 Aralık 2004 tarihine kadar vergiden istisnadır.

Kurumların 24 Nisan 2003 tarihinden sonra duran varlıklara ilişkin 6 milyar TL'nin üzerindeki yatırım harcamalarının %40'ı -bazı istisnalar hariç- yatırım indirimi istisnasından yararlanarak kurumlar vergisinden istisna edilir. İstisna edilen bu tutarlar üzerinden herhangi bir stopaj da hesaplanmaz. Kurum kazancının yeterli olmaması halinde hesaplanan yatırım indirimi hakkı sonraki yıllara devrolunur. Yatırım indirimi istisnasından yararlanmak için "Yatırım Teşvik Belgesi" alma zorunluluğu bulunmamaktadır. 24 Nisan 2003 tarihinden önce geçerli olan hükümlere göre kazanılmış yatırım indirimi hakkının kullanılması halinde yararlanılan yatırım indirimi istisnası tutarı üzerinden, karın dağıtılıp dağıtılmadığına bakılmaksızın %19.8 oranında stopaj hesaplanacaktır.

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.

2. Vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı:

2004 yılında gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü için uygulanacak oran %33'tür. Diğer geçici farklar için uygulanacak oran %30'dur (31 Aralık 2003: %33).

XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

1. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri; borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için riskten korunma tekniklerinin uygulanıp uygulanmadığı:

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için riskten korunma teknikleri uygulanmamıştır.

2. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmiş ise çevriminin rayiç değerinin belirlenmiş olup olmadığı ve bu tutarın özkaynak içerisinde ayrı bir kalem içinde gösterilip gösterilmediği, bankanın takip eden dönemlerde çevrim değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirip muhasebeleştirmediği, hisse senedine dönüştürülebilir tahvil alacaklılarına gelecekte yapılacak faiz ve anapara ödeme yükümlülüğünün diğer tahvillere benzer şekilde, piyasa faiz oranı kullanılarak hesaplanıp hesaplanmadığı ve diğer sağlanan fonlar içerisinde iskonto edilmiş maliyet esası ile sunulup sunulmadığı:

Banka 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 yılları içinde hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

3. Bankanın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçların satın alınması durumunda, bunların yükümlülüklerden düşülüp düşülmediği ve anılan yükümlülüğün defter değeri ile bunlara fiilen ödenen tutar arasındaki farkın dönem kârına dahil edilip edilmediği:

30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden finansal araçlar bulunmamaktadır.

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin ilave açıklamalar

1. Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetlerinin, özkaynaklardan düşülüp düşülmediği:

Banka 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 yılları içinde hisse senedi ihraç etmemiştir. Bununla beraber genel uygulama işlem maliyetlerinin gider olarak muhasebeleştirilmesidir.

2. Hisse senetleriyle ilgili kâr paylarının, bilanço tarihinden sonra ilan edilmiş olmaları durumunda ilgili dipnotta belirtilip belirtilmediği:

Bilanço tarihinden sonra ilan edilen kar payları mali tablo dipnotlarında belirtilmektedir.

XVIII. Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar

1. Aval ve kabullerin, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği, aval ve kabullerin olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilip gösterilmediği açıklanır:

Aval ve kabüller nazım hesaplarda izlenmektedir.

2. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabullerin var olup olmadığı belirtilir:

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabüller bulunmamaktadır.

XIX. Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar

30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın kullanmadığı yatırım indirimi tutarı 10,814 TL'dir.

XX. Sınıflandırmalar

30 Haziran 2004 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için 31 Aralık 2003 tarihli bilanço ve 30 Haziran 2003 tarihli gelir tablosuna ilişkin bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı, bu oranın ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'den düşük olması halinde bunun nedenleri ve öngörülen çözüm stratejileri:

Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %8'den düşük değildir.

2. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde, BDDK tarafından ilgili yönetmelikte belirtilmiş olan standart metod yöntemi kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Milyar TL, %

	Risk Ağırlıkları							
	30 Haziran 2004				31 Aralık 2003			
	0%	20%	50%	100%	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G. nakdi Kredi								
Bilanço Kalemleri (Net)	**678,823**	**268,112**	**205,516**	**3,078,012**	**1,128,093**	**209,620**	**148,990**	**2,117,082**
Nakit Değerler	133,286	1,248	-	-	54,997	451	-	-
Bankalar	-	251,934	-	257,934	-	191,142	-	93,217
Bankalararası Para Piyasası	10,000	-	-	-	569,645	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	292,493	-	-	-	244,123	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	139,061	130	176,804	2,664,482	185,902	2,866	117,187	1,869,771
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	16,693	-	-	-	25,994
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	1,937	-	-	-	1,808
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	19,426	-	-	-	14,130
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	14,800	-	-	-	15,161	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	28,712	-	-	-	31,803	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	101,668	-	-	-	98,569
Diğer Aktifler	103,983	-	-	15,872	73,426	-	-	13,593
Bilanço Dışı Kalemler	**171,024**	**480,846**	**903,090**	**662,311**	**305,569**	**436,868**	**823,782**	**607,971**
Garanti ve Kefaletler	58,583	466,357	256,040	614,039	95,783	425,942	299,257	574,778
Taahhütler	-	-	647,050	-	-	-	524,525	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	5,610	-	4,316	-	8,280	-	1,078
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	112,441	8,879	-	43,956	209,786	2,646	-	32,115
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**849,847**	**748,958**	**1,108,606**	**3,740,323**	**1,433,662**	**646,488**	**972,772**	**2,725,053**

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar ("RAV")	4,444,418	3,340,737
Piyasa Riskine Maruz Tutar ("PRET")	413,350	791,380
Özkaynak	615,041	707,461
Özkaynak/ (RAV+PRET) *100	12.66%	17.12%

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
I. ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	271,600	271,600
Nominal Sermaye	271,600	271,600
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	429,231	429,231
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları		-
Yasal Yedekler	16,266	4,553
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	16,266	4,553
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	21,339	272
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	21,339	272
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	150,149	212,540
Dönem Kârı	16,058	185,622
Geçmiş Yıllan Kârı	134,091	26,918
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**888,585**	**918,196**
II. KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	856	856
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	856	856
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	(7,017)	(8,840)
Genel Karşılıklar	22,805	16,809
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	17,947	10,453
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(27,079)	36,980
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	(28,285)	(29,200)
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	1,206	66,175
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**7,512**	**56,258**
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
IV. SERMAYE (Yönetmelikte öngörülen sınırlar çerçevesinde) (I+II+III)	**896,097**	**974,454**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**281,056**	**266,993**
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	244,111	225,989
Özel Maliyet Bedelleri	30,269	31,994
İlk Tesis Bedelleri	4	7
Peşin Ödenmiş Giderler	4,034	6,365
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	2,638	2,638
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak (IV-V)	**615,041**	**707,461**

II. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka'nın finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu açıklanır:

Banka, piyasa riskini piyasa fiyatları ve faiz, kur ve hisse senedi gibi piyasa parametrelerindeki değişiklikler sonucu portföy değerindeki oynamalar olarak tanımlamaktadır. Piyasa riskinin ölçümü ve yönetimi Banka için büyük önem arzetmektedir.

Bağımsız Risk Yönetimi Bölümü tarafından gerçekleştirilen finansal risk yönetimi konusundaki çalışmalar Banka Yönetim Kurulu tarafından yakından takip edilmekte ve gerekli önlemler ivedilikle alınmaktadır.

Piyasa riski yönetimi konusundaki çalışmalar iki kulvarda sürdürülmektedir.

- Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu raporlama paketlerine uygun şekilde Haftalık Kur Riski Raporu ve Aylık Piyasa Riski raporları hazırlanmaktadır.

- Piyasa riskinin ölçülmesi ve yönetilmesinde kullanılan ikinci yöntem iç model kullanımıdır. İç modelle hesaplanan riske maruz değer, belirli bir dönem, belirli bir güven düzeyi ve bazı parametrelerle ifade edilen normal piyasa koşullarında bir portföyde meydana gelebilecek potansiyel zarar olarak tanımlanmaktadır. Bankanın kullandığı iç model henüz Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına sunulmamıştır. İç model kullanılarak hazırlanan günlük riske maruz değer raporu yönetim birimleriyle paylaşılmakta ve günlük olarak değerlendirilmektedir. İç modelle hesaplanan riske maruz değer, alım-satım portföyü pozisyon limitleri ve risk büyüklüklerinin tesbitinde de kullanılmaktadır. Söz konusu limitler Banka stratejisi ve piyasa koşulları gözönüne alınarak güncellenmektedir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Standart Metod ile hesaplanan 30 Haziran 2004 piyasa riski rakamları aşağıda yer almaktadır.

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	17,522	41,483
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	16,889	29,051
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	633	159
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	12,273
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	15,546	21,827
Sermaye Yükümlülüğü	15,546	21,827
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Toplam RMD-İç Model	-	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	33,068	63,310
Piyasa Riskine Maruz Tutar	413,350	791,380

III. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:

Yabancı para aktif veya pasife sahip olma durumunda ortaya çıkan kur riski bir çok kurumda olduğu gibi Banka için de mevcuttur. Kur hareketlerinden kaynaklanacak etkileri tahmin etmek amacıyla piyasa volatilitesi izlenmekte, senaryolar yardımı ile en kötü durumlarda oluşabilecek zararlar tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Ayrıca günlük olarak hazırlanan piyasa riski raporu ile bir gün içerisinde oluşacak kur hareketlerinin mevcut durum üzerindeki etkisi tahmin edilmekte ve değerlendirilmek üzere üst yönetime sunulmaktadır. Bunun yanında trade amaçlı alınan pozisyonlar için belirlenen limitler risklilik açısından günlük olarak kontrol edilmektedir.

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu:

Gerek yurtiçi gerekse yurtdışı piyasalarda mevcut olan türev enstrümanlar gerektiğinde kur riskinden korunmak amaçlı kullanılmaktadır. Alınması kabul edilen riskler istenen seviyeyi aştığında başvurulan bu yöntemle piyasalarda oluşacak kur hareketlerine karşı tam bir korunma sağlanır.

3. Yabancı para risk yönetim politikası :

Gerek günlük riske maruz değer ("VaR") raporları, gerekse belirli periyotlarda yapılan senaryo analizleri ile maruz kalınan riskler belirlenmeye çalışılmaktır. Yabancı para riski de bu çerçevede gözönüne alınmakta ve belirlenen limitler dahilinde tutulup tutulmadığı izlenmektedir.

4. Bankanın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	Euro		ABD $		Yen	
	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
30 Haziran 2004/31 Aralık 2003 Günü Döviz Alış Kuru	**1,801,752 TL**	**1,767,782 TL**	**1,480,000 TL**	**1,402,000 TL**	**13,544 TL**	**13,098 TL**
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,806,048 TL	1,755,873 TL	1,491,000 TL	1,401,000 TL	13,758 TL	13,104 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,813,574 TL	1,757,466 TL	1,488,000 TL	1,408,000 TL	13,793 TL	13,166 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,801,311 TL	1,753,860 TL	1,484,026 TL	1,409,176 TL	13,773 TL	13,159 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,801,311 TL	1,753,860 TL	1,484,026 TL	1,409,176 TL	13,773 TL	13,159 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,804,921 TL	1,757,375 TL	1,487,000 TL	1,412,000 TL	13,800 TL	13,185 TL

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5. Bankanın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri açıklanır:

	Euro		ABD $		Yen	
	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Aritmetik ortalama-30 günlük	1,806,316 TL	1,756,968 TL	1,487,907 TL	1,427,940 TL	13,602 TL	13,260 TL

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

30 Haziran 2004

Varlıklar	**EURO**	**USD**	**Yen**	**Diğer YP**	**Toplam**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	20,019	97,192	90	1,919	119,220
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	53,523	444,765	375	9,313	507,976
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	3,191	58,292	-	-	61,483
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	31,350	450,963	-	264	482,577
Verilen Krediler	269,844	1,172,928	184	14,584	1,457,540
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	99,318	-	-	-	99,318
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	14,800	-	-	14,800
Maddi Duran Varlıklar	-	33	-	-	33
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	14,564	259,070	11	291	273,936
Toplam Varlıklar	**491,809**	**2,498,043**	**660**	**26,371**	**3,016,883**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	27,829	8,814	-	1,980	38,623
Döviz Tevdiat Hesabı	533,964	967,859	467	37,890	1,540,180
Para Piyasalarına Borçlar	-	75,766	-	-	75,766
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	41,491	1,233,433	-	2,255	1,277,179
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,093	9,300	-	7	10,400
Diğer Yükümlülükler	9,075	210,888	-	1,830	221,793
Toplam Yükümlülükler	**613,452**	**2,506,060**	**467**	**43,962**	**3,163,941**
Net Bilanço Pozisyonu	**(121,643)**	**(8,017)**	**193**	**(17,591)**	**(147,058)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**135,046**	**(17,995)**	**(185)**	**20,908**	**137,774**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	188,518	286,835	10,115	50,230	535,698
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	53,472	304,830	10,300	29,322	397,924
Gayrinakdi Krediler	339,058	1,372,564	12,112	33,788	1,757,522
31 Aralık 2003					
Toplam Varlıklar	446,041	2,276,305	3,072	17,949	2,743,367
Toplam Yükümlülükler	562,248	2,145,320	7,390	40,251	2,755,209
Net Bilanço Pozisyonu	**(116,207)**	**130,985**	**(4,318)**	**(22,302)**	**(11,842)**
Bilanço Dışı Pozisyon	**121,117**	**(134,707)**	**4,426**	**25,952**	**16,788**
Gayrinakdi Krediler	363,503	1,377,206	11,906	37,202	1,789,817

Yukarıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar mali tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle yukarıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında dövize endeksli varlıklar olan Satılmaya Hazır Menkul Değerler'de 1,868 TL (31 Aralık 2003: 2,020 TL); Krediler'de 133,530 TL (31 Aralık 2003: 101,905 TL); Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları'nda 4,394 TL (31 Aralık 2003: 233 TL); pasifte ise Finansal Kiralama Borçları'nda 100 TL (31 Aralık 2003: 7,673 TL) ve Faiz ve Gider Reeskontları ile Karşılıklar'da verilen dövize endeksli kredilerin kur farkları nedeniyle 2,923 TL (31 Aralık 2003: 3,483 TL) kadar fark bulunmaktadır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığının ölçülüp ölçülmediği:

Kur riskinde olduğu gibi varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan faiz riski de riske maruz değer hesaplamaları ile periyodik olarak kontrol edilmektedir. Olası faiz değişimlerinin etkileri incelenmekte ve doğabilecek zararlar önceden tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

2. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonu ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentilerin ne yönde olduğu, banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirip getirmediği:

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların gerek pozisyonlar gerekse nakit akışı üzerindeki etkileri izlenmekte, yapılan simülasyonlar ile çeşitli alternatiflerin sonuçları tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Ayrıca geçmiş veriler kullanılarak faiz oranları üzerinde tahminler yapılmakta ve olası hareketlerin sonuçları tahmin edilmektedir.

