ABN AMRO Bank N.V.
(Merkezi Amsterdam)
Istanbul Subesi

30 Haziran 2004 Tarihinde Sona Eren
Ara Döneme Ait
Konsolide Olmayan Mali Tablolar ve
Bagimsiz Sinirli Denetim Raporu

ABN AMRO BANK N.V.
(MERKEZI AMSTERDAM) ISTANBUL SUBESI
30 HAZIRAN 2004 TARIHINDE SONA EREN ARA DÖNEME AIT
BAGIMSIZ SINIRLI DENETIM RAPORU

ABN AMRO Bank N.V. (Merkezi Amsterdam)
Istanbul Subesi'nin Müdürler Kurulu'na :

ABN AMRO Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) Istanbul Subesi'nin (Banka), 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle hazirlanan bilançosu ile ayni tarihte sona eren döneme ait gelir, özkaynak degisim ve nakit akim tablolarini sinirli denetime tabi tutmus bulunuyoruz. Söz konusu mali tablolar, Türk Lirasi'nin 30 Haziran 2004 tarihindeki cari satin alma gücü ile ifade edilmistir. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumlulugundadir. Bagimsiz sinirli denetimi yapan kurulus olarak üzerimize düsen sorumluluk, gerçeklestirilen sinirli denetime dayanarak bu mali tablolar üzerinde rapor sunmaktir.

Sinirli denetim, 4389 sayili Bankalar Kanunu uyarinca yürürlüge konulan hesap ve kayit düzeni ile muhasebe ve bagimsiz denetim ilkelerine iliskin düzenlemelere uygun olarak gerçeklestirilmistir. Bu düzenlemeler, sinirli denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlisligin bulunup bulunmadigina dair sinirli bir güvence verecek sekilde planlanmasini ve yapilmasini öngörür. Sinirli denetim, temel olarak mali tablolarin analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, dogrulugunun sorgulanmasi ve denetlenenin yönetimi ile görüsmeler yapilarak bilgi toplanmasi ile sinirli oldugundan, tam kapsamli denetime kiyasla daha az güvence saglar. Tam kapsamli bir denetim çalismasi yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüsü bildirilmemektedir.

Gerçeklestirmis oldugumuz sinirli denetim sonucunda, ilisikteki mali tablolarin, ABN AMRO Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) Istanbul Subesi'nin 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve ayni tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarini ve nakit akimlarini Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi geregince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarina uygun olarak dogru bir biçimde yansitmadigina dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamistir.

Güney Serbest Muhasebeci Mali Müsavirlik Anonim Sirketi
An Affiliated Firm of Ernst & Young International

Selim Elhadef, SMMM
Sorumlu Ortak, Basdenetçi

2 Agustos 2004
Istanbul, Türkiye

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZI AMSTERDAM) ISTANBUL SUBESI'NIN 30 HAZIRAN 2004 TARIHI ITIBARIYLE HAZIRLANAN VE BAGIMSIZ SINIRLI DENETIME TABI TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLIDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALI TABLOLARI, BUNLARA ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLARI ILE ILGILI BANKA YÖNETIMININ TEYIT YAZISI

Adres	:	Tamburi Ali Efendi Sokak No:13 80630 Etiler-Istanbul
Telefon	:	0212 359 40 40
Fax	:	0212 359 50 50
Elektronik site adresi	:	Yoktur.

Bankacilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafindan düzenlenen "Kamuya Açiklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar ile Bunlara Iliskin Açiklama ve Dipnotlar Hakkinda 17 Sayili Teblig"e göre raporlama paketi asagida yer alan bölümlerden olusmaktadir.

?? BANKA HAKKINDA GENEL BILGILER
?? BANKA'NIN KONSOLIDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALI TABLOLARI
?? ILGILI DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLITIKALARINA ILISKIN AÇIKLAMALAR
?? BANKA'NIN MALI BÜNYESINE ILISKIN BILGILER
?? KONSOLIDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALI TABLOLARA ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR
?? BAGIMSIZ SINIRLI DENETIM RAPORUNA ILISKIN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan ara dönem mali tablolar ile bunlara iliskin açiklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeligi ve ilgili Tebligler ile Bankamiz kayitlarina uygun olarak, aksi belirtilmedigi müddetçe milyar Türk Lirasi cinsinden paranin 30 Haziran 2004 tarihindeki cari satin alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazirlanmis olup, bagimsiz sinirli denetime tabi tutulmus ve ilisikte sunulmustur.

Imza	Imza	Imza	Imza
Sami Cem Öztekbas Müdürler Kurulu Üyesi	Antonie Cornelis Zwaan Genel Müdür	Rauf Özdinçer Genel Müdür Yardimcisi	Nazli Bayindir Mali Kontrol ve Raporlama Müdürü

IÇINDEKILER

		Sayfa No
	BIRINCI BÖLÜM Banka Hakkinda Genel Bilgiler	
I.	Banka'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarina iliskin açiklama ve dipnotlar	1
II.	Banka'nin dahil oldugu gruba iliskin açiklama ve dipnotlar	1
	IKINCI BÖLÜM Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar	
I.	Bilanço	3
II.	Bilanço disi yükümlülükler tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynak degisim tablosu	7
V.	Nakit akim tablosu	8
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikalari	
I.	Sunum esaslarina iliskin açiklama ve dipnotlar	9
II.	Vadeli islem ve opsiyon sözlesmeleri ile türev ürünlerine iliskin açiklamalar	10
III.	Finansal araçlarin netlestirilmesine iliskin açiklama ve dipnotlar	11
IV.	Faiz gelir ve giderine iliskin açiklama ve dipnotlar	11
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine iliskin açiklama ve dipnotlar	11
VI.	Alim satim amaçli menkul degerlere iliskin açiklama ve dipnotlar	11
VII.	Satis ve geri alis anlasmalari ve menkul degerlerin ödünç verilmesi islemlerine iliskin açiklama ve dipnotlar	12
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul degerler, satilmaya hazir menkul degerler ve Banka kaynakli krediler ve alacaklara iliskin açiklama ve dipnotlar	12
IX.	Banka kaynakli krediler ve alacaklar ve ayrilan özel karsiliklara iliskin açiklama ve dipnotlar	13
X.	Serefiye ve diger maddi olmayan duran varliklara iliskin açiklama ve dipnotlar	14
XI.	Maddi duran varliklara iliskin açiklama ve dipnotlar	14
XII.	Kiralama islemlerine iliskin açiklama ve dipnotlar	15
XIII.	Karsiliklar ve sarta bagli yükümlülüklere iliskin açiklama ve dipnotlar	15
XIV.	Çalisanlarin haklarina iliskin yükümlülüklere iliskin açiklama ve dipnotlar	15
XV.	Vergi uygulamalarina iliskin açiklama ve dipnotlar	16
XVI.	Borçlanmalara iliskin ilave açiklamalar	17
XVII.	Ödenmis sermaye ve hisse senetleri stoguna iliskin açiklama ve dipnotlar	17
XVIII.	Aval ve kabullere iliskin açiklama ve dipnotlar	17
XIX.	Devlet tesviklerine iliskin açiklama ve dipnotlar	17
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye Iliskin Bilgiler	
I.	Sermaye yeterliligi standart oranina iliskin açiklama ve dipnotlar	18
II.	Piyasa riskine iliskin açiklama ve dipnotlar	20
III.	Kur riskine iliskin açiklama ve dipnotlar	21
IV.	Faiz orani riskine iliskin açiklama ve dipnotlar	23
V.	Likidite riskine iliskin açiklama ve dipnotlar	25
	BESINCI BÖLÜM Konsolide Olmayan Mali Tablolara Iliskin Açiklama ve Dipnotlar	
I.	Aktif kalemlere iliskin olarak açiklanmasi gereken hususlar	26
II.	Pasif kalemlere iliskin olarak açiklanmasi gereken hususlar	31
III.	Gelir tablosuna iliskin olarak açiklanmasi gereken hususlar	35
IV.	Nazim hesaplara iliskin olarak açiklanmasi gereken hususlar	37
V.	Nakit akim tablosuna iliskin olarak açiklanmasi gereken hususlar	39
VI.	Banka'nin dahil oldugu risk grubu ile ilgili olarak açiklanmasi gereken hususlar	40
VII.	Enflasyon muhasebesine iliskin olarak açiklanmasi gereken hususlar	42
VIII.	Bilanço sonrasi hususlara iliskin olarak açiklanmasi gereken hususlar	43
	ALTINCI BÖLÜM Bagimsiz Sinirli Denetim Raporu	
I.	Bagimsiz sinirli denetim raporuna iliskin olarak açiklanmasi gereken hususlar	44
II.	Bagimsiz denetçi tarafindan hazirlanan açiklama ve dipnotlar	44

BIRINCI BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BILGILER

I- Banka'nin Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarina Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

ABN AMRO Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) Istanbul Subesi'nin (Banka) faaliyet alani, ticari bankacilik islemlerini kapsamaktadir.

Holantse Bank Uni N.V. olan ismini 1995'te ABN Amro Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) Istanbul Subesi olarak degistiren Banka, 1 Ocak 1921 tarihinde bankacilik faaliyetlerine baslamistir. Banka'nin merkez subesi disinda Türkiye'de faaliyet gösteren subesi bulunmamaktadir.

II. Banka'nin Dahil Oldugu Gruba Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

Sube statüsünde olan Banka'nin sermayesinin %100'ü ABN AMRO Bank N.V. Amsterdam'a aittir.

IKINCI BÖLÜM

KONSOLIDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALI TABLOLAR

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZI AMSTERDAM) ISTANBUL SUBESI
30 HAZIRAN 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARIHLERI ITIBARIYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
BILANÇOLAR
(Birim -- 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

			Bagimsiz Sinirli Denetimden Geçmis			Bagimsiz Denetimden Geçmis		
			Cari Dönem 30.06.2004			Onceki Dönem 31.12.2003		
	AKTIF KALEMLER	Dipnot (Besinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKIT DEGERLER VE MERKEZ BANKASI**		**66**	**638**	**704**	**24**	**544**	**568**
1.1	Kasa		56	-	56	6	-	6
1.2	Efektif Deposu		-	613	613	-	528	528
1.3	T.C. Merkez Bankasi	I-1	10	25	35	18	16	34
1.4	Diger		-	-		-	-	
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEGERLER (Net)**	I-2	**27,934**	**-**	**27,934**	**43,119**	**-**	**43,119**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		27,934	-	27,934	43,119	-	43,119
2.1.1	Devlet Tahvili		27,934	-	27,934	43,119	-	43,119
2.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diger Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diger Menkul Degerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DIGER MALI KURULUSLAR**		**65,255**	**19,908**	**85,163**	**45,968**	**69,660**	**115,628**
3.1	Bankalar		65,255	19,908	85,163	45,968	69,660	115,628
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		34,160	1,486	35,646	418	1,517	1,935
3.1.2	Yurtdisi Bankalar		-	286	286	6,356	214	6,570
3.1.3	Yurtdisi Merkez ve Subeler		31,095	18,136	49,231	39,194	67,929	107,123
3.2	Diger Mali Kuruluslar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PIYASALARI**		**127,000**	**4,456**	**131,456**	**162,150**	**4,550**	**166,700**
4.1	Bankalararasi Para Piyasasindan Alacaklar		127,000	4,456	131,456	162,150	4,550	166,700
4.2	IMKB Takasbank Piyasasindan Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo Islemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEGERLER (Net)**	I-3	**78,251**	**-**	**78,251**	**24,133**	**-**	**24,133**
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diger Menkul Degerler		78,251	-	78,251	24,133	-	24,133
VI.	**KREDILER**		**5,954**	**148,927**	**154,881**	**3,800**	**56,849**	**60,649**
6.1	Kisa Vadeli	I-4	4,485	148,397	152,882	2,213	54,573	56,786
6.2	Orta ve Uzun Vadeli	I-4	-	530	530	-	2,276	2,276
6.3	Takipteki Krediler	I-4	26,276	-	26,276	28,170	-	28,170
6.4	Özel Karsiliklar (-)	I-4	24,807	-	24,807	26,583	-	26,583
VII.	**FAKTORING ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	I-5	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diger Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diger Menkul Degerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**KONSOLIDASYON DISI ISTIRAKLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
9.1	Mali Istirakler	I-6	-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan Istirakler	I-6	-	-	-	-	-	-
X.	**KONSOLIDASYON DISI BAGLI ORTAKLIKLAR (Net)**		-	-	-	-	-	-
10.1	Mali Ortakliklar	I-7	-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortakliklar	I-7	-	-	-	-	-	-
XI.	**KONSOLIDASYON DISI DIGER YATIRIMLAR (Net)**		-	-	-	-	-	-
XII.	**FINANSAL KIRALAMA ALACAKLARI (Net)**	I-8	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacaklari		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanilmamis Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARSILIKLAR**		**5,451**	**5,525**	**10,976**	**2,371**	**8,755**	**11,126**
XIV.	**MUHTELIF ALACAKLAR**		**136**	**6**	**142**	**206**	**21**	**227**
XV.	**FAIZ VE GELIR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**		**6,752**	**6,547**	**13,299**	**4,941**	**13,308**	**18,249**
15.1	Kredilerin	I-9	31	1,124	1,155	72	461	533
15.2	Menkul Degerlerin	I-9	5,220	-	5,220	3,636	-	3,636
15.3	Diger	I-9	1,501	5,423	6,924	1,233	12,847	14,080
XVI.	**MADDI DURAN VARLIKLAR (Net)**		**23,582**	**-**	**23,582**	**26,063**	**-**	**26,063**
16.1	Defter Degeri		31,918	-	31,918	33,535	-	33,535
16.2	Birikmis Amortismanlar (-)		8,336	-	8,336	7,472	-	7,472
XVII.	**MADDI OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**438**	**-**	**438**	**541**	**-**	**541**
17.1	Serefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diger		6,492	-	6,492	6,461	-	6,461
17.3	Birikmis Amortismanlar (-)		6,054	-	6,054	5,920	-	5,920
XVIII.	**DIGER AKTIFLER**	I-10	**1,829**	**30**	**1,859**	**12,000**	**-**	**12,000**
	AKTIF TOPLAMI		**342,648**	**186,037**	**528,685**	**325,316**	**153,687**	**479,003**

Ilisikteki açiklama ve dipnotlar bu mali tablolarin tamamlayici parçalaridir.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZI AMSTERDAM) ISTANBUL SUBESI
30 HAZIRAN 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARIHLERI ITIBARIYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
BILANÇOLAR
(Birim -- 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

			Bagimsiz Sinirli Denetimden Geçmis			Bagimsiz Denetimden Geçmis		
			Cari Dönem 30.06.2004			Önceki Dönem 31.12.2003		
	PASIF KALEMLER	Dipnot (Besinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	II-1	**36,590**	**141,418**	**178,008**	**84,775**	**109,552**	**194,327**
1.1	Bankalararasi Mevduat		16,825	92,457	109,282	74,319	30,333	104,652
1.2	Tasarruf Mevduati		128	-	128	312	-	312
1.3	Resmi Kuruluslar Mevduati		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluslar Mevduati		19,631	-	19,631	10,124	-	10,124
1.5	Diger Kuruluslar Mevduati		6	-	6	20	-	20
1.6	Döviz Tevdiat Hesabi		-	48,961	48,961	-	79,219	79,219
1.7	Kiymetli Madenler Depo Hesaplari		-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PIYASALARI**		**45,369**	**-**	**45,369**	**32,430**	**-**	**32,430**
2.1	Bankalararasi Para Piyasalarindan Alinan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	IMKB Takasbank Piyasasindan Alinan Borçlar		45,369	-	45,369	32,430	-	32,430
2.3	Repo Islemlerinden Saglanan Fonlar	II-2	-	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDILER**	II-3	**142,773**	**24,612**	**167,385**	**49,931**	**29,758**	**79,689**
3.1	T.C. Merkez Bankasi Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alinan Diger Krediler		142,773	24,612	167,385	49,931	29,758	79,689
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluslardan		550	-	550	1,311	-	1,311
3.2.2	Yurtdisi Banka, Kurulus ve Fonlardan		142,223	24,612	166,835	48,620	29,758	78,378
IV.	**IHRAÇ EDILEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	II-4	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varliga Dayali Menkul Kiymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	II-5	-	-	-	-	-	-
VI.	**MUHTELIF BORÇLAR**	II-6	**1,473**	**531**	**2,004**	**1,005**	**249**	**1,254**
VII.	**DIGER YABANCI KAYNAKLAR**	II-7	**22**	**1,464**	**1,486**	**54**	**1,151**	**1,205**
VIII.	**ÖDENECEK VERGI, RESIM, HARÇ VE PRIMLER**		**876**	**-**	**876**	**1,950**	**-**	**1,950**
IX.	**FAKTORING BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**FINANSAL KIRALAMA BORÇLARI (Net)**	II-8	**-**	**1,243**	**1,243**	**-**	**1,763**	**1,763**
10.1	Finansal Kiralama Borçlari		-	1,326	1,326	-	1,918	1,918
10.2	Ertelenmis Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	83	83	-	155	155
XI.	**FAIZ VE GIDER REESKONTLARI**	II-9	**151**	**3,512**	**3,663**	**638**	**10,935**	**11,573**
11.1	Mevduatin		15	10	25	57	2	59
11.2	Alinan Kredilerin		110	301	411	295	342	637
11.3	Repo Islemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4	Diger		26	3,201	3,227	286	10,591	10,877
XII.	**KARSILIKLAR**	II-10	**4,788**	**7,822**	**12,610**	**19,771**	**9,847**	**29,618**
12.1	Genel Karsiliklar		1,389	-	1,389	1,033	-	1,033
12.2	Kidem Tazminati Karsiligi		109	-	109	170	-	170
12.3	Vergi Karsiligi		-	-	-	13,591	-	13,591
12.4	Sigorta Teknik Karsiliklari (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diger Karsiliklar		3,290	7,822	11,112	4,977	9,847	14,824
XIII.	**SERMAYE BENZERI KREDILER**	II-10	**-**	**27,033**	**27,033**	**-**	**28,696**	**28,696**
XIV.	**ÖZKAYNAKLAR**		**89,008**	**-**	**89,008**	**96,498**	**-**	**96,498**
14.1	Ödenmis Sermaye	II-11, 13	29,110	-	29,110	29,110	-	29,110
14.2	Sermaye Yedekleri		60,562	-	60,562	62,208	-	62,208
14.2.1	Hisse Senedi Ihraç Primleri	II-12	-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi Iptal Kârlari		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Degerler Deger Artis Fonu		(594)	-	(594)	1,052	-	1,052
14.2.4	Yeniden Degerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
14.2.5	Yeniden Degerleme Deger Artisi		-	-	-	-	-	-
14.2.6	Diger Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7	Ödenmis Sermaye Enflasyon Düzeltme Farki		61,156	-	61,156	61,156	-	61,156
14.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olaganüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.4	Diger Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		(664)	-	(664)	5,180	-	5,180
14.4.1	Geçmis Yillar Kâr ve Zararlari		441	-	441	5,180	-	5,180
14.4.2	Dönem Net Kâr ve Zarari		(1,105)	-	(1,105)	-	-	-
	PASIF TOPLAMI		**321,050**	**207,635**	**528,685**	**287,052**	**191,951**	**479,003**

Ilisikteki açiklama ve dipnotlar bu mali tablolarin tamamlayici parçalaridir.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZI AMSTERDAM) ISTANBUL SUBESI
30 HAZIRAN 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARIHLERI ITIBARIYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
BILANÇO DISI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
(Birim -- 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

			Bagimsiz Sinirli Denetimden Geçmis			Bagimsiz Denetimden Geçmis		
			Cari Dönem 30.06.2004			Önceki Dönem 31.12.2003		
		Dipnot (Besinci Bölüm-IV)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BILANÇO DISI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**194,204**	**702,691**	**896,895**	**176,648**	**870,581**	**1,047,229**
I.	**GARANTI ve KEFALETLER**	(2), (3)	**1,993**	**165,599**	**167,592**	**3,964**	**134,458**	**138,422**
1.1	Teminat Mektuplari		1,993	112,306	114,299	2,109	92,867	94,976
1.1.1	Devlet Ihale Kanunu Kapsamina Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dis Ticaret Islemleri Dolayisiyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diger Teminat Mektuplari		1,993	112,306	114,299	2,109	92,867	94,976
1.2	Banka Kredileri		-	4,601	4,601	-	1,351	1,351
1.2.1	Ithalat Kabul Kredileri		-	4,601	4,601	-	1,351	1,351
1.2.2	Diger Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	36,796	36,796	-	25,447	25,447
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	36,796	36,796	-	25,447	25,447
1.3.2	Diger Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasina Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diger Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kiy. Ih. Satin Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-		-	-	
1.8	Diger Garantilerimizden		-	11,896	11,896	1,855	14,793	16,648
1.9	Diger Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**49,436**	**1,317**	**50,753**	**23,174**	**1,904**	**25,078**
2.1	Cayilamaz Taahhütler		49,436	1,317	50,753	23,174	1,904	25,078
2.1.1	Vadeli, Aktif Deger Alim Taahhütleri		22,330	-	22,330	9,925	-	9,925
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Istir. ve Bag. Ort. Ser. Ist. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kiy. Ihr. Aracilik Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karsilik Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler Için Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8	Ihracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Karti Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Açiga Menkul Kiymet Satis Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açiga Menkul Kiymet Satis Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Diger Cayilamaz Taahhütler		27,106	1,317	28,423	13,249	1,904	15,153
2.2	Cayilabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayilabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diger Cayilabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FINANSAL ARAÇLAR**		**142,775**	**535,775**	**678,550**	**149,510**	**734,219**	**883,729**
3.1	Vadeli Döviz Alim-Satim Islemleri		130,200	327,343	457,543	130,539	379,080	509,619
3.1.1	Vadeli Döviz Alim Islemleri		61,204	169,369	230,573	45,398	211,668	257,066
3.1.2	Vadeli Döviz Satim Islemleri		68,996	157,974	226,970	85,141	167,412	252,553
3.2	Para ve Faiz Swap Islemleri		11,127	198,242	209,369	18,971	329,387	348,358
3.2.1	Swap Para Alim Islemleri		8,288	96,211	104,499	15,916	156,463	172,379
3.2.2	Swap Para Satim Islemleri		2,839	102,031	104,870	3,055	172,924	175,979
3.2.3	Swap Faiz Alim Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Swap Faiz Satim Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.3	Para, Faiz ve Menkul Deger Opsiyonlari		1,448	10,190	11,638	-	25,752	25,752
3.3.1	Para Alim Opsiyonlari		724	5,095	5,819	-	12,876	12,876
3.3.2	Para Satim Opsiyonlari		724	5,095	5,819	-	12,876	12,876
3.3.3	Faiz Alim Opsiyonlari		-	-	-	-	-	-
3.3.4	Faiz Satim Opsiyonlari		-	-	-	-	-	-
3.3.5	Menkul Degerler Alim Opsiyonlari		-	-	-	-	-	-
3.3.6	Menkul Degerler Satim Opsiyonlari		-	-	-	-	-	-
3.4	Futures Para Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1	Futures Para Alim Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2	Futures Para Satim Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.5	Futures Faiz Alim-Satim Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1	Futures Faiz Alim Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2	Futures Faiz Satim Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.6	Diger		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHINLI KIYMETLER (IV+V+VI)**		**56,483**	**2,489**	**58,972**	**106,812**	**5,212**	**112,024**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**52,597**	**2,379**	**54,976**	**70,476**	**5,101**	**75,577**
4.1	Müsteri Fon ve Portföy Mevcutlari		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alinan Menkul Degerler		34,933	772	35,705	61,651	4,308	65,959
4.3	Tahsile Alinan Çekler		17,664	1,607	19,271	8,825	793	9,618
4.4	Tahsile Alinan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alinan Diger Kiymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	Ihracina Araci Olunan Kiymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diger Emanet Kiymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kiymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHINLI KIYMETLER**		**3,886**	**110**	**3,996**	**36,336**	**111**	**36,447**
5.1	Menkul Kiymetler		3,886	-	3,886	36,336	-	36,336
5.2	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diger Rehinli Kiymetler		-	110	110	-	111	111
5.7	Rehinli Kiymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDILEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BILANÇO DISI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**250,687**	**705,180**	**955,867**	**283,460**	**875,793**	**1,159,253**

Ilisikteki açiklama ve dipnotlar bu mali tablolarin tamamlayici parçalaridir.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZI AMSTERDAM) ISTANBUL SUBESI
30 HAZIRAN 2004 VE 2003 TARIHLERINDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMLERINE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
GELIR TABLOLARI
(Birim -- 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

			Bagimsiz Sinirli Denetimden Geçmis	Bagimsiz Sinirli Denetimden Geçmis	Bagimsiz Sinirli Denetimden Geçmis	Bagimsiz Sinirli Denetimden Geçmis
	GELIR VE GIDER KALEMLERI	**Dipnot (Besinci Bölüm III)**	**Cari Dönem 30.06.2004**	**Önceki Dönem 30.06.2003**	**01.04.2004 30.06.2004**	**01.04.2003 30.06.2003**
I.	**FAIZ GELIRLERI**	(1)	**26,647**	**49,172**	**13,672**	**27,980**
1.1	Kredilerden Alinan Faizler		2,430	3,846	1,608	2,687
1.1.1	TP Kredilerden Alinan Faizler		448	3,600	339	2,573
1.1.1.1	Kisa Vadeli Kredilerden		448	3,600	339	2,573
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-	-	-
1.1.2	YP Kredilerden Alinan Faizler		1,982	246	1,269	114
1.1.2.1	Kisa Vadeli Kredilerden		1,959	31	1,263	31
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		23	215	6	83
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alinan Faizler		-	-	-	-
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alinan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karsiliklardan Alinan Faizler		177	135	105	53
1.3	Bankalardan Alinan Faizler		4,828	9,734	2,690	8,014
1.3.1	T.C. Merkez Bankasindan		-	-	-	-
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		1,425	3,763	984	2,979
1.3.3	Yurtdisi Bankalardan		3,403	5,971	1,706	5,035
1.4	Para Piyasasi Islemlerinden Alinan Faizler		14,654	32,518	6,679	15,643
1.5	Menkul Degerlerden Alinan Faizler		4,554	2,938	2,590	1,584
1.5.1	Alim Satim Amaçli Menkul Degerlerden		316	133	187	128
1.5.2	Satilmaya Hazir Menkul Degerlerden		4,238	272	2,403	272
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Degerlerden		-	2,533	-	1,184
1.6	Diger Faiz Gelirleri		4	1	-	(1)
II.	**FAIZ GIDERLERI**	(2)	**18,362**	**28,611**	**9,367**	**17,967**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		2,993	5,150	1,256	4,339
2.1.1	Bankalararasi Mevduata		1,449	3,525	508	3,434
2.1.2	Tasarruf Mevduatina		108	741	1	424
2.1.3	Resmi Kuruluslar Mevduatina		-	-	-	-
2.1.4	Ticari Kuruluslar Mevduatina		1,124	645	575	376
2.1.5	Diger Kuruluslar Mevduatina		-	-	-	-
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarina		312	239	172	105
2.1.7	Kiymetli Maden Depo Hesaplarina		-	-	-	-
2.2	Para Piyasasi Islemlerine Verilen Faizler		3,340	1,105	1,860	664
2.3	Kullanilan Kredilere Verilen Faizler		11,443	22,253	6,217	12,918
2.3.1	T.C. Merkez Bankasina		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		96	490	26	255
2.3.3	Yurtdisi Bankalara		2,143	1,755	1,567	945
2.3.4	Yurtdisi Merkez ve Subeler		3,087	15,503	1,742	8,960
2.3.5	Diger Kuruluslara		6,117	4,505	2,882	2,758
2.4	Ihraç Edilen Menkul Kiymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diger Faiz Giderleri		586	103	34	46
III.	**NET FAIZ GELIRI (I - II)**		**8,285**	**20,561**	**4,305**	**10,013**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMISYON GELIRLERI**		**7,319**	**9,941**	**3,553**	**5,082**
4.1	Alinan Ücret ve Komisyonlar		7,643	10,458	3,760	5,327
4.1.1	Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		554	758	299	205
4.1.3	Diger		7,089	9,700	3,461	5,122
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		324	517	207	245
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.3	Diger		324	517	207	245
V.	**TEMETTÜ GELIRLERI**		-	-	-	-
5.1	Alim Satim Amaçli Menkul Degerlerden		-	-	-	-
5.2	Satilmaya Hazir Menkul Degerlerden		-	-	-	-
VI.	**NET TICARI KÂR / ZARAR**		**9,555**	**6,366**	**1,327**	**4,175**
6.1	Sermaye Piyasasi Islemleri Kâri/Zarari (Net)		**9,846**	**7,076**	**956**	**(120)**
6.1.1	Sermaye Piyasasi Islemleri Kâri		**76,541**	**60,330**	**31,806**	**25,560**
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Kârlar		61,026	48,767	24,168	19,868
6.1.1.2	Diger		15,515	11,563	7,638	5,692
6.1.2	Sermaye Piyasasi Islemleri Zarari (-)		**66,695**	**53,254**	**30,850**	**25,680**
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		59,747	49,985	24,657	24,375
6.1.2.2	Diger		6,948	3,269	6,193	1,305
6.2	Kambiyo Islemlerinden Kâr/Zarari (Net)		**(291)**	**(710)**	**371**	**4,295**
6.2.1	Kambiyo Kâri		14,916	74,276	4,090	16,496
6.2.2	Kambiyo Zarari (-)		15,207	74,986	3,719	12,201
VII.	**DIGER FAALIYET GELIRLERI**	**(4)**	**2,149**	**1,246**	**1,670**	**550**
VIII.	**FAALIYET GELIRLERI TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**27,308**	**38,114**	**10,855**	**19,820**
IX.	**KREDI VE DIGER ALACAKLAR KARSILIGI (-)**	**(5)**	**824**	**1,356**	**767**	**869**
X.	**DIGER FAALIYET GIDERLERI (-)**		**20,922**	**17,278**	**10,040**	**6,804**
XI.	**FAALIYET KÂRI (VIII-IX-X)**		**5,562**	**19,480**	**48**	**12,147**
XII.	**BAGLI ORTAKLIKLAR VE ISTIRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**(6)**	**0**	**0**	**0**	**0**
XIII.	**NET PARASAL POZISYON KÂR/ZARARI**		**(5,425)**	**(6,554)**	**(1,106)**	**(90)**
XIV.	**VERGI ÖNCESI KÂR (XI+XII+XIII)**		**137**	**12,926**	**(1,058)**	**12,057**
XV.	**VERGI KARSILIGI (-)**		**1,242**	**7,037**	**(1,089)**	**3,432**
XVI.	**VERGI SONRASI OLAGAN FAALIYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)**		**(1,105)**	**5,889**	**31**	**8,625**
XVII.	**VERGI SONRASI OLAGANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
17.1	Vergi Öncesi Olaganüstü Net Kâr/Zarar		-	-	-	-
17.1.1	Olaganüstü Gelirler		-	-	-	-
17.1.2	Olaganüstü Giderler (-)		-	-	-	-
17.2	Olaganüstü Kâra Iliskin Vergi Karsiligi (-)		-	-	-	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)**	**(7)**	**(1,105)**	**5,889**	**31**	**8,625**