3. Banka'nın, cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri:

Cari dönem içinde karşılaşılan faiz oranı riskine karşı gerektiğinde türev ürünler kullanılarak önlemler alınmaktadır. Faiz oranlarındaki değişimler doğrudan net gelir ve özkaynak beklentileri üzerinde etkili olacağı bilindiğinden, bu etkiler saptanmaya çalışılmakta ve alınan pozisyonlar yardımıyla istenilen sonuçlara ulaşılması amaçlanmaktadır.

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

30 Haziran 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	77,527	-	-	-	-	57,007	134,534
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	404,425	-	-	-	88,800	16,643	509,868
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	2,603	29,987	48,665	73,243	66,591	7,030	228,119
Para Piyasalarından Alacaklar	10,000	-	-	-	-	-	10,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	191,343	230,091	98,950	212,168	428,432	10,588	1,171,572
Verilen Krediler	1,145,453	455,628	530,035	518,366	256,706	90,982	2,997,170
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	14,800	-	14,800
Diğer Varlıklar	292,493	-	-	-	-	704,704	997,197
Toplam Varlıklar	**2,123,844**	**715,706**	**677,650**	**803,777**	**855,329**	**886,954**	**6,063,260**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	16,958	250	2,000	-	-	36,344	55,552
Diğer Mevduat	1,840,482	337,161	134,068	148,786	40	591,463	3,052,000
Para Piyasalarına Borçlar	155,720	-	-	75,766	-	-	231,486
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	110,715	110,715
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	106,190	477,050	269,979	514,040	772	-	1,368,031
Diğer Yükümlülükler	-	-	55,601	115,197	-	219,333	390,131
Toplam Yükümlülükler	**2,119,350**	**814,461**	**461,648**	**853,789**	**812**	**957,855**	**5,207,915**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**4,494**	**(98,755)**	**216,002**	**(50,012)**	**854,517**	**(70,901)**	**855,345**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**(561)**	**2,208**	**(66)**	**6,289**	**-**	**-**	**7,870**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**3,933**	**(96,547)**	**215,936**	**(43,723)**	**854,517**	**(70,901)**	**863,215**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 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	-	-	-	-	-	55,448	55,448
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	135,083	2,163			60,641	86,472	284,359
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	11,078	28,985	22,668	284,172	124,592	-	471,495
Para Piyasalarından Alacaklar	569,645	-	-	-	-	-	569,645
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	147,285	39,527	47,501	218,178	616,483	11,545	1,080,519
Verilen Krediler	847,906	314,745	342,430	320,753	312,681	63,205	2,201,720
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	15,161	-	15,161
Diğer Varlıklar	244,123	-	-	-	-	731,152	975,275
Toplam Varlıklar	**1,955,120**	**385,420**	**412,599**	**823,103**	**1,129,558**	**947,822**	**5,653,622**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	17,802	801	-	-	-	36,248	54,851
Diğer Mevduat	1,827,287	324,673	134,717	54,502	37,639	538,416	2,917,234
Para Piyasalarına Borçlar	349,151	-	-	-	-	-	349,151
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	86,670	86,670
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	97,091	528,050	346,310	77,698	7,852	-	1,057,001
Diğer Yükümlülükler	860	832	820	49,668	-	189,343	241,523
Toplam Yükümlülükler	**2,292,191**	**854,356**	**481,847**	**181,868**	**45,491**	**850,677**	**4,706,430**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(337,071)**	**(468,936)**	**(69,248)**	**641,235**	**1,084,067**	**97,145**	**947,192**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**936**	**345**	**5,876**	**-**	**-**	**-**	**7,157**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(336,135)**	**(468,591)**	**(63,372)**	**641,235**	**1,084,067**	**97,145**	**954,349**

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

30 Haziran 2004	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.48	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.24	3.55	-	22.08
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	6.00	4.63	-	26.26
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	22.00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8.29	8.46	-	27.68
Verilen Krediler	5.27	4.92	-	31.41
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	5.56	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	3.46	-	21.89
Diğer Mevduat	4.68	4.22	-	25.09
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.46	-	14.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.79	2.55	-	20.14

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2003	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.50	2.50	-	26.26
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	6.00	4.91	-	35.91
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	26.00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8.22	8.44	-	30.38
Verilen Krediler	5.44	5.16	-	35.64
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	5.56	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3.71	3.83	-	36.00
Diğer Mevduat	4.18	3.55	-	28.98
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	19.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.06	2.27	-	26.83

V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:

Banka'nın mevcut likidite riski aktif ve pasif kalemlerinin vade uyumsuzluklarından kaynaklanmaktadır. Bu riski minimize etmek için ilk yapılması gereken, belirlenen vadelerdeki nakit akışlarını tespit etmektir. Ancak bu şekilde maruz kalınan risk belirlenip, önlemler alınabilir. Bu sebepten periyodik olarak hazırlanan gap raporları ile vadelerdeki akışlar takip edilmekte ve likidite riski belirlenen sınırlar içinde tutulmaya çalışılmaktadır. Yönetim kurulu tarafından belirlenen limitler gözetilerek, bilanço acil likidite ihtiyaçlarını karşılayabilecek bir yapıda tutulmaya çalışılmaktadır.

2. Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği:

Periyodik olarak hazırlanan gap raporları ile ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı kontrol edilmekte ve bu uyumsuzluğun muhtemel etkileri belirlenmektedir.

3. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları:

Mevduat tabanı, İMKB repo piyasası, vadesiz mevduatlar ve müşteri repoları grubun kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacını karşılamak amacıyla kullanılan iç kaynaklardan bazılarıdır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurtdışı teminatlı krediler de likidite ihtiyacı için kullanılan diğer dış kaynaklardan bazılarıdır.

4. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:

Nakit akışlarının büyük bir bölümü TL, USD ve EUR cinsinden oluşmaktadır. Nakit akışlarının yıl içindeki dağılımı sürekli olarak izlenmekte ve herhangi bir para cinsinde bir nakit akışı uyumsuzluğunun gerçekleşmemesi sağlanmaktadır. Aktif karakterli nakit akışları daha çok hazine bonoları ve kredilerin türlerine bağlı olup değişken ödemeli bilanço kalemleri daha düşük likidite riski yaratmaktadır. Pasif karakterli nakit akışları daha çok mevduatlardan oluştuğu için nispeten kısa vadelerde gerçekleşmektedir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Haziran 2004	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	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	134,534	-	-	-	-	-	-	134,534
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	16,643	404,425	-	-	-	88,800	-	509,868
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	7,030	118	3,467	48,665	73,924	94,915	-	228,119
Para Piyasalarından Alacaklar	-	10,000	-	-	-	-	-	10,000
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	10,588	-	71,571	98,950	235,805	754,658		1,171,572
Verilen Krediler	-	682,879	701,119	689,444	552,790	354,245	16,693	2,997,170
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	14,800	-	14,800
Diğer Varlıklar	59,987	52,199	25,931	34,143	34,172	35,867	754,898	997,197
Toplam Varlıklar	**228,782**	**1,149,621**	**802,088**	**871,202**	**896,691**	**1,343,285**	**771,591**	**6,063,260**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	36,344	16,958	250	2,000	-	-	-	55,552
Diğer Mevduat	591,463	1,840,482	337,161	134,068	148,786	40	-	3,052,000
Para Piyasalarına Borçlar	-	155,720	-	-	75,766	-	-	231,486
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	77,316	404,581	196,746	562,416	126,972	-	1,368,031
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	110,715	-	-	-	-	-	110,715
Diğer Yükümlülükler	47,172	202,252	10,593	64,221	51,352	11,935	2,606	390,131
Toplam Yükümlülükler	**674,979**	**2,403,443**	**752,585**	**397,035**	**838,320**	**138,947**	**2,606**	**5,207,915**
Net Likidite Açığı	**(446,197)**	**(1,253,822)**	**49,503**	**474,167**	**58,371**	**1,204,338**	**768,985**	**855,345**
31 Aralık 2003								
Toplam Aktifler	187,086	1,246,663	524,793	478,058	990,548	1,567,322	659,152	5,653,622
Toplam Yükümlülükler	575,268	2,429,724	472,946	389,180	534,909	239,771	64,632	4,706,430
Net Likidite Açığı	**(388,182)**	**(1,183,061)**	**51,847**	**88,878**	**455,639**	**1,327,551**	**594,520**	**947,192**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Vadesiz Serbest Tutar	77,617	44
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	**77,617**	**44**