Ilisikteki açiklama ve dipnotlar bu mali tablolarin tamamlayici parçalaridir.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZI AMSTERDAM) ISTANBUL SUBESI
30 HAZIRAN 2004 VE 2003 TARIHLERINDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMINE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
ÖZKAYNAK DEGISIM TABLOSU
(Birim -- 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

ÖZKAYNAK KALEMLERINDEKI DEGISIKLIKLER	Ödenmis Sermaye	Ödenmis Sermayenin Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi Ihraç Primleri	Hisse Senedi Iptal Karlari	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü Yedek Akçe	Diger Yedekler	Dönem Net Kari/(Zarari)	Geçmis Dönem Kari/(Zarari)	Yeni. Degerleme Fonu	Yeni.Degerleme Deger Artisi	Menkul Deger. Deger Artis Fonu	Genel Toplam
ÖNCEKI DÖNEM (30/06/2003)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**27,800**	**199,306**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,966**	**-**	**(1,153)**	**(144,594)**	**-**	**-**	**67**	**90,392**
II. Muhasebe Politikasinda Yapilan Degisiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I + II)	**27,800**	**199,306**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,966**	**-**	**(1,153)**	**(144,594)**	**-**	**-**	**67**	**90,392**
IV. Net Dönem Kâri veya Zarari									**5,889**	-	**-**	**-**	**-**	**5,889**
V. Kar Dagitimi	-	-	-	-	-	-	-	-	**1,153**	**(1,153)**	**-**	**-**	**-**	-
5.1. Dagitilan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2. Yedeklere Aktarilan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	1,153	(1,153)	-	-	-	-
5.3. Diger	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Sermaye Artirimi	**1,310**	**102**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,412)**	**-**	**-**	**(8)**	**(8)**
6.1. Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2. Yeniden Degerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3. Yeniden Degerleme Deger Artisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4. Menkul Deger Deger Artis Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	(8)
6.5. Ödenmis Sermaye Enflasyon Düzeltme Farki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6. Hisse Senedi Ihraci	1,310	102	-	-	-	-	-	-	-	(1,412)	-	-	-	-
6.7. Kur Farklari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8 Diger	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Hisse Senetlerine Dönüstürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII)	29,110	199,408	-	-	-	-	8,966	-	5,889	(147,159)	-	-	59	96,273
CARI DÖNEM (30/06/2004)														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**29,110**	**61,156**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,180**	**-**	**-**	**-**	**1,052**	**96,498**
Dönem Içindeki Artislar:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Satilmaya Hazir Menkul Kiymetlerden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Net Rayiç Deger Kâri / Zarari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Nakit Akis Riskinden Korunmadan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.Net Rayiç Deger Kâri / Zarari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarilan Tutarlar:														
IV. Satilmaya Hazir Menkul Kiymetlerden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.Net Kâra Aktarilan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakit Akis Riskinden Korunmadan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1.Net Kâra Aktarilan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2.Varliklara Aktarilan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Dönem Net Kâri	-	-	-	-	-	-	-	-	**(1,105)**	-	-	-	-	**(1,105)**
VII. Kar Dagitimi	-	-	-	-	-	-	-	-	**(5,180)**	**441**	-	-	-	**(4,739)**
7.1. Dagitilan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,739)	-	-	-	(4,739)
7.2. Yedeklere Aktarilan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,180)	5,180	-	-	-	0
7.3. Diger	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
VIII. Sermaye Artirimi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**(1,646)**	**(1,646)**
8.1. Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		0
8.2. Yeniden Degerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		0
8.3. Yeniden Degerleme Deger Artisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		0
8.4. Menkul Deger Deger Artis Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,646)	(1,646)
8.5. Ödenmis Sermaye Enflasyon Düzeltme Farki	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
8.6. Hisse Senedi Ihraci	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
8.7. Kur Farklari	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
8.8 Diger	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0
IX. Hisse Senetlerine Dönüstürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**0**
Dönem Sonu Bakiyesi (I -II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)	**29,110**	**61,156**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1,105)**	**441**		**-**	**(594)**	**89,008**

Ilisikteki açiklama ve dipnotlar bu mali tablolarin tamamlayici parçalaridir.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZI AMSTERDAM) ISTANBUL SUBESI
30 HAZIRAN 2004 VE 2003 TARIHLERINDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERINE AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
NAKIT AKIM TABLOSU
(Birim -- 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

			Bagimsiz Sinirli Denetimden Geçmis	Bagimsiz Sinirli Denetimden Geçmis
		Dipnot (Besinci Bölüm - V)	Cari Dönem 30.06.2004	Önceki Dönem 30.06.2003
A.	**BANKACILIK FAALIYETLERINE ILISKIN NAKIT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacilik Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Degisim Öncesi Faaliyet Kâri(+)**		**(8,085)**	**22,131**
1.1.1	Alinan Faizler(+)		24,970	50,388
1.1.2	Ödenen Faizler(-)		18,622	28,674
1.1.3	Alinan Temettüler(+)		-	-
1.1.4	Alinan Ücret ve Komisyonlar(+)		7,319	9,941
1.1.5	Elde Edilen Diger Kazançlar(+)		7,177	12,121
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebelestirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)		177	189
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapilan Nakit Ödemeler(-)		10,784	7,806
1.1.8	Ödenen Vergiler(-)		4,372	3,464
1.1.9	Olagandisi Kalemler(+/-)		-	-
1.1.10	Diger(+/-)		(13,950)	(10,564)
1.2	**Bankacilik Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Degisim**		**2,298**	**55,423**
1.2.1	Alim Satim Amaçli Menkul Degerlerde Net Artis/Azalis(+/-)		15,185	46,246
1.2.2	Bankalar Hesabindaki Net Artis/Azalis(+/-)		-	986
1.2.3	Kredilerdeki Net Artis/Azalis(+/-)		(94,350)	6,894
1.2.4	Diger Aktiflerde Net Artis/Azalis(+/-)		1,143	(613)
1.2.5	Bankalarin Mevduatlarinda Net Artis (Azalis)(+/-)		4,630	661
1.2.6	Diger Mevduatlarda Net Artis (Azalis)(+/-)		(20,949)	(17,452)
1.2.7	Alinan Kredilerdeki Net Artis (Azalis)(+/-)		98,972	29,569
1.2.8	Vadesi Gelmis Borçlarda Net Artis (Azalis)(+/-)		-	-
1.2.9	Diger Borçlarda Net Artis(Azalis)(+/-)		(2,333)	(10,868)
I.	**Bankacilik Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akimi(+/-)**		**(5,787)**	**77,554**
B.	**YATIRIM FAALIYETLERINE ILISKIN NAKIT AKIMLARI**			
II.	**Yatirim Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akimi(+/-)**		**(54,236)**	**2,397**
2.1	Iktisap Edilen Bagli Ortaklik ve Istirakler ve Diger Yatirimlar(-)		-	-
2.2	Elden Çikarilan Bagli Ortaklik ve Istirakler ve Diger Yatirimlar(+)		-	-
2.3	Satin Alinan Menkuller ve Gayrimenkuller(-)		162	220
2.4	Elden Çikarilan Menkul ve Gayrimenkuller(+)		44	4
2.5	Elde Edilen Satilmaya Hazir Menkul Degerler(-)		77,908	8,084
2.6	Elden Çikarilan Satilmaya Hazir Menkul Degerler(+)		23,790	-
2.7	Satin Alinan Yatirim Amaçli Menkul Degerler(-)		-	9,058
2.8	Satilan Yatirim Amaçli Menkul Degerler(+)		-	19,755
2.9	Olagandisi Kalemler(+/-)		-	-
2.10	Diger (+/-)		-	-
C.	**FINANSMAN FAALIYETLERINE ILISKIN NAKIT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Saglanan Net Nakit(+/-)**		**(5,259)**	**(104)**
3.1	Krediler ve Ihraç Edilen Menkul Degerlerden Saglanan Nakit(+)		-	-
3.2	Krediler ve Ihraç Edilen Menkul Degerlerden Kaynaklanan Nakit Çikisi(-)		-	-
3.3	Ihraç Edilen Sermaye Araçlari(+)		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri(-)		4,739	-
3.5	Finansal Kiralamaya Iliskin Ödemeler(-)		520	104
3.6	Olagandisi Kalemler(+/-)		-	-
3.7	Diger(+/-)		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Degisimin Nakit ve Nakde Esdeger Varliklar Üzerindeki Etkisi(+/-)**		(291)	(710)
V.	**Nakit ve Nakde Esdeger Varliklardaki Net Artis(I+II+III+IV)**		**(65,573)**	**79,137**
VI.	**Dönem Basindaki Nakit ve Nakde Esdeger Varliklar(+)**	1	282,896	214,388
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Esdeger Varliklar(V+VI)**	1	**217,323**	**293,525**

Ilisikteki açiklama ve dipnotlar bu mali tablolarin tamamlayici parçalaridir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLITIKALARI

I- Sunum Esaslarina Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

Banka, mali tablolarini, 4389 sayili Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayit Düzeni" baslikli 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeligi" (MUY) ve ilgili tebligler ile bunlara ek veya degisiklik getiren tebliglere ve açiklamalara uygun olarak hazirlamaktadir.

Mali Tablolarin Paranin Cari Satin Alma Gücü Esasina Göre Düzenlenmesi

MUY'a iliskin 14 sayili Teblig "Mali Tablolarin Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine Iliskin Muhasebe Standardi" (Teblig 14) 1 Temmuz 2002 tarihi itibariyle yürürlüge girmistir.

Teblig 14'e göre, Banka'nin mali tablolarinin paranin bilanço tarihindeki cari satin alma gücü dikkate alinarak yeniden düzenlenmesi gerekmektedir. Önceki dönemlere ait tutarlar da ayni sekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanimlayabilmek için yukarida sözü edilen Teblig'in belli kriterleri bulunmaktadir ve bu kriterlerden birisi ise Devlet Istatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yillik enflasyon oraninin yüzde yüze yaklasmasi ya da bu oranin üzerinde gerçeklesmesidir. Enflasyon düzeltmesi islemleri Teblig 14'te yer alan esaslara göre ve Teblig 14'ün eki olarak yayimlanan Toptan Esya Fiyat Endeksi ve Devlet Istatistik Enstitüsü'nün ayni bazda açikladigi Toptan Esya Fiyatlari Genel Endeksi kullanilarak yapilmistir. Mali tablolara iliskin açiklama ve dipnotlarin "Enflasyon Muhasebesine Iliskin Olarak Açiklama ve Dipnotlar " bölümünde enflasyon muhasebesi uygulamasi ile ilgili detay bilgiler sunulmustur.

Degerleme Esaslari ve Muhasebe Politikalarinda Yapilan Degisiklikler

30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle hazirlanan mali tablolarda 4389 sayili Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayit Düzeni" baslikli 13. maddesinin hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan ve genel uygulama esas ve ilkelerini düzenleyen "Muhasebe Uygulama Yönetmeligi (MUY)" ile buna bagli olarak çikartilan ve uygulanacak muhasebe standartlarini düzenleyen tebligler ve bunlara ek veya degisiklikler getiren açiklamalarda yer alan degerleme esaslari ve muhasebe politikalari kullanilmistir.

Yabanci Para Islemleri

Banka'nin yabanci para ile yapilmis oldugu islemler MUY'a iliskin 11 sayili Teblig "Kur Degisimi Etkilerinin Muhasebelestirilmesi Standardi" esas alinarak muhasebelestirilmis olup islemin yapildigi günün kurundan Türk Lirasi'na (TL) çevrilmistir. Yabanci para islemlerden dogan kur farki gelirleri ve giderleri islemin yapildigi dönemde kayitlara intikal ettirilmistir. Dönem sonlarinda, yabanci para aktif ve pasif hesaplarin bakiyeleri, dönem sonu Banka döviz alis kurlarindan evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmis ve olusan kur farklari, kambiyo kari veya zarari olarak kayitlara yansitilmistir. 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Banka'nin evaluasyon için kullandigi ABD $ döviz alis kuru 1,485,250 TL'dir (31 Aralik 2003- 1,403,000 TL).

Borçlanmayi temsil eden menkul degerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin TL'ye dönüstürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

Ara Dönem Mali Tablolarina Iliskin Açiklamalar

a) Yil sonu itibariyle hazirlanan mali tablolarin hazirlanmasinda kullanilan muhasebe politikalari ve yöntemleri, ara dönem mali tablolarin hazirlanmasinda degistirilmeden uygulanmis olup, asagida II. ila XIX. notlarda özetlenmistir.
b) Ara dönemde gerçeklesen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden islemler bulunmamaktadir.
c) Sürekli olmayan islemler ve temel hatalar bulunmamaktadir.
d) Varliklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akimlarini etkileyen ve nitelik, tutar veya olusum bakimindan olagan faaliyetlerin disinda gerçeklesen kalemler bulunmamaktadir.
e) Önceki ara dönem mali tablolarinda, cari döneme iliskin olarak yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen degisiklik bulunmamaktadir. Önceki ara dönemde tahmini degerleri üzerinden yeralan tutarlar bulunmamaktadir.
f) Dönem içinde borçlanma senetleri ile sermaye araçlari ihraci gerçeklesmemistir.
g) Dönem içinde temettü ödemesi yapilmamistir.
h) Ara dönem mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çikan ve ara dönem mali tablolarina yansitilmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadir.
i) Ortakliklarin, uzun vadeli yatirimlarin edinilmesi veya elden çikarilmasi, yeniden yapilanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nin yapisina etki eden herhangi bir islem bulunmamaktadir.
j) Yil sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çikan sarta bagli varlik ve yükümlülüklerde degisiklikler bulunmamaktadir.

II- Vadeli Islem ve Opsiyon Sözlesmeleri ile Türev Ürünlerine Iliskin Açiklamalar

Banka yabanci para pozisyon riskini azaltmak amaciyla vadeli döviz alim - satim sözlesmeleri, para swap alim-satim ve opsiyon islemlerine girmektedir. MUY'a iliskin 1 Sayili Teblig 'Finansal Araçlarin Muhasebelestirilmesi Standardi' hükümleri uyarinca riskten korunma araci olarak degerlendirilemeyen vadeli döviz alim - satim sözlesmeleri, para swap alim-satim ve opsiyon islemleri, alim satim amaçli islemler olarak siniflandirilmaktadir.

Türev islemlerin ilk olarak kayda alinmasinda elde etme maliyeti kullanilmakta ve bunlara iliskin islem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrica, türev islemlerden dogan yükümlülükler ve alacaklar sözlesme tutarlari üzerinden nazim hesaplara kaydedilmektedirler.

Türev islemler kayda alinmalarini izleyen dönemlerde rayiç deger ile degerlenmekte ve rayiç degerin pozitif veya negatif olmasina göre bilançoda sirasiyla, "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlari" ve "Faiz ve gider reeskontlari" içerisinde gösterilmektedir. Yapilan degerleme sonucu rayiç degerde meydana gelen farklar alim satim amaçli türev islemlerde gelir tablosunda "Sermaye Piyasasi Islemleri Kar / Zarari" hesabinda yansitilmaktadir.

Döviz ile ilgili türev islemlerin rayiç degerinin tespitinde, Banka, cari piyasa kosullarini dikkate alarak ileriye dönük vadeli kur belirlemistir. Buna bagli olarak rayiç deger farklari söz konusu islemler ile ilgili sözlesme kurlari ile tahmini kur karsilastirilarak hesaplanmistir.

Para alim ve para satim opsiyon sözlesmeleri, dönem sonu kurlari ile nazim hesaplarda izlenmektedir. Muhasebenin ihtiyatlilik ilkesi geregince, dönem sonlari itibariyle döviz kurlarinin mevcut alim ve satim opsiyonlarinin kullanilmasi yönünde olusmasi durumunda opsiyon islemleri diger vadeli döviz islemlerine benzer sekilde degerlenmektedir. Sözkonusu opsiyonlarin vadesinde kullanilmasi durumunda olusan olumlu ve olumsuz tutarlar "Sermaye Piyasasi Islemleri Karlari ve Zararlari" hesaplarinda muhasebelestirilmektedir. Opsiyon primleri primin tahakkuk ettigi tarihte "Sermaye Piyasasi islemleri Karlari ve Zararlari " hesaplarinda muhasebelestirilmektedir.

30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle, ana sözlesmeden ayristirilmak suretiyle olusturulan veya riskten korunma amaçli türev ürünleri bulunmamaktadir. Tüm türev ürünleri alim satim amaçlidir.

III- Finansal Araçlarin Netlestirilmesine Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

Finansal varlik ve borçlar, Banka'nin netlestirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptirim gücüne sahip olmasi ve söz konusu varlik ve borçlari net bazda tahsil etme / ödeme veya es zamanli sonuçlandirma niyetinin olmasi durumunda netlestirilir. 30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle netlestirilmesi gereken finansal varlik ve yükümlülük bulunmamaktadir.

IV- Faiz Gelir ve Giderine Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

Etkin faiz orani yöntemi kullanilarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasina göre muhasebelestirilmektedir. Teblig 1'in yürürlüge girmesinden önce ise faiz gelir ve giderlerinin hesaplanmasinda dogrusal yöntem kullanilmaktaydi. 30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayili Resmi Gazete'de yayimlanan 4672 ve 4491 Sayili Kanunlar ile degisik 4389 sayili Bankalar Kanunu'nun 3.maddesinin 11. fikrasi ve 11.maddesinin 12.fikrasi hükmüne istinaden yayimlanan "Bankalarca Karsilik Ayrilacak Kredilerin ve Diger Alacaklarin Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrilacak Karsiliklara Iliskin Esas ve Usuller Hakkinda Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayili Resmi Gazete'de yayimlanmis olan "Bankalarca Karsilik Ayrilacak Kredilerin ve Diger Alacaklarin Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrilacak Karsiliklara Iliskin Esas ve Usuller Hakkinda Yönetmelikte Degisiklik Yapilmasina Iliskin Yönetmelik" uyarinca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontlari iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine ayni mevzuat uyarinca canli krediler içinde siniflandirilincaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapilmamaktadir.

V- Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

Finansal yükümlülüklere iliskin olarak diger kurum ve kuruluslara ödenen ve islem maliyetini olusturan kredi ücret ve komisyon giderleri bulunmamaktadir.

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider kaydedilmektedir.

VI- Alim Satim Amaçli Menkul Degerlere Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

Alim satim amaçli menkul degerler piyasada kisa dönemde olusan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar saglama amaciyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bagimsiz olarak, kisa dönemde kar saglamaya yönelik bir portföyün parçasi olan menkul degerlerdir. Alim satim amaçli menkul degerler Muhasebe Uygulama Yönetmeligi'ne iliskin 1 Sayili Finansal Araçlarin Muhasebelestirilmesi Standardi uyarinca muhasebelestirilmektedir.

Alim satim amaçli menkul degerler bilançoya ilk olarak islem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet degerleri ile yansitilmakta ve kayda alinmalarini müteakiben rayiç degerleri ile degerlemeye tabi tutulmakta ve bu menkul kiymetler ile ilgili olarak olusan kazanç ve kayiplar kar/zarar hesaplarina intikal ettirilmektedirler.

Alim satim amaçli menkul degerlerin elde tutulmasi esnasinda kazanilan faizler faiz gelirleri içerisinde, satildiklarinda ortaya çikan kar veya zarar "Sermaye Piyasasi Islemleri Kar / Zarari" hesabinda gösterilmektedir.

30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle Türk lirasi devlet iç borçlanma senetleri'nin rayiç degerleri, degerleme günü IMKB'de islem gören menkul kiymetler için IMKB'de olusan son gün agirlikli ortalama fiyatlari, islem görmeyen menkul kiymetler için ise T.C. Merkez Bankasi fiyatlari kullanilarak tespit edilmistir.

VII- Satis ve Geri Alis Anlasmalari ve Menkul Degerlerin Ödünç Verilmesi Islemlerine Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

Banka, müsterilerle repo anlasmalari çerçevesinde yapilan hazine bonosu ve devlet tahvili alim-satim islemlerini bilanço hesaplarinda takip etmektedir. Dolayisiyla, repo anlasmasi çerçevesinde müsterilere satilan devlet tahvili ve hazine bonolari, Banka'nin repoya konu menkul kiymeti siniflamasina bagli olarak, alim-satim amaçli, satilmaya hazir veya vadeye kadar elde tutulacak menkul kiymetler ana kalemleri altinda repoya konu edilen menkul kiymetler olarak siniflandirilmakta ve ilgili hesabin degerleme esaslarina göre degerlemeye tabi tutulmaktadir. Repo islemlerinden saglanan fonlar ise pasifte "Repo Islemlerinden Saglanan Fonlar" hesabinda muhasebelestirilmekte ve vade sonunda müsterilere taahhüt edilen faiz orani dikkate alinarak faiz gider reeskontu hesaplanmaktadir.

Repo islemlerine konu edilen menkul kiymetlerin faiz gelirleri ilisikteki gelir tablosunda "Menkul Degerlerden Alinan Faizler", repo islemlerinden saglanan fonlara iliskin faiz giderleri ise "Para Piyasasi Islemlerine Verilen Faizler" altinda yansitilmistir.

Geri satim taahhüdü ile alinmis menkul kiymetler (ters repo) ise "Para Piyasalari – Ters Repo Islemlerinden Alacaklar" kalemi altinda takip edilmektedir.

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle, repo konusu menkul deger bulunmamaktadir (31 Aralik 2003 - Yoktur).

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle, ters repo konusu menkul degerler karsiligi verilen fonlar yoktur (31 Aralik 2003 - Yoktur).

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle, Banka'nin ödünce konu edilmis menkul kiymet islemleri yoktur (31 Aralik 2003 - Yoktur).

VIII- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Degerler, Satilmaya Hazir Menkul Degerler ve Banka Kaynakli Krediler ve Alacaklara Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

Vadeye kadar elde tutulacak menkul degerler, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli kosullarin saglanmis oldugu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan menkul kiymetlerden olusmaktadir.

Borçluya para, mal veya hizmet saglama yoluyla yaratilanlardan alim-satim ya da kisa vadede satilma amaciyla elde tutulanlar disinda kalan finansal varliklar Banka kaynakli krediler ve alacaklar olarak siniflandirilmistir.

Banka kaynakli krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacaklar ile alim satim amaçlilar disinda kalan menkul kiymetler, satilmaya hazir menkul kiymetler olarak siniflandirilmistir.

Satilmaya hazir menkul kiymetler, vadeye kadar elde tutulacak menkul kiymetler ve banka kaynakli kredilerin tasnifi anilan varliklarin edinilmesi esnasinda yapilmaktadir.

Menkul degerlerin ve banka kaynakli kredilerin ilk kayda alinmasinda islem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanilmaktadir.

Ilk kayda alimdan sonra satilmaya hazir menkul degerlerin müteakip degerlemesi rayiç degeri üzerinden yapilmakta ve rayiç degerdeki degisikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmis maliyet degeri ile rayiç degeri arasindaki farki ifade eden gerçeklesmemis kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Degerler Deger Artis Fonu" hesabi altinda gösterilmektedir. Satilmaya hazir menkul degerler elden çikarildiginda, birikmis rayiç deger uyarlamalari yatirim amaçli menkul degerlerden kaynaklanan kar ve zararlar olarak gelir tablosuna yansitilmaktadir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul degerler ise ilk kayda alimdan sonra, var ise deger azalisi için ayrilan karsilik düsüldükten sonra, iç verim orani yöntemi kullanilarak iskonto edilmis degeri ile muhasebelestirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul degerlerden kazanilmis olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul degerlerle ilgili kar paylari yoktur.

1 Ekim 2002 tarihinden sonra vadeye kadar elde tutulacak menkul degerler arasinda siniflandirilmaya baslanan ancak, siniflandirma esaslarina uyulmadigindan iki yil boyunca bu siniflandirmaya tabi tutulmayacak finansal varliklar bulunmamaktadir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul degerlerin alim ve satim islemleri teslim tarihine göre muhasebelestirilmektedir.

IX- Banka Kaynakli Krediler ve Alacaklar ve Ayrilan Özel Karsiliklara Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

Banka, banka kaynakli krediler ve alacaklarin ilk kaydini elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alinmayi izleyen dönemlerde Teblig 1'e uygun olarak etkin faiz orani yöntemi kullanarak iskonto edilmis degerleri üzerinden muhasebelestirmektedir. Banka kaynakli kredilerin teminati olarak alinan varliklara ödenen harç, islem gideri ve diger masraflar banka kaynak maliyetinin hesaplanmasinda dikkate alinmakta ve müsteriye yansitilmaktadir.

Kullandirilan nakdi krediler, Teblig 1'in banka kaynakli krediler ve alacaklarinin muhasebelestirilmesi ile ilgili olarak getirmis oldugu düzenlemeler uyarinca muhasebelestirmektedir.

Tahsili ileride süpheli olabilecek krediler için karsilik ayrilmakta ve masraf yazilmak suretiyle cari dönem karindan düsülmektedir. Takipteki alacaklar karsiligi, mevcut kredilerle ilgili ileride çikabilecek muhtemel zararlari karsilamak amaciyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açisindan degerlendirerek, ekonomik kosullari ve diger etkenleri ve ilgili mevzuati da göz önüne alarak ayirdigi tutardir.

Banka, kullandirmis oldugu kredilerin tahsil edilemeyecegine iliskin bulgularin varligi halinde, bu kredileri 30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayili Resmi Gazete'de yayimlanan 4672 Sayili Kanun ile degisik 4389 sayili Bankalar Kanunu'nun 3. maddesinin 11. fikrasi ve 11. maddesinin 12. fikrasi hükmüne istinaden yayimlanan "Bankalarca Karsilik Ayrilacak Kredilerin ve Diger Alacaklarin Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrilacak Karsiliklara Iliskin Esas ve Usuller Hakkinda Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayili Resmi Gazete'de yayimlanmis olan "Bankalarca Karsilik Ayrilacak Kredilerin ve Diger Alacaklarin Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrilacak Karsiliklara Iliskin Esas ve Usuller Hakkinda Yönetmelik'te Degisiklik Yapilmasina Iliskin Yönetmelik" uyarinca III., IV. ve V. grup krediler olarak siniflandirmakta ve özel karsilik ayirmaktadir. Söz konusu özel karsiliklar, "Karsilik ve Deger Düsme Giderleri - Özel Karsilik Giderleri" hesaplari kullanilarak kar-zarar hesaplarina intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapilan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara borçlari karsilanmakta, ardindan faiz alacaklari tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrilan karsiliklara istinaden yapilan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diger Alacaklar Karsiligi" hesabindan düsülmekte, önceki dönemlerde karsilik ayrilmis ya da aktiften silinmis olan kredilere istinaden yapilan anapara tahsilatlari "Diger Faaliyet Gelirleri" hesabina, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alinan Faizler" hesabina kaydedilmektedir.

Ayrica, Banka yine ayni yönetmelik uyarinca III., IV ve V. grupta siniflandirilmis müsterilerinin gayrinakdi kredileri için özel karsilik ayirmistir.

X- Serefiye ve Diger Maddi Olmayan Duran Varliklara Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

Banka'nin ilisikteki 30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihli mali tablolarinda serefiye bulunmamaktadir.

Tüm maddi olmayan duran varliklar MUY'a iliskin 3 sayili Teblig "Maddi Olmayan Duran Varliklar'in Muhasebelestirilmesi Standardi" uyarinca, kayitlara maliyet bedelinden alinmakta; alimdan sonra yapilan harcamalar gider olarak kaydedilmektedir.

Maddi olmayan duran varliklara iliskin düzeltme islemi, kur farki, finansman giderleri ve yeniden degerleme artislarinin ilgili varligin maliyetinden düsülmesi suretiyle bulunan maliyet degerleri üzerinden ilgili katsayilar kullanilarak yapilmaktadir.

Banka'nin diger maddi olmayan varliklar olarak sinifladigi baslica varliklar bilgisayar yazilimlari olup, bu kiymetler için amortisman süresi 5 yil olarak belirlenmistir. Bu kiymetler için dogrusal amortisman yöntemi kullanilarak % 20 oraninda amortisman ayrilmaktadir.

Muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalinti deger bakimindan cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olmasi beklenen degisiklik bulunmamaktadir.

XI- Maddi Duran Varliklara Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

Tüm maddi duran varliklar MUY'a iliskin 2 sayili Teblig "Maddi Duran Varliklar'in Muhasebelestirilmesi Standardi" (Teblig 2) uyarinca, kayitlara maliyet bedelinden alinmaktadir.

Maddi duran varliklar enflasyona göre düzeltilmis maliyet tutarlari ile izlenmekte, dogrusal amortisman yöntemi kullanilarak %2 ile %20 oranlari arasinda amortismana tabi tutulmaktadir. Ilk defa düzeltme islemine tabi tutulacak amortismana tabi varliklarin maliyetine ilave edilmis varsa kur farki, finansman giderleri ve yeniden degerleme deger artisi ilgili varligin maliyetinden düsülerek bulunan yeni deger üzerinden enflasyona göre düzeltme islemi yapilmistir. Bilanço tarihi itibariyle aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varliklara iliskin olarak, bir tam yil için öngörülen amortisman tutarinin, varligin aktifte kalis süresiyle orantilanmasi suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrilmaktadir. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde degisiklik yapilmamistir.

Maddi duran varliklarin elden çikarilmasindan kaynaklanan kar veya zarar, net elden çikarma hasilati ile ilgili maddi duran varligin enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter degerinin farki olarak gelir tablosunda "Diger Faaliyet Gelirleri / Giderleri" içerisinde yansitilmaktadir.

Maddi duran varligin onarim maliyetlerinden varligin ekonomik ömrünü uzatici nitelikte olanlar aktiflestirilmekte, diger onarim maliyetleri ise gider olarak kayitlara yansitilmaktadir.

Maddi duran varliklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadir.

Teblig 14 uyarinca Banka'nin aktifinde kayitli gayrimenkulu için bagimsiz bir ekspertiz sirketi tarafindan 31 Aralik 2003 tarihi itibariyle degerleme yapilmis ve ekspertiz degerlemesi ile belirlenmis rayiç deger ile enflasyona göre düzeltilmis net defter degerinin arasindaki fark kadar karsilik ayrilmistir. 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle, gayrimenkuller için toplam 11,558 TL (31 Aralik 2003 – 10,258 TL) tutarinda deger düsüklügü ayrilmistir.

Maddi duran varliklarla ilgili herhangi bir alim taahhüdü bulunmamaktadir.

Maddi duran varliklara iliskin olarak muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalinti deger bakimindan cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olmasi beklenen degisiklik bulunmamaktadir.

XII- Kiralama Islemlerine Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kiymetler MUY'a iliskin 4 sayili Teblig "Kiralama Islemlerine Iliskin Muhasebe Standardi"nin 7.maddesi çerçevesinde muhasebelestirilmektedir. Bu madde çerçevesinde tümü yabanci para borçlardan olusan finansal kiralama islemleri islemin yapildigi tarihteki kurla çevrilerek aktifte maddi duran varliklar hesabina pasifte finansal kiralama borçlari hesabina kayit edilmektedir. Yabanci para borçlar dönem sonu degerleme kuru ile TL'ye çevrilerek gösterilmistir. Kur artislarindan kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider yazilmistir. Kira ödemeleri kiralamadan dogan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varligin tutarinin o döneme isabet eden kismini içerir. Kiralamadan dogan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz orani olusturacak sekilde döneme yayilir.

Finansal kiralama islemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varliklar için amortisman giderine yol açmaktadir. Kullanilan amortisman orani Teblig 2'ye uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran % 20'dir.