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler net değerleriyle gösterilmelidir:

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

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	14,656	-	15,014
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**14,656**	**-**	**15,014**

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

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	-	-	138,689	-
Hazine Bonosu	34,374	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**34,374**	**-**	**138,689**	**-**

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri belirtilmelidir.

Banka'nın satılmaya hazır olarak sınıflandırdığı TL Kıymetler, iskontolu hazine bonosu, iskontolu ve değişken faizli devlet tahvilleri ve borsoya kote olan ve olmayan hisse senetlerinden oluşmaktadır. Başlıca satılmaya hazır YP kıymetler ise Eurobondlar ve iskontolu iç borçlanma tahvilleridir. Repo işlemlerine konu edilen 106,736 TL (31 Aralık 2003: 150,962 TL) maliyetli satılmaya hazır TL kıymetler değişken faizli devlet tahvillerinden, 113,347 TL dövizli kıymetler Eurobondlar'dan oluşmaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Borçlanma Senetleri	**1,160,984**	**1,069,440**
Borsada İşlem Gören(*)	1,020,278	965,167
Borsada İşlem Görmeyen(**)	140,706	104,273
Hisse Senetleri	**10,588**	**11,079**
Borsada İşlem Gören	5,683	5,684
Borsada İşlem Görmeyen	6,014	6,006
Değer Azalma Karşılığı (-)	**1,109**	**611**
Toplam	**1,171,572**	**1,080,519**

(*) Eurobondlar borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı, "Borsada İşlem Gören" olarak sınıflandırılmıştır. Bu tutarın 262 TL'lik (31 Aralık 2003: 464 TL) kısmı Uluslararası Standartlara uygun kıymetli madenlerden oluşmaktadır.

(**) Borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade eder.

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

Banka'nın 51,110 TL (31 Aralık 2003: 32,696 TL) maliyetli 64,900 TL (31 Aralık 2003: 40,000 TL) nominal değerindeki TL kıymetleri ile 86,456 TL (31 Aralık 2003: 96,826 TL) maliyetli 61,345,000 ABD $ (31 Aralık 2003: 65,000,000 ABD $) nominal değerdeki dövizli kıymetleri İnterbank ve İMKB Vadeli İşlemler Piyasası'nda teminatta bulunmaktadır. 31 Aralık 2003 itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerde 3,529 TL maliyetli 2,000,000 Euro nominal değerindeki Eurobond'lar da yer almaktadır.

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin reeskontları ile beraber defter değeri 153,802 TL'dır (31 Aralık 2003: 143,362 TL).

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

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	51,110	86,456	32,696	100,355
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**51,110**	**86,456**	**32,696**	**100,355**

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	106,736	-	150,962	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	113,347	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**106,736**	**113,347**	**150,962**	**-**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**77,458**	**7,621**	**79,458**	**7,819**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	77,458	7,621	79,458	7,819
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	**376,792**	**111,883**	**184,322**	**127,069**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**37**	**-**	**41**	**-**

(*) Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler bakiyesi Banka'nın, Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmelik'in 20 nci. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanan risk grubuna verdiği kredilerdir.

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

30 Haziran 2004	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	**2,976,955**	**2,672**	**850**	**-**
İskonto ve İştira Senetleri	17,172	-	-	-
İhracat Kredileri	1,080,060	-	-	-
İthalat Kredileri		-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	179,666	-	-	-
Yurtdışı Krediler	71,134	-	-	-
Tüketici Kredileri	158,047	-	-	-
Kredi Kartları	349,347	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	2,784	-	-	-
Diğer	1,118,745	2,672	850	-
İhtisas Kredileri	**-**	-	-	-
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**2,976,955**	**2,672**	**850**	**-**

c. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2004	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	**24,953**	**130,350**	**155,303**	**1,926**
Konut Kredisi	2,211	37,225	39,436	492
Otomobil Kredisi	8,596	80,842	89,438	1,034
İhtiyaç Kredisi	14,102	12,283	26,385	400
Personel Kredisi	37	-	37	-
Diğer Tüketici Kredileri	7	-	7	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**1,071**	**1,673**	**2,744**	**28**
Konut Kredisi	162	756	918	6
Otomobil Kredisi	159	649	808	5
İhtiyaç Kredisi	750	268	1,018	17
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	**349,347**	**-**	**349,347**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**375,371**	**132,023**	**507,394**	**1,954**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Yurtiçi Krediler	2,909,343	2,063,891
Yurtdışı Krediler	71,134	111,835
Toplam	**2,980,477**	**2,175,726**

e. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	317,213	148,764
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler (*)	-	-

(*) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen dolaylı krediler bakiyesi Banka'nın, Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmelik'in 20 nci. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanan risk grubuna verdiği nakdi kredilerdir.

f. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar (*)	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,716	6,698
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	19,283	9,672
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	49,460	39,959
Toplam	**73,459**	**56,329**

g. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Haziran 2004			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar (*)	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	2,162
31 Aralık 2003			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	7,034

(*) Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar'ın 384 TL'lık kısmı (31 Aralık 2003: 5,219 TL) Banka'nın yapılandırdığı bireysel kredilerden, 1,778 TL'lık kısmı (31 Aralık 2003: 1,815 TL) ise kurumsal kredilerden oluşmaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2004	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**23,717**	**11,532**	**47,074**
Dönem İçinde İntikal (+)	29,475	131	597
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	29,568	16,408
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	29,568	16,408	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	7,938	4,405	4,706
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Enflasyon Farkı	(1,683)	(988)	(2,654)
Dönem Sonu Bakiyesi	**14,003**	**19,430**	**56,719**
Özel Karşılık (-)	4,716	19,283	49,460
Bilançodaki Net Bakiyesi	**9,287**	**147**	**7,259**

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Haziran 2004:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	366
Özel Karşılık (-)	-	-	(354)
Bilançodaki Net Bakiyesi			**12**
31 Aralık 2003:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	380
Özel Karşılık (-)	-	-	(368)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**12**

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Borçlanma Senetleri	14,800	15,161
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	14,800	15,161
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**14,800**	**15,161**

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

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başındaki Değer	**15,161**	**-**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	780	(250)
Yıl İçindeki Alımlar	-	15,411
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	-
Enflasyon Karşılığı	(1,141)	-
Dönem Sonu Toplamı	**14,800**	**15,161**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler

	30 Haziran 2004				31 Aralık 2003			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	14,800	-	14,835	-	15,161	-	15,200
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**14,800**	**-**	**14,835**	**-**	**15,161**	**-**	**15,200**

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

Banka'nın 30 Haziran 2004 itibarıyla Credit Default Swap işlem teminatı olarak 14,800 TL (31 Aralık 2003: 15,161) teminatta menkul kıymeti bulunmaktadır.