Faaliyet kiralamasina iliskin giderler bulunmamaktadir.

Banka'nin kiralayan konumunda bulundugu finansal kiralama islemleri yoktur.

XIII- Karsiliklar ve Sarta Bagli Yükümlülüklere Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

Krediler ve diger alacaklar için ayrilan özel ve genel karsiliklar disinda kalan karsiliklar ve sarta bagli yükümlülükler MUY'a iliskin 8 sayili Teblig "Karsiliklar, Sarta Bagli Yükümlülükler ve Varliklarin Muhasebelestirilmesi Standardi"na uygun olarak ayrilmaktadir. Karsiliklar geçmis olaylarin bir sonucu olarak ortaya çiktigi anda muhasebelestirilmekte, bununla ilgili olarak yükümlülük tutarinin tahmini Banka tarafindan yapilarak mali tablolara yansitilmaktadir. Söz konusu yükümlülük tutarinin tahmin edilemedigi durumlarda "sarta bagli" olarak kabul edilmektedir. Sarta bagli yükümlülükler için sartin gerçeklesme olasiligi yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karsilik ayrilmaktadir. 30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle Banka, takipteki alacaklar karsiligi ve ilgili mevzuat geregi ayrilan genel karsiliga ilave olarak, gayrinakdi kredileri üzerinden sirasiyla 7,822 TL ve 9,847 TL tutarinda karsilik ayirmistir.

XIV - Çalisanlarin Haklarina Iliskin Yükümlülüklere Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle çalisan haklarina iliskin yükümlülükler MUY'a iliskin 10 sayili Teblig "Banka Çalisanlarinin Haklarinin Muhasebelestirilmesi Standardi" (Teblig 10) hükümlerine göre muhasebelestirilmektedir.

Kidem tazminatindan dogan yükümlülükler için, Teblig 10'a uygun olarak, bilançonun hazirlandigi dönemden önceki son bes yil için yapilan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarina oranlari olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarinin ortalamasi dikkate alinmak suretiyle cari döneme iliskin toplam yükümlülük üzerinden karsilik ayrilmaktadir. Banka, çalisan haklarindan dogabilecek ihbar haklarina iliskin son bes yilin istatistiki bilgisine ulasamadigindan, ihbar tazminati karsiligina iliskin provizyonu içinde bulunulan yildaki kidem tazminati için hesaplanan 5 yillik ortalama oran ile toplam yükümlülügü çarpmak suretiyle hesaplamistir.

Banka'nin bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözlesme süresi dolacak belirli süreli sözlesme ile istihdam edilmis çalisanlarindan dogan kidem ve ihbar tazminati yükümlülükleri bulunmamaktadir.

30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle Banka, izin tazminatlarindan dogan yükümlülükler için karsilik ayirmaktadir.

Banka çalisanlarinin üyesi bulunduklari vakif, sandik ve benzeri kuruluslar yoktur.

Karsilik ayrilmasi gereken diger çalisan haklarina iliskin yükümlülükler yoktur.

XV- Vergi Uygulamalarina Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

Kurumlar Vergisi

24 Nisan 2003 tarihinde yayimlanan 4842 sayili kanunla yapilan düzenlemeler çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere %10 fon payinin kaldirilmasiyla, 2003 yili gelirlerinden baslamak üzere kurumlar vergisi orani %30 olarak uygulanmaktadir. Ancak, 2 Ocak 2004 tarihinde yayimlanan 5035 sayili kanunla yapilan düzenlemeler çerçevesinde sadece 2004 yili kazançlarinin vergilendirilmesinde uygulanacak kurumlar vergisi oraninin % 33 olmasi hükme baglanmistir.

24 Nisan 2003 tarihinden itibaren, 2002 ve önceki yil karlari da dahil olmak üzere, dönem kari, dagitilmamasi, sermayeye ilave edilmesi veya tam mükellef kurumlara dagitilmasi durumlarinda stopaja tabi olmazken, tam mükellef gerçek kisilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara (Türkiye'de bir isyeri veya daimi temsilci araciligiyla kar payi elde edenler hariç), dar mükellef gerçek kisilere ve gelir vergisinden muaf dar mükelleflere yapilacak kar dagitimi %10 oraninda stopaja tabidir (fon payi uygulamasinin 31 Aralik 2003 tarihine kadar yürürlükte olmasi nedeniyle bu tarihe kadar yapilacak olan kar dagitimlarinda efektif vergi orani %11 olmaktadir). Söz konusu stopaj Banka'nin, sube statüsü geregi ve Türkiye ile Hollanda arasindaki vergi anlasmasi çerçevesinde %7.5 oraninda uygulanmaktadir. Ancak, dagitima konu dönem karinin; 31 Aralik 1998 veya daha önceki tarihlerde sona eren hesap dönemlerinde elde edilen kazançlara, 31 Aralik 2002 veya daha önceki tarihlerde sona eren hesap dönemlerinde elde edilen ve kurumlar vergisinden istisna edilmis kazançlara ve 24 Nisan 2003 tarihinden önceki müracaatlara istinaden düzenlenmis olan tesvik belgeleri kapsamindaki harcamalara istinaden hesaplanan ve üzerinden %19.8 stopaj ödenmis yatirim indirimi tutarindan kaynaklanan kazançlara isabet eden kismi stopaja tabi degildir.

Kurumlar vergisine tabi kazancin belirlenmesinde dikkate alinan yatirim indirimi için 24 Nisan 2003 tarihinden itibaren, üzerinden indirim hesaplanacak harcamalarin yatirim tesvik belgesine baglanmis olma kosulu ve indirim konusu yapilan tutarin stopaja tabi tutulmasi uygulamasi kaldirilmis, buna karsilik indirim tutari azami %40 olarak belirlenmistir. Ancak, 24 Nisan 2003 tarihinden önceki müracaatlara istinaden düzenlenmis olan tesvik belgeleri kapsaminda bu tarihten sonra yapilacak olan yatirimlar üzerinden hesaplanacak yatirim indirimi ile yine bu tarihten önce yapilmis olup kazancin yetersizligi nedeniyle sonraki dönemlere devreden yatirim indiriminden yararlanan kazançlar üzerinden dagitilsin dagitilmasin %19.8 stopaj yapilmasi öngörülmüstür. Diger yandan, bu tarihten önce yapilmis olan müracaatlara istinaden alinmis olan tesvik belgeleriyle ilgili olarak 15 Mayis 2003 tarihine kadar bagli bulunulan vergi dairesine yazili bildirimde bulunmak sartiyla, 24 Nisan 2003 tarihinden itibaren yapilan yatirim harcamalari için yatirim indirim oraninin %40'a çekilmesi suretiyle, bu sekilde yeni düzenlemeler çerçevesinde hesaplanan yatirim indirimi tutari üzerinden %19.8 oraninda stopajin ödenmemesi imkani getirilmistir. Söz konusu tercihi kullanmamis olan mükelleflere, 30 Aralik 2003 tarihinde yayimlanan 5024 sayili kanunla kanunun yürürlük tarihi olan 1 Ocak 2004 tarihinden sonra verilecek ilk geçici vergi beyannamesinin verilmesi gereken tarihe kadar yeniden tercihte bulunma hakki taninmistir.

Vergi mevzuati uyarinca üçer aylik dönemler itibariyle olusan kazançlar üzerinden %30 (24 Nisan 2003 tarihinden önce %25) oraninda geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yillik kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir. 2 Ocak 2004 tarihinde yayimlanan 5035 sayili kanun çerçevesinde 2004 yili üçer aylik geçici vergilendirme dönemleri ile ilgili geçici verginin hesabinda da % 33 orani dikkate alinacaktir.

Kurumlar vergisi, ilgili oldugu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayin on besinci günü aksamina kadar beyan edilmekte ve ilgili ayin sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

2003 ve önceki yillarda Kurumlar Vergisi, Vergi Usul Kanunu'na uygun olarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamis vergiye tabi kar üzerinden hesaplanmaktadir. 30 Aralik 2003 tarihinde yayimlanan 5024 sayili Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Degisiklik Yapilmasi Hakkinda Kanun çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren vergiye tabi kazancin enflasyona göre düzenlenmis mali tablolar üzerinden hesaplanmasi hükme baglanmistir. Bu çerçevede 31 Aralik 2003 tarihli bilançonun söz konusu kanunla getirilen düzenlemeler çerçevesinde düzeltilmis aktif toplamindan düzeltilmis sermaye, düzeltilmis hisse senetleri ihraç primleri ve düzeltilmis hisse senedi iptal karlari ile borç toplaminin çikarilmasi sonucu bulunan fark, geçmis yillar kar/zarari hesabinda gösterilecek, bu sekilde tespit edilen geçmis yil kari vergiye tabi tutulmayacak, geçmis yil zarari ise zarar olarak kabul edilmeyecektir. Yine 2003 ve önceki hesap dönemlerine ait beyannamelerde yer alan indirilemeyen geçmis yil mali zararlari 2004 ve daha sonraki hesap dönemlerinde mukayyet (kayitli) degerleri ile dikkate alinacaktir. 31 Temmuz 2004 tarihinde yayimlanan 5228 sayili Kanun ile enflasyon düzeltmesi uygulamasina bazi degisiklikler getirilmis olup, Banka 30 Haziran 2004 tarihli vergi hesaplamasinda bu Kanun'un da öngördügü düzeltmeleri yapmistir.

Ertelenmis Vergi Yükümlülügü / Aktifi

Bazi gelir ve gider kalemlerinin vergiye tabi tutulmasi mali tablolarda yansitildiklari dönemlerden sonra söz konusu oldugundan, Banka, bu zamanlama farkliliklari ile ilgili ertelenmis vergi aktifi veya yükümlülügü hesaplamakta ve kayitlarina yansitmaktadir. Banka, enflasyon muhasebesi uygulamasi ile ilgili farklar üzerinden ertelenmis vergi aktifi ya da yükümlülügü hesaplamamistir.

Ertelenmis vergi aktifi / yükümlülügü ilisikteki bilançoda sirasiyla "Diger Aktifler" / "Diger Yabanci Kaynaklar" içinde, ertelenmis vergi gideri / avantaji ise ilisikteki gelir tablosunda “Vergi Karsiligi” içerisinde gösterilmistir.

XVI- Borçlanmalara Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

Alim satim amaçli finansal yükümlülükler olarak tanimlanan ve rayiç deger üzerinden yansitilan türev finansal araçlara iliskin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler islem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayitlara alinmakta ve izleyen dönemlerde “etkin faiz (iç verim) orani” yöntemi ile hesaplanan “iskonto edilmis” bedelleri ile degerlenmektedir.

Borçlanmayi temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz orani ve yabanci para kur riskine karsi genel anlamli korunma teknikleri uygulanmaktadir. Ancak bunlar muhasebelestirme açisindan Teblig 1 kapsaminda riskten korunma islemleri olarak tanimlanamamaktadir.

30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle, Banka’nin ihraç etmis bulundugu borçlanmayi temsil eden araç veya hisse senedine dönüstürülebilir tahvil bulunmamaktadir.

XVII- Ödenmis Sermaye ve Hisse Senetleri Stoguna Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

Banka'nin hisse senedi ihraci ile ilgili islem maliyetleri bulunmamaktadir. Bilanço tarihinden sonra, hisse senetleri ile ilgili kar paylarina iliskin bir açiklama yapilmamistir.

XVIII-Aval ve Kabullere Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

Aval ve kabuller, müsterilerin ödemeleri ile eszamanli olarak gerçeklestirilmekte ve olasi borç ve taahhütler olarak bilanço disi islemlerde gösterilmektedir.

Aktif karsiligi bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadir (31 Aralik 2003 - Yoktur).

XIX - Devlet Tesviklerine Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

Banka'nin yararlandigi devlet tesviki bulunmamaktadir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALI BÜNYEYE ILISKIN BILGILER

I. Sermaye Yeterliligi Standart Oranina Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

Sermaye yeterliligi standart oraninin hesaplanmasi 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 Sayili Resmi Gazete'de yayimlanmis olan "Bankalarin Sermaye Yeterliligi Ölçülmesine ve Degerlendirilmesine Iliskin Yönetmelik" çerçevesinde yapilmaktadir. Banka'nin bu esaslara göre hesaplanan sermaye yeterliligi standart orani %38.88 (31 Aralik 2003 - %66.68) olarak gerçeklesmistir.

Sermaye yeterliligi standart oraninin hesaplanmasinda "Bankalarin Iç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkindaki Yönetmelik" esaslarina göre belirlenen standart metoda göre piyasa riski tutari hesaplanarak sermaye yeterliligi standart orani hesaplamalarina dahil edilmistir.

Özkaynak hesabinda sermayeden indirilen deger olarak dikkate alinan tutarlar risk agirlikli varliklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasina dahil edilmez. Risk agirlikli varliklarin hesaplanmasinda, tükenme ve deger kaybi ile karsi karsiya olan varliklar, ilgili amortismanlar ve karsiliklar düsüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alinir.

Gayrinakdi krediler ile ilgili islemlerde, kredi riskine esas tutarlarin hesaplanmasinda, karsi taraftan olan alacaklar, varsa bu islemler için "Bankalarca Karsilik Ayrilacak Kredilerin ve Diger Alacaklarin Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrilacak Karsiliklara Iliskin Esas ve Usuller Hakkinda Yönetmelik"e istinaden ayrilan ve pasif hesaplar arasinda izlenen özel karsiliklar düsüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankalarin Kurulus ve Faaliyetleri Hakkinda Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (1) numarali fikrasinda belirtilen oranlar ile çarpildiktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun agirligi ile agirliklandirilir. Döviz ve faiz haddi ile ilgili islemlerde, kredi riskine esas tutarlarin hesaplanmasinda, karsi taraftan olan alacaklar, "Bankalarin Kurulus ve Faaliyetleri Hakkinda Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (2) numarali fikrasinda belirtilen krediye dönüstürme oranlarinda ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun agirligi ile ikinci defa agirliklandirilir.

Sermaye yeterliligi standart oranina iliskin bilgiler:

Cari Dönem	**Risk Agirliklari**			
	0%	20%	50%	100%
Bilanço Kalemleri (Net)	143,666	85,163	1,470	178,066
Nakit Degerler	669	-	-	-
Bankalar	35	85,163	-	-
Bankalararasi Para Piyasasi	131,456	-	-	-
Ters Repo Islemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karsiliklar	10,976	-	-	-
Özel Finans Kurumlari	-	-	-	-
Krediler	530	-	-	152,882
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	1,469
Istirak, Bagli Ortak. Ve VKET Men. Deg.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	142
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Deg (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlik. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. Islemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varliklar (Net)	-	-	1,470	-
Sabit Kiymetler (Net)	-	-	-	22,550
Diger Aktifler	-	-	-	1,023
Bilanço Disi Kalemler	231	62,324	75,252	30,378
Garanti ve Kefaletler	39	58,068	24,499	26,259
Taahhütler	-	-	50,753	-
Diger Nazim Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile Ilgili Islemler	-	2,924	-	2,954
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlari	192	1,332	-	1,165
Risk Agirligi Verilmemis Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Agirlikli Varliklar	**143,897**	**147,487**	**76,722**	**208,444**
Risk Agir. Varlik, Yüküm., G.Nakdi Kredi	-	29,497	38,361	208,444

Sermaye yeterliligi standart oranina iliskin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Agirlikli Varliklar (RAV)	276,302	160,588
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	24,300	28,592
Özkaynak	116,865	126,154
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	38.88	66.68

Özkaynak kalemlerine iliskin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmis Sermaye	29,110	29,110
Nominal Sermaye	29,110	29,110
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmis Sermayenin Enflasyona göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	61,156	61,156
Hisse Senedi Ihraç Primleri ve Iptal Kârlari		-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Geregi Ayrilan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olaganüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Karari Uyarinca Ayrilan Yedek Akçe	-	-
Dagitilmamis Kârlar	-	-
Birikmis Zararlar	-	-
Yabanci Para Sermaye Kur Farki	-	-
Kâr	441	5,180
Dönem Kâri	-	5,180
Geçmis Yillar Kâri	441	-
Zarar (-)	(1,105)	-
Dönem Zarari	(1,105)	-
Geçmis Yillar Zarari	-	-
Ana Sermaye Toplami	**89,602**	**95,446**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Degerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek Istirak ve Bagli Ortaklik Hisseleri ile Gayrim. Satis Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Degerleme Fonu	-	-
Yeniden Degerleme Deger Artisi	-	-
Kur Farklari	-	-
Genel Karsiliklar	1,389	1,033
Muhtemel Riskler Için Ayrilan Serbest Karsiliklar	271	293
Alinan Sermaye Benzeri Krediler	27,033	28,696
Menkul Degerler Deger Artis Fonu	(594)	1,052
Istirakler ve Bagli Ortakliklardan	-	-
Satilmaya Hazir Menkul Degerlerden	(594)	1,052
Yapisal Pozisyona Konu Edilen Menkul Degerler Deger Artisi	-	-
Katki Sermaye Toplami	**28,099**	**31,074**
ÜÇÜNCÜ KUSAK SERMAYE	**-**	**-**
SERMAYE	**117,701**	**126,520**
SERMAYEDEN INDIRILEN DEGERLER	**836**	**366**
Ana Faaliyet Konulari Para ve Sermaye Piyasalari ile Sigortacilik Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapilan Tüm Sermaye Katilimlarina Iliskin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmis Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemis Bu Tür Mali Ortakliklara Iliskin Sermaye Paylari		
Özel Maliyet Bedelleri	-	-
Ilk Tesis Bedelleri	-	-
Pesin Ödenmis Giderler	836	366
Istirakler, Bagli Ortakliklarin, Sermayesine Katilinan Diger Ortakliklarin, Özsermaye Yöntemi Uygulanmis Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemis Bu Tür Mali Ortakliklarin ve Konsolide Sabit Kiymetlerin Rayiç Degerleri Bilançoda Kayitli Degerlerinin Altinda ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diger Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Serefiyesi (Net)	-	-
Aktiflestirilmis Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**116,865**	**126,154**

II. Piyasa Riskine Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

Banka, ABN AMRO Bank N.V.'nin Türkiye' de kurulu bir subesi olmasi sebebiyle, ABN AMRO Bank N.V.'nin De Nederlandsche Bank (DNB) tarafindan öngörülmüs ve benimsenmis sermaye yeterliligi hesaplama metodlarina uymak durumundadir.

Bu baglamda DNB, ABN AMRO Bank N.V.' ye sermaye yeterliliginin hesaplanmasi ve geriye dönük test asamasinda kendi iç modelini uygulamasina izin vermistir.

Genel Kriterler

DNB, ABN AMRO Bank N.V.'nin piyasa riski ve diger risk ölçüm modellerinin hesabi ve kullanimi için gerekli bilgi altyapisina sahip yeterli personeli oldugunu düsünmektedir. Personelin yeterlilik düzeyleri sadece kisa vadeli alim-satim bölümünde degil, ayni zamanda risk yönetimi, iç denetim alani ve back office alanlarinda da test edilmistir.

DNB, ABN AMRO Bank N.V.'nin kullandigi risk ölçüm modellerinin uygunlugunu onaylamaktadir.

ABN AMRO Bank N.V. piyasa riski hesabinin disinda düzenli olarak; varolan pozisyonlar üzerinde stress testi de uygular.

Bu öngörülere paralel olarak ABN AMRO Bank N.V., kar amaçli yapilan alim satim pozisyonlarinin tasidigi riskleri yönetebilmek için VAR (Riske Maruz Deger) hesabini uygulamaktadir. VAR, istatiksel bir metod olup önceden tespit edilmis belli dönemler için verilen bir güven araligi içinde faizlerin ve fiyatlarin dalgalanmalari sonucu olusabilecek potansiyel zararlarin tesbitine yöneliktir. Banka tarafindan VAR hesaplama metodu olarak "Tarihi Degerlerle Benzetim" metodu kullanilmaktadir. Bilgi altyapisi olarak 4 yillik geriye dönük data kullanilmaktadir.

Güvenlik Araligi :% 99 güven araligi
Tasima Periyodu:1 gün
Metod:Tarihi Degerlerle Benzetim
Data :4 yillik data (1000 gözlem)

Banka'nin "Piyasa Riski Bölümü", hergün VAR hesabina konu olabilecek data setini ve pozisyonlari, piyasa riskinin hesaplanabilmesi için ABN AMRO Bank N.V. merkez ofisine göndermektedir. Banka, piyasa riski için önceden belirlenen limitler dahilinde kalmak zorunda olup, söz konusu limitlerin asimi halinde, yerlesik Piyasa Riski Kontrolörü gerekli arastirmayi yapmak, sebeplerini bularak ivedilikle çözüm yollarini arastirmak zorundadir.

Banka'nin Piyasa Riski Bölümü, VAR hesabina ek olarak yine faiz riski degerlendirmesi hususunda önemli bir parametre olan PV01 analizlerini de günlük bazda yaparak raporlamak zorundadir.

Banka'nin Türkiye' de yerlesik bir tüzel kisilik olmasi sebebiyle yukarida belirtilenlere ek olarak ayni zamanda Bankacilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu' nun öngördügü ve tüm bankacilik kesimi için de zorunlu tuttugu piyasa riskinin hesaplanmasina yönelik uygulama olan Standart Metod hesabini her ay sonu itibariyle Banka'nin çesitli pozisyonlari için kullanmak ve sermaye yeterliligini bildirmek durumundadir.

Banka'nin, üst yönetimi ayrica aylik olarak toplanarak aktif pasif yönetimi dahilinde Banka'nin orta ve uzun vadeli pozisyonlarinin nasil kullanilacagi ve vade uyumsuzluklarinin nasil giderilecegi konusunda kararlar almaktadir.

Banka'nin 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Standart Metod'a göre hesaplanmis Piyasa Riski Analizinin özeti asagida sunulmustur :

	Tutar
Faiz Orani Riski Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü - Standart Metot	1,171
Genel Piyasa Riski Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü	1,171
Spesifik Risk Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü	-
Faiz Orani Riskine Tabi Opsiyonlar Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü	-
Spesifik Risk Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü	-
Kur Riski Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü - Standart Metot	773
Sermaye Yükümlülügü	773
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü	-
Toplam RMD-Iç Model	-
Piyasa Riski Için Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülügü	1,944
Piyasa Riskine Maruz Tutar	24,300

III. Kur Riskine Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

ABN AMRO Bank N.V., Banka'nin her kur pozisyonu için ayri bir kur riski hesaplamaktadir. ABN AMRO Bank N.V., VAR hesabini EUR kuru cinsinden yaptigindan, diger bütün kurlar üzerinden olusan net pozisyonlar Banka'nin bir yabanci kur riski olarak görülür ve her tür yabanci para pozisyonu üzerinden VAR hesabi yürütülür. Bu yüzden model, raporlama kurunun disindaki bütün diger yabanci paralarda olusan pozisyonlar için dogru ve uygun risk faktörlerini de barindirmak zorundadir.

Banka, yasal yükümlülükler kapsaminda belli oranlarda kur riski almaya izinlidir. Söz konusu oran, her bir yabanci para için ayri ayri degil, tümünün toplami için belirlenmistir.

Yasal yükümlülüklerin yani sira ABN AMRO Bank N.V., kendi iç bünyesinde de yabanci para cinsinden bulunan pozisyonlarin riskini hesaplamaktadir. Bu sebeple Banka, her bir yabanci para cinsinden mevcut pozisyonlari tespit edip, ABN AMRO Bank N.V.'ye raporlayarak merkezde bu pozisyonlar için VAR hesabinin yapilabilmesini saglamaktadir. Kur riskinin takip edebilmesi için, ABN AMRO Bank N.V., Banka'nin yasal yükümlülükleri disinda açik pozisyon limiti (ki bu limit G10 ülkelerine ait yabanci paralar ve diger ülke paralari için olmak üzere ayri ayri tespit edilmistir) tahsis etmistir.

Ayrica Banka'nin tasiyabilecegi maksimum açik pozisyon VAR limiti de tespit edilmistir. Banka'nin Piyasa Riski Bölümü bu limitlerin asilmamasini saglamak ve asilmasi durumunda gerekli açiklamayi yapmakla yükümlüdür.

Bankanin mali tablo tarihi itibari ile son bes is günü için açiklanan belli basli cari döviz kurlari asagida verilmistir :

	23.06.2004	24.06.2004	25.06.2004	28.06.2004	29.06.2004	30.06.2004
USD	1,489,500	1,493,000	1,493,000	1,490,000	1,491,500	1,485,250
CHF	1,190,172	1,196,027	1,195,643	1,191,714	1,187,311	1,180,644
GBP	2,709,401	2,709,795	2,719,649	2,723,273	2,716,767	2,686,669
JPY	13,692	13,859	13,850	13,794	13,744	13,640
EUR	1,805,423	1,808,322	1,811,457	1,813,479	1,813,664	1,802,202

Banka'nin belli basli cari döviz alis kurlarinin mali tablo tarihinden geriye dogru son otuz günlük basit aritmetik ortalama degerleri :

	Aylik Ortalama Döviz Alis Kuru
USD	1,494,508
CHF	1,193,664
GBP	2,731,686
JPY	13,650
EUR	1,812,271

Banka'nin kur riskine iliskin bilgiler:

Cari Dönem	**EURO**	**USD**	**YEN**	**DIGER YP**	**TOPLAM**
Varliklar					
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satin Alinan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	136	485	-	17	638
Bankalar ve Diger Mali Kuruluslardan Alacaklar	13,074	6,128	101	605	19,908
Alim Satim Amaçli Menkul Deger.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarindan Alacaklar	4,456	-	-	-	4,456
Satilmaya Hazir Menkul Degerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	41,223	107,704	-	-	148,927
Istirak ve Bagli Ortakliklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varliklar	-	-	-	-	-
Serefiye	-	-	-	-	-
Diger Varliklar	5,042	7,057		9	12,108
Toplam Varliklar	**63,931**	**121,374**	**101**	**631**	**186,037**
Yükümlülükler					
Bankalararasi Mevduat	-	92,457	-	-	92,457
Döviz Tevdiat Hesabi	4,836	29,238	12,547	2,340	48,961
Para Piyasalarina Borçlar	-	-	-	-	-
Diger Mali Kuruluslar. Sagl. Fonlar	27,197	24,448	-	-	51,645
Ihraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	337	194	-	-	531
Diger Yükümlülükler	7,406	6,500	-	135	14,041
Toplam Yükümlülükler	**39,776**	**152,837**	**12,547**	**2,475**	**207,635**
Net Bilanço Pozisyonu	24,155	(31,463)	(12,446)	(1,844)	(21,598)
Net Bilanço Disi Pozisyon	(23,757)	12,448	12,958	3,926	5,575
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	103,003	150,788	12,958	3,926	270,675
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	126,760	138,340	-	-	265,100
Gayrinakdi Krediler (*)	25,353	128,839	10,815	592	165,599
Önceki Dönem					
Toplam Varliklar	76,729	75,951	108	899	153,687
Toplam Yükümlülükler	63,589	109,869	17,513	980	191,951
Net Bilanço Pozisyonu	13,140	(33,918)	(17,405)	(81)	(38,264)
Bilanço Disi Pozisyon	(18,079)	26,942	17,870	1,062	27,795
Gayrinakdi Krediler (*)	22,088	111,242	624	504	134,458

(*) Gayrinakdi Krediler Net Bilanço Disi Pozisyon içerisine dahil edilmemistir.

IV. Faiz Orani Riskine Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

ABN AMRO Bank N.V., bilanço içi veya bilanço disi hesaplarda bulunan faiz oranina duyarli pozisyonlari için her ülke para birimi dahilinde ayri ayri risk faktörleri ve limitler belirlemistir. Banka tarafindan alinan pozisyonlarin da söz konusu limitler dahilinde kalmasi gerekmektedir. Bono ve bilanço disi islemler için toplam bir VAR limiti bulundugu gibi, faize dayali varlik ve yükümlülükler için de ayri bir VAR limiti mevcuttur. Faize duyarli enstrümanlarin faiz orani riskleri merkezi olarak ABN AMRO Bank N.V.' de hesaplanmaktadir.

Tarihi degerlerle benzetim metoduna dayali VAR hesabinin disinda, PV01 adi verilen risk analiz metodu da faiz riskinin hesaplanmasina yarayan diger bir metottur. PV01 dalinda her kategorize pozisyon için, bilanço içi, veya bilanço disi olmak üzere her vade için ayri ayri limitler tahsis edilmistir. Pozisyonlar bu limitler dahilinde Banka tarafindan kontrol edilir.

Varliklarin, yükümlülüklerin ve bilanço disi kalemlerin faize duyarliligi (Yeniden fiyatlandirmaya kalan süreler itibariyle)

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yil ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satin Alinan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	35	-	-	-	-	669	704
Bankalar ve Diger Mali Kuruluslardan Alacaklar	85,163	-	-	-	-	-	85,163
Alim Satim Amaçli Menkul Deger.	-	-	4,881	77	22,976	-	27,934
Para Piyasalarindan Alacaklar	131,456	-	-	-	-	-	131,456
Satilmaya Hazir Menkul Degerler	23,759	785	19,213	19,256	15,238	-	78,251
Verilen Krediler	51,764	79,851	7,120	14,427	-	1,719	154,881
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Deg.	-	-	-	-	-	-	-
Diger Varliklar	10,976	4,855	2,892	3,114	849	27,610	50,296
Toplam Varliklar	**303,153**	**85,491**	**34,106**	**36,874**	**39,063**	**29,998**	**528,685**
Yükümlülükler							
Bankalararasi Mevduat	109,282	-	-	-	-	-	109,282
Diger Mevduat	68,475	-	251	-	-	-	68,726
Para Piyasalarina Borçlar	45,369	-	-	-	-	-	45,369
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,004	2,004
Ihraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-	-	-	-
Diger Mali Kuruluslar. Sagl. Fonlar	154,183	27,033	13,202	-	-	-	194,418
Diger Yükümlülükler	924	2,167	415	451	543	104,386	108,886
Toplam Yükümlülükler	**378,233**	**29,200**	**13,868**	**451**	**543**	**106,390**	**528,685**
Bilançodaki Faize Duyarli Açik	(75,080)	56,291	20,238	36,423	38,520	(76,392)	-
Bilanço Disi Faize Duyarli Açik	314	(347)	1,965	1,300	-	-	3,232
Toplam Faize Duyarli Açik	**(74,766)**	**55,944**	**22,203**	**37,723**	**38,520**	**(76,392)**	**3,232**

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranlari:

Cari Dönem Sonu	EURO %	USD %	Yen %	TL %
Varliklar				
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satin Alinan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	14.89
Bankalar ve Diger Mali Kuruluslardan Alacaklar	2.03	1.00	-	23.77
Alim-satim Amaçli Menkul Deger.	-	-	-	25.92
Para Piyasalarindan Alacaklar	-	0.68	-	23.65
Satilmaya Hazir Menkul Degerler	-	-	-	34.73
Verilen Krediler	5.00	3.65	-	21.51
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Deg.	-	-		
Yükümlülükler				
Bankalararasi Mevduat	2.06	1.19	-	21.79
Diger Mevduat	1.60	0.70	-	13.29
Para Piyasalarina Borçlar	-	-	-	22.11
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Ihraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-
Diger Mali Kuruluslardan Saglanan Fonlar	2.61	1.72	-	23.24