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

Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymeti bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymeti bulunmamaktadır.

6. İştiraklere ilişkin bilgiler: Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem açıklanır:

Banka'nın yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkları; Dış Holding Nederland B.V. bilanço tarihindeki Banka gişe döviz alış kuruyla değerlenerek borsaya kote olmayan diğer bağlı ortaklıklar ise enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleriyle mali tablolara yansıtılmışlardır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

a.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Dış Ticaret Finansal Kiralama A.Ş. (*)	İstanbul	99.78	100.00
Dış Holding Nederland BV (*)	Hollanda	100.00	100.00
Ray Sigorta A.Ş. (**)	İstanbul	58.31	67.32
Dış Ticaret Factoring A.Ş. (*)	İstanbul	93.99	100.00
Doğan Emeklilik A.Ş. (*)	İstanbul	81.22	100.00
Dış Yatırım A.Ş. (*)	İstanbul	99.99	100.00
3D Güvenlik A.Ş. (*)	İstanbul	99.00	100.00
Istcom Customer Services	Istanbul	49.98	50.00

Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/(Zararı)	Önceki Dönem Kâr/(Zararı)(***)	Rayiç Değeri
147,330	12,182	415	17,375	-	3,758	3,594	-
117,398	117,372	-	-	-	3,731	(822)	-
114,058	35,568	18,070	8,990	5,582	(1,837)	1,283	13,463
61,023	9,595	319	14,983	-	2,299	3,856	-
40,468	16,540	1,023	4,430	1,733	(2,517)	1,945	-
42,217	32,778	7,162	5,071	802	5,421	(299)	-
451	120	54	38	-	65	77	-

(*) Mali tablo bilgileri 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla olup 30 Haziran 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.
(**) Mali tablo bilgileri 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla olup 30 Haziran 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir; rayiç değer bilgisi 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyladır.
(***) Önceki dönem kar/zarar bilgileri 31 Aralık 2002 itibarıyla olup 30 Haziran 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.

b. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

b.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başı Değeri	**216,718**	**295,478**
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	23,380	8,834
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	9,922
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(69,746)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Tasfiye	-	-
Transferler	-	-
Kur/Enflasyon farkı	(6,056)	(27,849)
Değer Azalma Karşılıkları	1,418	79
Dönem Sonu Değeri	**235,460**	**216,718**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) (*)		

(*) Cari dönem sonu katılma payları a.1 bendindeki sıra itibarıyla %99.78, %100, %58.31, %93.99, %81.22, %99.99 , %99.00 49.98'dir.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Maliyet Değeri İle Değerleme	262,634	245,310
Rayiç Değer İle Değerleme	13,463	12,045
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

Bağlı ortaklıkların enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değeri 262,634 TL (31 Aralık 2003: 245,310 TL) olmakla beraber, İMKB'ye kote olan Ray Sigorta A.Ş.'nin enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değeri 40,638 TL (31 Aralık 2003: 40,638 TL) olup mali tablolarda 13,463 TL (31 Aralık 2003: 12,045 TL) olan rayiç değeri ile yansıtılmıştır.

b.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	13,463	12,045
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

b.4. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

b.5. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımı bulunmamaktadır.

b. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımı bulunmamaktadır.

c. 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 yapılır.

Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımı bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	**25,369**	**8,183**	**17,375**	**7,311**
Faiz Tahakkukları	729	126	198	115
Faiz Reeskontları	24,640	8,057	17,177	7,196
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	**25,369**	**8,183**	**17,375**	**7,311**

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	**91,572**	**40,152**	**111,205**	**108,656**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	1,666	-	59,277	1,227
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	78,351	28,333	42,516	98,966
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerl	-	35	-	39
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	3,236	251	3,311	417
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	7,852	1,190	792	5,973
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	7,852	1,190	792	5,973
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	467	10,343	5,309	2,034
Toplam	**91,572**	**40,152**	**111,205**	**108,656**

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. 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 açıklanır.

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

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2004	**Vadesiz**	**7 Gün İhbarlı**	**1Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6 Ay-1 Yıl**	**1 Yıl ve Üstü**
Tasarruf Mevduatı	46,082	-	420,594	335,155	93,737	107,251	89,869
Döviz Tevdiat Hesabı	371,140	-	571,658	422,690	107,406	57,850	9,417
Yurtiçinde Yer. K.	345,561	-	545,453	403,856	102,713	52,758	9,092
Yurtdışında Yer.K	25,579	-	26,205	18,834	4,693	5,092	325
Resmi Kur. Mevduatı	47,618	-	1,102	1,233	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	90,609	341	142,218	77,893	5,524	7,395	893
Diğ. Kur. Mevduatı	35,994	-	4,241	3,885	170	16	-
Kıymetli Maden DH	19	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	36,344	-	14,590	2,368	2,250	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	123	-	-	2,368	2,250	-	-
Yurtdışı Bankalar	36,167	-	14,590	-	-	-	-
Özel Finans K.	54	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**627,806**	**341**	**1,154,403**	**843,224**	**209,087**	**172,512**	**100,179**

31 Aralık 2003	**Vadesiz**	**7 Gün İhbarlı**	**1Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6 Ay-1 Yıl**	**1 Yıl ve Üstü**
Tasarruf Mevduatı	45,787	-	301,145	275,012	74,600	61,450	34,616
Döviz Tevdiat Hesabı	356,909	-	667,779	477,580	71,437	31,433	25,340
Yurtiçinde Yer. K.	340,199	-	630,579	447,320	62,158	28,229	25,340
Yurtdışında Yer.K	16,710	-	37,200	30,260	9,279	3,204	-
Resmi Kur. Mevduatı	3,786	-	864	2,115	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	104,491	135	220,564	60,454	60,613	520	-
Diğ. Kur. Mevduatı	27,423	-	2,935	845	9,370	11	-
Kıymetli Maden DH	20	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	38,475	-	2,982	9,069	4,325	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	2,671	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,320	-	-	3,244	4,325	-	-
Yurtdışı Bankalar	36,155	-	2,982	3,154	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**576,891**	**135**	**1,196,269**	**825,075**	**220,345**	**93,414**	**59,956**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 30 Haziran 2004	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2003	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 30 Haziran 2004	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2003
Tasarruf Mevduatı	1,092,688	792,610	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,032,820	1,064,534	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	19	20	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	585	543

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	135,030	-	324,424	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	7,081	-	4,352	-
Gerçek Kişiler	13,601	-	20,375	-
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	75,766	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	8	-	-	-
Toplam	**155,720**	**75,766**	**349,151**	**-**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Kısa Vadeli	90,852	857,152	80,157	682,404
Orta ve Uzun Vadeli	-	420,027	-	294,440
Toplam	**90,852**	**1,277,179**	**80,157**	**976,844**

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla ihraç ettiği menkul değer bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla çıkardığı menkul değer bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla işlettiği fon bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	415	284

Ayrıca, alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır: Alınan nakdi teminatlar kredi müşterileri ile ilgilidir.

7. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin açıklamalar:

a. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı açıklanır:

b. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır:

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

8. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

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

Finansal kiralama sözleşmelerinin toplam vadeleri 4 yıl olmakla birlikte yükümlülüklerin tamamına yakını ilk yılda ödenmektedir. Ayrıca, tüm sözleşmelerde satın alma opsiyonu bulunmaktadır. Kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hüküm bulunmamaktadır.

b. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama:

Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

c. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	7,198	6,514	8,313	7,672
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**7,198**	**6,514**	**8,313**	**7,672**

d. Finansal kiralamaya ilişkin açıklama ve dipnotlar, faaliyet kiralaması için de yapılır:

Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla faaliyet kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	37,160	3,947	18,630	3,032
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	3,536	10,170	4,766	9,342
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	403
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	99	414	231	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	2,183	956	199	518
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	2,183	956	199	518
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	13,284	5,703	12,856	3,302
Toplam	**56,262**	**21,190**	**36,682**	**16,597**

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Genel Karşılıklar	22,805	16,809
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	14,315	9,903
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4	48
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	5,030	4,487
Diğer	3,456	2,371

b.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayırdığı serbest karşılık 17,947 TL'dır.

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	17,947	10,453

b.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde, aşıma sebep olan kalemler ve tutarları açıklanır:

Banka 30 Haziran 2004 itibarıyla yakın izlemedeki kredileri için 9,798 TL (31 Aralık 2003: 9,457 TL); şube suistimalleri ile ilgili olarak 5,175 TL; halka açık bağlı ortaklık ve menkul kıymetlerin değer düşüklüğü karşılığı düzeltmesi için 2,124 TL; dövize endeksli krediler kur farkı için 2,212 TL; kanuni takip müşterilerinden olan dava ve mahkeme masrafları alacakları için 850 TL; kanuni takip kredilerinin gayri nakdi bakiyeleri için 2,896 TL (31 Aralık 2003: 1,995 TL) karşılık ayırmıştır.

c. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d. Ertelenmiş vergiye ilişkin bilgiler:

Banka, 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla 70,574 TL (31 Aralık 2003: 47,131 TL) tutarında ertelenmiş vergi aktifi ve 4,272 TL (31 Aralık 2003: 32,594 TL)tutarında ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve bu iki tutar netleştirilerek bilançonun "Diğer Aktifler" kalemi içerisinde muhasebeleştirilmiştir. Banka cari dönemde ertelenmiş vergi geliri olarak 19,764 TL'nı "Vergi Karşılığı" kar zarar hesabı altında sınıflandırmıştır. Ayrıca "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" bilanço hesabına da 32,000 TL borç kaydedilmiştir.

e. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları açıklanır:

Banka 30 Haziran 2004 itibarıyla dövize endeksli kredilerin kur farkı için 2,212 TL tutarında kur farkı karşılığı ayırmıştır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları açıklanır:

Banka 30 Haziran 2004 itibarıyla kanuni takipteki alacaklarının gayri nakdi kısmı için 2,896 TL (31 Aralık 2003: 1,995 TL), yakın izlemedeki alacaklarının gayri nakdi bakiyeleri için ise 8,958 TL (31 Aralık 2003: 6,913 TL) tutarında özel karşılık ayırmıştır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Hisse Senedi Karşılığı	271,600	271,600
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı	271,600	1,000,000

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

d. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

f. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler verilir.

Cari dönemde sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

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

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	271,600,000	271,600,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	271,600,000	271,600,000

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.	169,394	%62,37	169,394	-
Türk Dış Ticaret Bankası Men. Emekli San. Vakfı	44,988	%16,56	44,988	-

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Gelir kalemleri ile ilgili bilgiler :

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

	30 Haziran 2004	30 Haziran 2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	6,476	15,212

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

	30 Haziran 2004	30 Haziran 2003
Finansal Kiralama Gelirleri	-	-

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

	30 Haziran 2004		30 Haziran 2003	
	TL	YP	TL	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	1	-	34	-

2. Gider kalemleri ile ilgili bilgiler:

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

	30 Haziran 2004	30 Haziran 2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	4,358	1,236

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	30 Haziran 2004	30 Haziran 2003
Finansal Kiralama Giderleri	1,042	459

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

1 Ocak - 30 Haziran 2004

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalararası Mevduatı	333	1,393	-	-	-	-	1,726
Tasarruf Mevduatı	381	41,008	43,047	16,552	14,527	6,207	121,722
Resmi Mevduat	3	131	254	-	-	-	388
Ticari Mevduat	639	17,196	8,964	7,012	692	-	34,503
Diğer Mevduat	36	3,490	817	554	2	-	4,899
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,392**	**63,218**	**53,082**	**24,118**	**15,221**	**6,207**	**163,238**
Yabancı Para							
Dth	278	10,203	9,833	1,631	1,267	225	23,437
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**278**	**10,203**	**9,833**	**1,631**	**1,267**	**225**	**23,437**
Genel Toplam	**1,670**	**73,421**	**62,915**	**25,749**	**16,488**	**6,432**	**186,675**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1 Ocak - 30 Haziran 2003

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat: 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalararası Mevduatı	1,855	6,975	-	-	-	-	8,830
Tasarruf Mevduatı	237	63,166	18,549	2,344	6,048	2,489	92,833
Resmi Mevduat	4	27	225	-	-	-	256
Ticari Mevduat	504	33,278	2940	42	31	-	36,795
Diğer Mevduat	17	348	85	148	3	-	601
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,617**	**103,794**	**21,799**	**2,534**	**6,082**	**2,489**	**139,315**
Yabancı Para							
Dth	243	10,528	6,725	2,224	1,068	869	21,657
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**243**	**10,528**	**6,725**	**2,224**	**1,068**	**869**	**21,657**
Genel Toplam	**2,860**	**114,322**	**28,524**	**4,758**	**7,150**	**3,358**	**160,972**

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	30 Haziran 2004		30 Haziran 2003	
	TL	YP	TL	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	14,381	609	26,298	416

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu da belirtilerek açıklanır. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı ayrı ayrı açıklanır.

Bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen olağandışı husus ve gelişmeler bulunmamaktadır.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	30 Haziran 2004	30 Haziran 2003
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	22,452	7,908
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	(1,865)	6,194
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	11,598	(508)
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	12,719	2,222
Genel Karşılık Giderleri	7,261	756
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	8,281	4,463
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	2,544	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	1,394	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	1,394	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**41,932**	**13,127**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

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

	30 Haziran 2004	30 Haziran 2003
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	64,596	23,747
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-

b. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanır.

30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemi kullanarak değerlediği iştiraki bulunmamaktadır.

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

Söz konusu bilgiler "VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar" bölümünde açıklanmıştır.

6. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranı Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

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

Cari dönemde Banka'nın mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan şarta bağlı bir düzeltme kaydı bulunmamaktadır.

c. Vergi karşılığı

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 düzeltmesini de dikkate alacak şekilde hesaplanacaktır.

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle son 36 aylık fiyat endeksi artışı %110,31 ve son 12 ay için %10,53 olarak gerçekleşmiştir. Banka, 2004 yılı için enflasyon muhasebesi uygulanma şartlarının gerçekleşmesi nedeniyle mali tablolarındaki vergi karşılığını enflasyon muhasebesi düzeltmelerine göre hesaplayarak kayıtlarına yansıtmıştır.

Öte yandan Banka 2004 yılının ilk geçici vergi dönemi olan 31 Mart 2004 tarihi itibariyle, henüz enflasyon muhasebesi koşulları oluşmadığından geçici vergiyi enflasyona göre düzeltilmemiş mali tablolar üzerinden hesaplayarak ödemiştir.

7. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı açıklanmalıdır. Sözkonusu değişiklik tutarının rakamsal olarak ifade edilemediği durumlarda bu husus açıklanmalıdır.