Varliklarin, yükümlülüklerin ve bilanço disi kalemlerin faize duyarliligi (Yeniden fiyatlandirmaya kalan süreler itibariyla)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yil ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varliklar							
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satin Alinan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	568	568
Bankalar ve Diger Mali Kuruluslardan Alacaklar	115,628	-	-	-	-	-	115,628
Alim Satim Amaçli Menkul Deger.	-	-	17,039	20,356	5,724	-	43,119
Para Piyasalarindan Alacaklar	166,700	-	-	-	-	-	166,700
Satilmaya Hazir Menkul Degerler	-	840	3,439	19,693	-	161	24,133
Verilen Krediler	21,003	35,475	1,678	906	-	1,587	60,649
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Deg.	-	-	-	-	-	-	-
Diger Varliklar	11,126	-	-	-	-	57,080	68,206
Toplam Varliklar	**314,457**	**36,315**	**22,156**	**40,955**	**5,724**	**59,396**	**479,003**
Yükümlülükler							
Bankalararasi Mevduat	104,652	-	-	-	-	-	104,652
Diger Mevduat	89,675	-	-	-	-	-	89,675
Para Piyasalarina Borçlar	32,430	-	-	-	-	-	32,430
Muhtelif Borçlar	1,096	-	158	-	-	-	1,254
Ihraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-	-	-	-
Diger Mali Kuruluslar. Sagl. Fonlar	58,540	28,696	21,149	-	-	-	108,385
Diger Yükümlülükler	13	206	225	464	855	140,844	142,607
Toplam Yükümlülükler	**286,406**	**28,902**	**21,532**	**464**	**855**	**140,844**	**479,003**
Bilançodaki Faize Duyarli Açik	28,051	7,413	624	40,491	4,869	(81,448)	-
Bilanço Disi Faize Duyarli Açik	(352)	(796)	910	1,138	13	-	913
Toplam Faize Duyarli Açik	**27,699**	**6,617**	**1,534**	**41,629**	**4,882**	**(81,448)**	**913**

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranlari:

Önceki Dönem Sonu	EURO %	USD %	Yen %	TL %
Varliklar				
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satin Alinan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	22.65
Bankalar ve Diger Mali Kuruluslardan Alacaklar	2.25	1.65	-	41.57
Alim-satim Amaçli Menkul Deger.	-	-	-	45.36
Para Piyasalarindan Alacaklar	-	1.31	-	30.00
Satilmaya Hazir Menkul Degerler	-	-	-	43.85
Verilen Krediler	4.80	4.01	-	44.99
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Deg.	-	-	-	51.62
Yükümlülükler				
Bankalararasi Mevduat	-	1.10	-	30.29
Diger Mevduat	1.63	0.73	-	29.75
Para Piyasalarina Borçlar	-	-	-	29.89
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Ihraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-
Diger Mali Kuruluslar. Sagl. Fonlar	3.00	1.77	-	36.05

V. Likidite Riskine Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

Likidite riski, likiditenin azaldigi durumlarda ortaya çikan risk vektörüdür. Ödemelerin vadesinde yapilamamasi, piyasada pozisyonlari kapatmak için fiyat bulunamamasi, toplam barindirilan pozisyonun toplam piyasa pozisyonunun büyük bir kismini olusturmasi ve bu yüzden piyasada fiyatlarin daha çabuk degismesi (düsmesi) likidite riskini olusturan faktörlerden bazilaridir.

Bu açiklamalara istinaden Banka'nin nakit durumunun incelenmesi, hem kisa vadeli olarak nakit akisi mantiginda, hem de orta ve uzun vadede GAP analizi yoluyla incelenmekte, uyumsuzluklar giderilmeye çalisilmaktadir.

Faiz orani riski altinda bahsedilen PV01 analizi kapsaminda, vade uyumsuzlugunu arttiran bir pozisyon, ayni vadeye gelen ters bir pozisyon ile azaltilmakta olup bu yolla belli bir vadede likidite problemi yaratabilecek pozisyonlar sinirlandirilmakta ve ters pozisyon alimi ile azaltilmaya çalismaktadir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yil ve Üzeri	Dagitilamayan*	Toplam
Cari Dönem								
Varliklar								
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satin Alinan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	704	-	-	-	-	-	-	704
Bankalar ve Diger Mali Kuruluslardan Alacaklar	2,767	82,396	-	-	-	-	-	85,163
Alim Satim Amaçli Menkul Deger.	-	-	-	-	77	27,857	-	27,934
Para Piyasalarindan Alacaklar	-	131,456	-	-	-	-	-	131,456
Satilmaya Hazir Menkul Degerler	-	4,239	785	19,213	19,256	34,758		78,251
Verilen Krediler	3,237	29,783	63,339	16,403	40,650	-	1,469	154,881
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diger Varliklar	-	15,710	2,743	3,150	1,058	1,614	26,021	50,296
Toplam Varliklar	**6,708**	**263,584**	**66,867**	**38,766**	**61,041**	**64,229**	**27,490**	**528,685**
Yükümlülükler								
Bankalararasi Mevduat	2,125	107,157	-	-	-	-	-	109,282
Diger Mevduat	30,354	38,121	251	-	-	-	-	68,726
Diger Mali Kuruluslar. Sagl. Fonlar	-	154,736	-	12,649	-	27,033	-	194,418
Para Piyasalarina Borçlar	-	45,369	-	-	-	-	-	45,369
Ihraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	334	-	-	-	-	1,670	2,004
Diger Yükümlülükler	876	936	1,942	571	777	679	103,105	108,886
Toplam Yükümlülükler	**33,355**	**346,653**	**2,193**	**13,220**	**777**	**27,712**	**104,775**	**528,685**
Net Likidite Açigi	(26,647)	(83,069)	64,674	25,546	60,264	36,517	(77,285)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	4,492	297,030	29,357	18,908	71,249	23,292	34,675	479,003
Toplam Yükümlülükler	55,232	232,274	7,324	22,141	15,990	29,551	116,491	479,003
Net Likidite Açigi	(50,740)	64,756	22,033	(3,233)	55,259	(6,259)	(81,816)	-

(*) Bilançoyu olusturan aktif hesaplardan sabit kiymetler, muhtelif alacaklar, diger aktifler ve takipteki alacaklar ile pasif hesaplarda özkaynaklar, vergi disindaki karsiliklar ve diger yabanci kaynaklar buraya kaydedilmistir.

BESINCI BÖLÜM

KONSOLIDE OLMAYAN MALI TABLOLARA ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere Iliskin Olarak Açiklanmasi Gereken Hususlar

1. T.C. Merkez Bankasi hesabina iliskin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	10	25	18	16
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**10**	**25**	**18**	**16**

2. Alim satim amaçli menkul degerlere iliskin ilave bilgiler (net degerleriyle gösterilmistir) :

a) Teminata verilen/ bloke edilen alim satim amaçli menkul degerlere iliskin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Deg.	24,084		35,261	-
Diger	-	-	-	-
Toplam	24,084		35,261	**-**

b) Repo islemlerine konu olan alim satim amaçli menkul degerler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diger Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonolari ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varliga Dayali Menkul Kiymetler	-	-	-	-
Diger	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

Alim-satim amaçli menkul degerler tutari içinde, yukarida verilen tutarlar haricinde 3,850 TL (31 Aralik 2003 – 7,858 TL) tutarinda serbest amaçla tutulan alim satim amaçli menkul degerler bulunmaktadir.

3. Satilmaya hazir menkul degerlere iliskin bilgiler:

a) Satilmaya hazir menkul degerlerin baslica türleri : Borçlanma senetleri ve yatirim fonundan olusmaktadir.

b) Satilmaya hazir menkul degerlere iliskin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	78,251	23,972
Borsada Islem Gören	78,251	23,972
Borsada Islem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada Islem Gören	-	-
Borsada Islem Görmeyen	-	-
Deger Azalma Karsiligi (-) / Artis (+)	-	-
Toplam	**78,251**	**23,972**

31 Aralik 2003 tarihi itibariyle, 46 TL maliyet bedelli ve 115 TL tutarinda deger artisi bulunan yatirim fonlari satilmaya hazir menkul degerler hesabi altinda siniflandirilmistir.

c) Teminat olarak gösterilen satilmaya hazir menkul degerler asagida (d) maddesinde belirtilmistir.

d) 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle 39,261 TL tutarinda teminata verilen/bloke edilen satilmaya hazir menkul deger bulunmaktadir (31 Aralik 2003 – 23,132).

e) Repo islemlerine konu olan satilmaya hazir menkul degerler : Yoktur.

4. Kredilere iliskin açiklamalar:

a) Banka'nin ortaklarina ve mensuplarina verilen her çesit kredi veya avansin bakiyesine iliskin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarina Verilen Dogrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kisi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kisi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarina Verilen Dolayli Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarina Verilen Krediler	692	-	903	-
Toplam	**692**	**-**	**903**	**-**

b) Birinci ve ikinci grup krediler, diger alacaklar ile yeniden yapilandirilan ya da yeni bir itfa planina baglanan krediler ve diger alacaklara iliskin bilgiler :

	Standart Nitelikli Krediler ve Diger Alacaklar		Yakin Izlemedeki Krediler ve Diger Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diger Alacaklar	Yeniden Yapilandirilan ya da Yeni Bir Itfa Planina Baglananlar	Krediler ve Diger Alacaklar	Yeniden Yapilandirilan ya da Yeni Bir Itfa Planina Baglananlar
Ihtisas Disi Krediler	153,407	-	5	-
Iskonto ve Istira Senetleri	137	-	-	-
Ihracat Kredileri	136,668	-	5	-
Ithalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdisi Krediler	12,143	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartlari	-	-	-	-
Kiymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diger	4,459	-	-	-
Ihtisas Kredileri	-	-	-	-
Diger Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**153,407**	**-**	**5**	**-**

c) Tüketici kredilerine iliskin bilgiler : Yoktur.

d) Yurtiçi ve yurtdisi kredilerin dagilimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	141,269	59,062
Yurtdisi Krediler	12,143	-
Toplam	**153,412**	**59,062**

e) Bagli ortaklik ve istiraklere verilen krediler : Yoktur.

f) Kredilere iliskin olarak ayrilan özel karsiliklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karsiliklar		
Tahsil Imkani Sinirli Krediler ve Diger Alacaklar Için Ayrilanlar	2,204	2,028
Tahsili Süpheli Krediler ve Diger Alacaklar Için Ayrilanlar	-	-
Zarar Niteligindeki Krediler ve Diger Alacaklar Için Ayrilanlar	22,603	24,555
Toplam	**24,807**	**26,583**

g) Donuk alacaklara iliskin bilgiler (Net) :

g.1) Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapilandirilan ya da yeni bir itfa planina baglanan krediler ve diger alacaklara iliskin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil Imkani Sinirli Krediler ve Diger Alacaklar	Tahsili Süpheli Krediler ve Diger Alacaklar	Zarar Niteligindeki Krediler ve Diger Alacaklar
Cari Dönem	2,204	-	-
(Özel Karsiliklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapilandirilan Krediler ve Diger Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir Itfa Planina Baglanan Krediler ve Diger Alacaklar	2,204	-	-
Önceki Dönem	2,028		
(Özel Karsiliklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapilandirilan Krediler ve Diger Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir Itfa Planina Baglanan Krediler ve Diger Alacaklar	2,028	-	-

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine iliskin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil Imkani Sinirli Krediler ve Diger Alacaklar	Tahsili Süpheli Krediler ve Diger Alacaklar	Zarar Niteligindeki Krediler ve Diger Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,028	-	26,142
Dönem Içinde Intikal (+)	327	-	64
Diger Donuk Alacak Hesaplarindan Giris (+)	-	-	-
Diger Donuk.Alacak Hesaplarina Çikis(-)	-	-	-
Dönem Içinde Tahsilat (-)	-	-	176
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Parasal Kar / Zarar (-)	(151)	-	(1,958)
Dönem Sonu Bakiyesi	2,204	-	24,072
Özel Karsilik (-)	2,204	-	22,603
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**1,469**

g.3) Yabanci para olarak kullandirilan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara iliskin bilgiler: Yoktur.

k) Zarar niteligindeki krediler ve diger alacaklar için tasfiye politikasinin ana hatlari :

Banka, yönetimin hesaplamalari dogrultusunda herhangi bir kredinin veya alacagin tahsil imkaninin sinirli veya süpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteligindeki krediler ve diger alacaklar için özel karsilik ayirmaktadir. Banka, 30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle 4672 ve 4491 sayili Kanunlar ile degisik 4389 sayili Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fikrasi ve 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayili Resmi Gazete'de yayinlanan "Bankalarca Karsilik Ayrilacak Kredilerin ve Diger Alacaklarin Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrilacak Karsiliklara Iliskin Esas ve Usuller Hakkindaki Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklar ve diger kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karsiliklari ayirmaktadir.

Yil içinde ayrilan karsiliklar o yil gelirinden düsülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal islemler tamamlandiktan sonra Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek kayitlardan silinmektedir.

5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul degerlere iliskin bilgiler (Net) :
Yoktur.

6. Istiraklere iliskin bilgiler (Net): Yoktur.

7. Bagli ortakliklara iliskin bilgiler (Net): Yoktur.

8. Finansal kiralama alacaklarina iliskin bilgiler (Net): Yoktur.

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarina iliskin açiklamalar :

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarina iliskin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontlari	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkuklari	-	-	-	-
Faiz Reeskontlari	31	1,124	72	461
Kredi Komisyon ve Diger Gelirler Tahakkuk	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diger Gelirler Reeskont	-	-	-	-
Toplam	**31**	**1,124**	**72**	**461**

b) Diger faiz ve gelir reeskontlarina iliskin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Diger Faiz ve Gelir Reeskontlari	TP	YP	TP	YP
Alim Satim Amaçli Menkul Degerlerin	352	-	544	-
Satilmaya Hazir Menkul Degerlerin	4,868	-	3,092	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Degerlerin	-	-	-	-
Ters Repo Islemleri Faiz Reeskontlari	-	-	-	-
Zorunlu Karsiliklar Faiz Reeskontlari	98	8	68	9
Türev Finansal Araçlar Reeskontlari	-	5,391	-	10,294
Faiz ve Gelir Reeskontlari	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontlari	-	5,391	-	10,294
Faktoring Alacaklara Iliskin Reeskontlar	-	-	-	-
Diger	1,403	24	1,165	2,544
Toplam	**6,721**	**5,423**	**4,869**	**12,847**

10. Diger aktiflere iliskin bilgiler:

a) Pesin ödenen gider, vergi ve benzeri islemlere iliskin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Pesin ödenen vergi	-	9,219
Ertelenmis vergi aktifi	979	2,401
Pesin ödenen diger giderler	693	331
Pesin ödenen sigortalar	143	35
Diger	44	14
Toplam	**1,859**	**12,000**

b) Ilgili düzenlemeler kapsaminda hesaplanmis ertelenmis vergi aktifi diger aktifler içerisinde mali tablolara yansitilmistir.

c) Bilançonun diger aktifler kalemi, bilanço disi taahhütler hariç bilanço toplaminin %10'unu asiyor ise bunlarin en az %20'sini olusturan alt hesaplarin isim ve tutarlari : Bulunmamaktadir.