Cari dönemde Banka'nın mali tablolarına önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen tahmini muhasebe değişikliği bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Banka aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklar:

a. Banka aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklar:

a.1. Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

a.3. Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı gözönünde bulundurularak verilir.

b.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilir, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık burada açıklanır:

30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

b.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır:

i) Banka'nın iki şubesinde meydana gelen suistimallerle ilgili olarak Banka ihtiyatlılık ilkesi gereği toplam 5,175 TL tutarında serbest karşılık ayırmıştır. Söz konusu davalar halihazırda devam etmekte olup nihai sonuçları belirsizdir.

Bu kapsamda dipnotlarda şarta bağlı yükümlülük ve varlıklara ilişkin aşağıdaki hususlar belirtilir:

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

30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla Banka'nın şarta bağlı yükümlülük veya varlığı bulunmamaktadır.

2. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançların bilinmekte ise gerçekleşme tarihi:

30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla Banka'nın beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Banka'nın dönem sonu gayrinakdi kredi taahhüt tutarı 5,119,562 TL (31 Aralık 2003: 4,532,105 TL)'dir. Bu kalemlerin detayı cari dönem nazım hesaplarında görünmektedir.

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

b.1. Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Kredi kartı limit taahhütleri	2,543,548
Diğer garantiler	507,566
Akreditifler	506,971
Çek yaprağı risk hesabı	247,200
Diğer taahhütler	67,860
Banka kabul kredileri	61,216
Diğer kefaletler	15,146
Toplam	**3,949,507**

b.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Kesin teminat mektupları	792,577
Avans teminat mektupları	163,268
Geçici teminat mektupları	90,502
Diğer teminat mektupları	68,815
Gümrüklere verilen teminat mektupları	53,942
Toplam	**1,169,104**

3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	530,034	516,549
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	261,191	286,762
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	268,843	229,787
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,729,969	1,968,548
Toplam	**2,260,003**	**2,485,097**

b. 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 açıklanır:

30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın maddi duran varlıkları üzerinde rehin, ipotek veya herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır. Ayrıca, herhangi bir maddi duran varlık alımı için verilmiş taahhüt yoktur. Cari dönemde maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan önemli bir harcama tutarı bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler verilir:

FITCH Şubat 2004		MOODYS Ekim 2003		CI Eylül 2003	
Uzun vadeli yabancı para	B+	Finansal güç notu	D +	Uzun vadeli yabancı para	B
Kısa vadeli yabancı para	B	Mevduat notu	B3/NP	Kısa vadeli yabancı para	B
Görünüm	Durağan	Görünüm	Durağan	Finansal güç notu	BBB
Uzun vadeli Türk Parası	B+			Görünüm	Durağan
Görünüm	Durağan			Destek	3
Uzun vadeli ulusal	A-(tur)				
Görünüm	Durağan				
Bireysel Kredi notu	C/D				
Destek	5				

V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası açıklanır. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi Dönem Net Kâr/Zararı, Temel Hatalar ve Muhasebe Politikalarındaki Değişikliklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı hükümlerine göre açıklanır. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasında mutabakat sağlanması gereklidir.

Dönem başı:	**30 Haziran 2003**	**31 Aralık 2002**
Nakit	**126,602**	**113,298**
Kasa ve Efektif Deposu	68,744	67,198
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	57,858	46,100
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**415,090**	**662,164**
Bankalararası Para Piyasası	270,445	320,783
Bankalardaki Vadeli Depo	144,645	341,381
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**541,692**	**775,462**

Dönem sonu:	**30 Haziran 2004**	**31 Aralık 2003**
Nakit	**151,177**	**139,715**
Kasa ve Efektif Deposu	56,917	55,404
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	94,260	84,311
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**414,425**	**709,093**
Bankalararası Para Piyasası	10,000	569,645
Bankalardaki Vadeli Depo	404,425	139,449
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**565,602**	**848,808**

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

Nakde eşdeğer varlıklar, 3 aydan kısa vadede olan, T.C. Merkez Bankası, Bankalararası para piyasasından alacaklar, ters repo işlemlerinden alacaklar ve vadeli bankalar mevduatından oluşmaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar:

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

30 Haziran 2004

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	148,764	60,661	79,458	7,819	121,195	66,408
Dönem Sonu Bakiyesi	317,213	48,965	77,458	7,621	59,579	62,918
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**6,476**	**207**	**4,532**	**2,047**	**7,231**	**5,427**

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

31 Aralık 2003

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	201,399	72,474	16,871	212	135,927	34,999
Dönem Sonu Bakiyesi	148,764	60,661	79,458	7,819	121,195	66,408
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**15,212**	**493**	**682**	**55**	**3,368**	**581**

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

Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Mevduat						
Dönem Başı	9,307	31,491	48,552	97,580	96,345	159,405
Dönem Sonu	6,861	9,307	711	48,552	71,947	96,345
Mevduat Faiz Gideri	4,358	1,236	4,600	7,824	3,309	3,304

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

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	101,242	-	280	-	353
Dönem Sonu	188,456	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	867	(4,024)	-	2,397	-	127
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

Bankanın faaliyetleri kapsamında bulunan bankacılık işlemleri risk grubuna dahil kuruluşlar ile mevzuata uygun olarak yürütülmektedir. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile nakdi ve gayrinakdi kredi ilişkisi mevcuttur. Banka, risk grubu ile olan işlemlerini Bankalar Kanununa göre devam ettirmektedir.

b. 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:

Banka risk grubu ile olan işlemlerinde fiyatlandırma piyasa koşulları gözönünde bulundurularak yapılmaktadır. Banka'nın risk grubuna verdiği nakdi kredilerin tutarı 178,477 TL (31 Aralık 2003: 236,826TL), yaptığı plasmanların tutarı 249,704 TL (31 Aralık 2003: 85,637TL), kullandırdığı sermaye benzeri kredi tutarı 26,069 TL (31 Aralık 2003: 26,954TL), verdiği gayrinakdi kredilerin tutarı ise 119,504 TL (31 Aralık 2003: 134,888TL)'dir. Söz konusu nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %6.86 (31 Aralık 2003: %12.12), plasmanların toplam bankalara oranı %48.97 (31 Aralık 2003: %30.12) ve gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %5.29 (31 Aralık 2003: %5.42)'dir. Söz konusu kredilerin teminatı olarak ilgili şirketler ile yapılmış mevduat rehni sözleşmelerinin tutarı 357 (31 Aralık 2003: 15,774TL) ve hazine bonosu rehni sözleşmelerinin rayiç değeri 310,110 TL (31 Aralık 2003: 316,070TL)'dir. Hazine bonosu rehin sözleşmelerinin tamamı, Banka'nın ilgili taraflarına yaptığı plasmanlarla ilgili olarak düzenlenmiştir. Banka, risk grubuna kullandırılmış olan kredilerin teminatı olarak tutulan mevduat ve hazine bonosu rehin sözleşmelerine ilave olarak grubun 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla Banka'da 79,162TL (31 Aralık 2003: 138,430TL) tutarında serbest mevduat ve 137,870TL (31 Aralık 2003: 124,448TL) hazine bonosu bulunmaktadır.

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

Banka iştirak ve bağlı ortaklıklarından cari dönem içerisinde 6,476 milyar TL (30 Haziran 2003: 15,212 TL) faiz geliri elde etmiştir. Buna karşılık, iştirak ve bağlı ortaklıklarına toplam 4,358 TL (30 Haziran 2003: 1,236 TL) faiz ödemesi yapmıştır.

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:
Cari dönemde özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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:

   Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla mali tablolar, TL'nin bilanço tarihindeki satın alma gücü esas alınarak hazırlanmıştır.

2. Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde kullanılan maliyet esasına ilişkin açıklama:

   Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilişikteki mali tablolar, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce sabit kıymetler üzerindeki yeniden değerlemeden doğan değer artışları haricinde, ilk elde etme maliyeti esasına göre tutulan kanuni defterler baz alınarak hazırlanmış olup, MUY 14'e uygunluk sağlamak için düzenleme ve yeniden sınıflandırmalar yapılarak sunulmuştur.

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

   30 Haziran 2004 tarihli mali tabloların yeniden düzenlenmesi için aşağıda belirtilen Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

Tarih	Fiyat endeksi	Düzeltme katsayısı
30 Haziran 2004	**7,982.700**	**1.000**
31 Aralık 2003	7,382.100	1.081
30 Haziran 2003	7,222.200	1.105

4. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar:

   Bilanço tarihinde paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiş parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme işlemine tabi tutularak paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir. Düzeltme işleminde, ilgili varlık veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır. Parasal olmayan kalemler içinde yer alan ancak cari değerleri ile değerlenen; yabancı para aktif ve pasif hesaplar ile getirileri veya anaparaları enflasyona veya yabancı paraya endekslenmiş olan varlık ve yükümlülükler düzeltme işlemine tabi tutulmamış ve parasal kâr veya zararın hesaplanmasında parasal kalemler gibi işleme tabi tutulmuşlardır. Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

   - Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerleme 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 değerleme 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 "Özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri" 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.

- Enflasyonun Banka'nın net parasal durumu üzerindeki etkisi gelir tablosunda "net parasal pozisyon karı veya zararı" olarak yer almaktadır.

- Bağlı ortaklık ve diğer hisse senetleri enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

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

   Amortismana tabi varlıklar için amortisman bunların düzeltilmiş tutarları üzerinden faydalı ömürleri dikkate alınarak doğrusal amortisman metodu uygulanmak suretiyle ayrılmıştır. Gayrimenkuller için değer düşüklüğü karşılığı lisanslı gayrimenkul ekspertiz firmaları tarafından tespit edilen rayiç değerler esas alınmak suretiyle hesaplanmıştır.

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

   Banka'nın 30 Haziran 2004 tarihli yasal kayıtlarına göre ödenmiş sermayesi ve yedek akçeleri sırasıyla 271,600 TL (31 Aralık 2003: 271,600 TL) ve 46,804 TL (31 Aralık 2003: 14,511TL)'dir.

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

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

   Banka'nın önceki dönem mali tabloları bağımsız denetimden geçmiştir. Bağımsız denetim kuruluşu Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. a member of PricewaterhouseCoopers'dır.

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

   Banka'nın gelir ve gider kalemleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmekte ve gelir ve gider kalemlerindeki hareketler günlük ve aylık olarak analiz edilmektedir. Gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir ve döneme eşit biçimde dağılmıştır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

i) Banka, 3 Ağustos 2004 tarihinde çıkarılmış sermayesini, tamamı 2003 yılı kar payından karşılanmak suretiyle 92,344 TL bedelsiz artırarak 271,600 TL'den 363,944 TL'ye çıkarmıştır.

ii) Banka 9 Ağustos 2004 tarihinde ING Bank N.V. liderliğindeki uluslararası konsorsiyumdan 400 milyon ABD doları tutarında sendikasyon kredisi sağlamış olup, kredinin faizi LIBOR+%0.6 ve vadesi 9 Ağustos 2005 olarak belirlenmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

Banka tarafından geçmiş dönem zararının KVK'nun 14/7'nci maddesine istinaden 2002 ve müteakip dönem kurum kazancından indirim konusu yapılması için açılmış olan ve 2003 yılında Banka lehine sonuçlandıktan sonra T.C. Maliye Bakanlığı tarafından temyiz edilen dava Danıştay aşamasında da Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede Banka, 364,501 milyar TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. Banka, 2003 yılında söz konusu geçmiş yıl zararlarından 132,443 milyar TL tutarındaki kısmını kurumlar vergisi matrahından mahsup etmiştir. Ayrıca 2004 yılı için 104,000 milyar TL vergi matrahı üzerinden hesaplanan 34,320 milyar TL tutarında ertelenmiş vergi aktifini 30 Haziran 2004 tarihli mali tablolarında da taşımıştır. Maliye Bakanlığı takip eden dönemde Danıştay kararı ile ilgili olarak tashihi karar isteminde bulunmuştur. Diğer yandan Banka'nın yukarıda bahsi geçen Danıştay kararına istinaden 2003/4. dönem geçici vergi beyanına dahil edilen 132,443 milyar TL'lik indirim tutarı Banka'nın bağlı bulunduğu Vergi Dairesi tarafından dikkate alınmamış ve 20 Nisan 2004 tarihli yazısı ile Banka adına 15,310 milyar TL tutarında geçici vergi ve 16,131 Milyar TL tutarında vergi ziyaı cezası tarh edilmiştir. Banka, tarh edilen bu verginin iptali amacıyla dava açmıştır. Ayrıca, Banka 2004 yılı ilk üç aylık geçici vergi beyanında, zarar indirimi yapılmadan ancak indirilebilecek zarar tutarı gösterilerek ve ihtirazı kayıt verilerek 13,371 milyar TL tutarında vergi ödemiştir. Söz konusu davalar halihazırda devam etmekte olup Banka ilişikteki mali tablolarda bu davalarla ilgili herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 13 Ağustos 2004 tarihli sınırlı denetim raporunda aşağıdaki paragrafta belirtilen hususun konsolide olmayan mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, konsolide olmayan mali tabloların Banka'nın 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe, ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

Altıncı bölüm'de "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar"da izah edildiği üzere, Banka tarafından geçmiş dönem zararının KVK'nun 14/7'nci maddesine istinaden 2002 ve müteakip dönem kurum kazancından indirim konusu yapılması için açılmış olan ve 2003 yılında Banka lehine sonuçlandıktan sonra T.C. Maliye Bakanlığı tarafından temyiz edilen dava Danıştay aşamasında da Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede Banka, 364,501 milyar TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. Banka, 2003 yılında söz konusu geçmiş yıl zararlarından 132,443 milyar TL tutarındaki kısmını kurumlar vergisi matrahından mahsup etmiştir. Ayrıca 2004 yılı için 104,000 milyar TL vergi matrahı üzerinden hesaplanan 34,320 milyar TL tutarında ertelenmiş vergi aktifini 30 Haziran 2004 tarihli mali tablolarında da taşımıştır. Maliye Bakanlığı takip eden dönemde Danıştay kararı ile ilgili olarak tashihi karar isteminde bulunmuştur. Diğer yandan Banka'nın yukarıda bahsi geçen Danıştay kararına istinaden 2003/4. dönem geçici vergi beyanına dahil edilen 132,443 milyar TL'lik indirim tutarı Banka'nın bağlı bulunduğu Vergi Dairesi tarafından dikkate alınmamış ve 20 Nisan 2004 tarihli yazısı ile Banka adına 15,310 milyar TL tutarında geçici vergi ve 16,131 Milyar TL tutarında vergi ziyaı cezası tarh edilmiştir. Banka, tarh edilen bu verginin iptali amacıyla dava açmıştır. Ayrıca, Banka 2004 yılı ilk üç aylık geçici vergi beyanında, zarar indirimi yapılmadan ancak indirilebilecek zarar tutarı gösterilerek ve ihtirazı kayıt verilerek 13,371 milyar TL tutarında vergi ödemiştir. Söz konusu davalar halihazırda devam etmekte olup Banka ilişikteki mali tablolarda bu davalarla ilgili herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

……