II. Pasif Kalemlere Iliskin Olarak Açiklanmasi Gereken Hususlar

1. a) Mevduatin vade yapisina iliskin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün Ihbarli	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yil	1 Yil ve Üstü
Tasarruf Mevduati	71	-	57	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabi	29,560	-	19,150	251	-	-	-
Yurt içinde Yer. K.	28,680	-	19,150	251	-	-	-
Yurtdisinda Yer.K	880	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduati	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduati	717	-	18,914	-	-	-	-
Dig. Kur. Mevduati	6	-	-	-	-	-	-
Kiymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararasi Mevduat	2,125	-	107,157	-	-	-	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	107,157	-	-	-	-
Yurtdisi Bankalar	2,125	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diger	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	32,479	-	145,278	251	-	-	-

a.2) Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün Ihbarli	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yil	1 Yil ve Üstü
Tasarruf Mevduati	242	-	70	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabi	51,996	-	26,967	256	-	-	-
Yurt içinde Yer. K.	42,618	-	26,967	256	-	-	-
Yurtdisinda Yer.K	9,378	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduati	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduati	757	-	9,367	-	-	-	-
Dig. Kur. Mevduati	20	-	-	-	-	-	-
Kiymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararasi Mevduat	2,216	-	102,436	-	-	-	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	102,436	-	-	-	-
Yurtdisi Bankalar	2,216	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diger	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	55,231	-	138,840	256	-	-	-

b.1) Mevduat sigortasi kapsaminda bulunan ve mevduat sigortasi limitini asan tasarruf mevduatina iliskin bilgiler :

Tasarruf Mevduati	Mevduat Sigortasi Kapsaminda Bulunan		Mevduat Sigortasi Limitini Asan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Tasarruf Mevduati	128	312	-	-
Tasarruf Mevduati Niteligini Haiz DTH	16,421	15,028	-	-
Tasarruf Mevduati Niteligini Haiz Dig.H.	-	-	-	-
Yurtdisi Subelerde Bulunan Yabanci Mercilerin Sigortasina Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kiyi Bnk.Blg. Subelerde Bulunan Yabanci Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	16,549	15,340	-	-

(*) 3 Temmuz 2003 tarihli ve 25157 (mükerrer) sayili Resmi Gazete'de yayimlanan 1083 no'lu BDDK karari ile 5 Temmuz 2004 tarihine kadar bankalardaki mevduat tasarruf mevduatlarinin tamami (%100) Tasarruf Mevduati Sigorta Fonu kapsamina alinmistir. 5 Temmuz 2004 tarihinden sonra ise bankalardaki tasarruf mevduatlarinin elli milyar TL'ye kadar olan bölümü sigorta kapsaminda olacaktir.

b.2) Mevduat sigortasi kapsaminda bulunmayan tasarruf mevduati : Yoktur.

2. Repo islemlerinden saglanan fonlara iliskin bilgiler : Yoktur.

3. a) Alinan kredilere iliskin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kisa Vadeli	142,773	10,857	49,931	8,609
Orta ve Uzun Vadeli	-	13,755	-	21,149
Toplam	142,773	24,612	49,931	29,758

4. Ihraç edilen menkul degerlere iliskin açiklama : Yoktur.

5. Fonlara iliskin açiklamalar: Yoktur.

6. Muhtelif borçlara iliskin açiklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alinan Nakdi Teminatlarin Tutari	90	86

Nakdi teminatlar, krediler, teminat mektuplari, harici garantiler ve kabul kredileri için alinan nakdi teminatlar ve karsiligi bloke edilen Banka çeklerinden olusmaktadir.

7. a) Ilgili düzenlemeler kapsaminda hesaplanmis ertelenmis vergi pasifi tutari : Yoktur.

b) Bilançonun diger yabanci kaynakler kalemi, bilanço disi taahhütler hariç bilanço toplaminin %10'unu asiyor ise bunlarin en az %20'sini olusturan alt hesaplarin isim ve tutarlari : Yoktur.

8.a) Finansal kiralama islemlerinden dogan yükümlülüklere iliskin açiklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yildan Az	914	841	1,022	908
1-4 Yil Arasi	412	402	896	855
4 Yildan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**1,326**	**1,243**	**1,918**	**1,763**

9. Faiz ve gider reeskontlarina iliskin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontlari	15	10	57	2
Kullanilan Kredi Faiz Reeskontlari	110	301	295	342
Tahviller Faiz Reeskontlari	-	-	-	-
Repo Islemleri Faiz Reeskontlari	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontlari	-	3,201	-	10,591
Faiz ve Gider Reeskontlari	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontlari	-	3,201	-	10,591
Diger Faiz ve Gider Reeskontlari	26	-	286	-
Toplam	**151**	**3,512**	**638**	**10,935**

10. Karsiliklara ve sermaye benzeri kredilere iliskin açiklamalar :

a) Genel karsiliklara iliskin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karsiliklar	1,389	1,033
I. Grup Kredi ve Alacaklar Için Ayrilanlar	1,221	895
II. Grup Kredi ve Alacaklar Için Ayrilanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler Için Ayrilanlar	168	138
Diger	-	-
Toplam	**1,389**	**1,033**

b) Muhtemel riskler için ayrilan serbest karsiliklara iliskin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler Için Ayrilan Serbest Karsiliklar	271	293

c) Sermaye benzeri kredilere iliskin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diger Kuruluslardan	-	-	-	-
Yurtdisi Bankalardan	-	27,033	-	28,696
Yurtdisi Diger Kuruluslardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**27,033**	**-**	**28,696**

Banka, 1 Agustos 2002 tarihinde, ABN AMRO Bank N.V. (Amsterdam) ile 15 milyon Euro tutarinda sermaye benzeri kredi anlasmasi imzalamis bulunmaktadir. Kredinin vadesi 8 Agustos 2012, faiz orani Euribor+%4.8'dir. Bahse konu kredi BDDK'nin 9 Temmuz 2002 tarihli ve 8380 sayili yazisi ile sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmis ve katki sermaye hesabinda dikkate alinmasi uygun görülmüstür.

d) Dövize endeksli krediler kur farki karsiliklari yoktur.

e) Teslim tarihine kadar muhasebelestirme deger düsüs karsiligi : Bulunmamaktadir.

f) Tazmin edilmemis ve nakde dönüsmemis gayrinakdi krediler için ayrilan özel karsilik tutari 7,822 TL'dir (31 Aralik 2003 - 9,847 TL).

11. Özkaynaklara iliskin bilgiler:

a) Ödenmis sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karsiligi (*)	29,110	29,110
Imtiyazli Hisse Senedi Karsiligi	-	-

(*) Nominal olarak, enflasyona göre düzeltilmemis tutar.

b) Ödenmis sermaye tutari, bankada kayitli sermaye sistemi uygulaniyor ise kayitli sermaye tavani : Kayitli sermaye sistemi uygulanmamaktadir.

c) Cari dönem içinde yapilan sermaye artirimlari ve kaynaklari ile arttirilan sermaye payina iliskin diger bilgiler : Yoktur.

d) Cari dönem içinde yeniden degerleme fonlarindan sermayeye ilave edilen kisma iliskin bilgiler : Yoktur.

e) Cari dönem içinde yapilan sermaye artirimlari ve kaynaklari ile arttirilan sermaye payina iliskin diger bilgiler : Cari dönem içinde sermaye artirimi yapilmamistir.

f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine taninan imtiyazlar : Yoktur.

12.a) Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçlari : Yoktur.

13. Sermayede ve/veya oy hakkinda %10 ve bunun üzerinde paya sahip kisi ve kuruluslara iliskin açiklamalar:

Ad Soyad /Ticari Unvani	Pay Tutarlari	Pay Oranlari	Ödenmis Paylar	Ödenmemis Paylar
ABN AMRO Bank N.V.	29,110	%100.00	29,110	-
Toplam	**29,110**	**%100.00**	**29,110**	**-**

III- Gelir Tablosuna Iliskin Olarak Açiklanmasi Gereken Hususlar

Banka'nin önceki dönem mali tablolarinda temel bir hata bulunmamaktadir. Cari dönemde muhasebe tahminlerinde degisiklik yapilmamistir.

Gelir tablosunda yer alan diger kalemlerin, grup toplaminin %10'unu asmasi halinde bu kalemlerin en az %20'sini olusturan alt hesaplar :

30 Haziran 2004 itibariyle, diger alinan ücret ve komisyonlarin 6,387 TL'lik tutari (30 Haziran 2003 - 9,096 TL) aracilik islemleri komisyonlarindan olusmaktadir.

1. a) Istirak ve bagli ortakliklardan alinan faiz gelirlerine iliskin bilgiler : Yoktur.

b) Finansal kiralama gelirlerine iliskin bilgiler : Yoktur.

c) Ters repo islemlerinden alinan faizler : Yoktur.

d) Faktoring alacaklarindan alinan faizlere iliskin bilgi: Yoktur.

2. a) Istirakler ve bagli ortakliklara verilen faiz giderlerine iliskin bilgiler : Yoktur

b) Finansal kiralama giderlerine iliskin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	60	104
Toplam	60	104

c) Mevduata ödenen faizin vade yapisina göre gösterimi :

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adi	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yila Kadar	1yildan Uzun	Toplam
Türk Parasi							
Bankalar Mevduati	1	1,448	-	-	-	-	1,449
Tasarruf Mevduati	-	108	-	-	-	-	108
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	6	1,118	-	-	-	-	1,124
Diger Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün Ihbarli Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	7	2,674	-	-	-	-	2,681
Yabanci Para							
Dth	1	310	1	-	-	-	312
7 Gün Ihbarli Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kiymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1**	**310**	**1**	**-**	**-**	**-**	**312**
Genel Toplam	**8**	**2,984**	**1**	**-**	**-**	**-**	**2,993**

d) Repo islemlerine verilen faiz tutari : Yoktur.

3. Yatirim amaçli menkul degerlerden elde edilen net gelir / gider : Yoktur.

4. Diger faaliyet gelirlerine iliskin bilgiler :

Diger faaliyet gelirlerinin dagilimi asagida verilmis olup, olagandisi kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Takipteki Kredilerden Yapilan Tahsilatlar	177	189
Karsilik Iptali	1,579	809
Haberlesme Giderleri Karsiligi	145	180
Diger Gelirler	248	68
Toplam	**2,149**	**1,246**

5. Banka'nin kredi ve diger alacaklarina iliskin karsilik giderleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diger Alacaklara Iliskin Özel Karsiliklar	391	695
V. Grup Kredi ve Alacaklar	391	695
Genel Karsilik Giderleri	433	532
Menkul Degerler Deger Düsüklügü Giderleri	-	-
Deger Düsüs Karsiligi Giderleri	-	-
Diger	-	129
Toplam	**824**	**1,356**

6.a) Bagli ortaklik ve istiraklerden elde edilen gelir ve giderler : Yoktur.

b) Banka'nin özsermaye yöntemi kullandigi istirakleri : Yoktur.

c) Banka'nin dahil oldugu risk grubundaki gerçek ve tüzel kisilerle yapilan islemlerden kaynaklanan kâr ve zarara iliskin bilgiler :

Banka, bankacilik islemleri esnasinda grup sirketleriyle çesitli islemler yapmaktadir. Bu islemler ticari amaçli olup, piyasa fiyatlari ile gerçeklestirilmektedir. Olusan kar/zarar gelir tablosu ile iliskilendirilmektedir. Besinci bölümün VI. kisminda belirtilen tutarlari içermektedir.

7. Net dönem kâr ve zararina iliskin açiklamalar :

a) Olagan bankacilik islemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteligi, boyutu ve tekrarlanma oraninin açiklanmasi Banka'nin dönem içindeki performansinin anlasilmasi için gerekli ise, bu kalemlerin niteligi ve tutari : Yoktur.

b) Mali tablo kalemlerine iliskin olarak yapilan bir tahmindeki degisikligin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasiligi varsa, o dönemleri de kapsayacak sekilde etkisi : Yoktur.

8. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacagi beklenen muhasebe tahminindeki bir degisikligin niteligi ve tutari : Yoktur.

IV- Nazim Hesaplara Iliskin Olarak Açiklanmasi Gereken Hususlar

1. a) Banka'nin birlikte kontrol edilen ortakligiyla ilgili sarta bagli hususlar: Yoktur.

Birlikte kontrol edilen ortakligin kendi sarta bagli yükümlülükleri iliskin payi: Yoktur.

Banka'nin birlikte kontrol edilen ortakligindaki diger girisimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasindan kaynaklanan sarta bagli yükümlülükleri : Yoktur.

b) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarlari tahmin edilemeyen sarta bagli zararlara ve kazançlara ait bilgiler :

Banka yönetimi, Banka'nin hukuk müsavirinin görüslerine dayanarak aleyhte sonuçlanma olasiligi olan davalara iliskin 710 TL (31 Aralik 2003 – 913 TL) tutarinda karsiligi hesaplarina yansitmistir.

2. Bilanço disi yükümlülüklere iliskin açiklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktari: Yoktur.

b) Asagidakiler dahil bilanço disi kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararlarin ve taahhütlerin yapisi ve tutari:

Banka, bankacilik faaliyetleri kapsaminda çesitli taahhütler altina girmekte olup, bunlar teminat mektuplari, kabul kredileri ve akreditiflerden olusmaktadir.

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

Banka'nin 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle toplam 114,299 TL tutarinda teminat mektubu, 4,601 TL tutarinda aval ve kabuller, 36,796 TL tutarinda akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri ve 11,896 TL tutarinda diger garantileri bulunmaktadir.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri islemler : b.1) maddesinde açiklananlarin haricinde yoktur.

3.a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutari:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açilan Gayrinakdi Krediler	20,614	18,374
Bir Yil veya Daha Az Süreli Asil Vadeli	4,174	13,542
Bir Yildan Daha Uzun Süreli Asil Vadeli	16,440	4,832
Diger Gayrinakdi Krediler	146,978	120,048
Toplam	167,592	138,422

Banka, 20,614 TL tutarindaki nakde dönüsmemis, nakit kredi teminine yönelik olarak açilan gayrinakdi kredileri üzerinden teminatlar dikkate alindiktan sonra 7,822 TL tutarinda karsilik hesaplayarak ilisikteki mali tablolara yansitmistir.

b) Maddi duran varlik üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diger kisitlamalar, maddi duran varlik için insaat sirasinda yapilan harcamalarin tutari, maddi duran varlik alimi için verilen taahhütler: Yoktur.

4. Bankalarin uluslararasi derecelendirme kuruluslarina yaptirmis olduklari derecelendirmeye iliskin özet bilgiler:

31 Aralik 2003 tarihi itibariyle Banka'nin kendine ait bir derecelendirmesi bulunmamakla birlikte, ABN Amro Holding N.V.'nin çesitli uluslararasi derecelendirme kuruluslari tarafindan verilmis kredi derecelendirme notlari bulunmaktadir.

	Uzun Dönem	Kisa Dönem
Moody's	Aa3	P-1
Standard & Poor's	AA-	A-1+
FitchIBCA	AA-	F1+

V. Nakit Akim Tablosuna Iliskin Açiklama Ve Dipnotlar

1. Dönem basindaki ve sonundaki nakit ve nakde esdeger varliklar:

Nakit ve nakde esdeger varliklari olusturan unsurlar, bu unsurlarin belirlenmesinde kullanilan muhasebe politikasi, cari dönemde muhasebe politikasinda yapilan herhangi bir degisikligin etkisi ile nakit ve nakde esdeger varliklari olusturan unsurlarin bilançoda kayitli tutarlari ile nakit akim tablosunda kayitli tutarlari arasindaki mutabakati:

Dönem Basi	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	534	234
Nakde Esdeger Varliklar	282,362	214,154

Dönem Sonu	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	669	391
Nakde Esdeger Varliklar	216,654	293,134

Nakit; kasa ve efektif deposunu, nakde esdeger varliklar ise; TC Merkez Bankasi, bankalar ve para piyasasi bakiyelerinin üç aydan kisa vadeli olan tutarlarini ifade etmektedir.

2. Yasal sinirlamalar veya diger nedenlerle bankanin ya da diger ortakliklarin serbest kullaniminda olmayan nakit ve nakde esdeger varlik mevcudu: Serbest kullanimda olmayan nakit ve nakde esdeger varlik bulunmamaktadir.

VI. Banka'nin Dahil Oldugu Risk Grubu ile Ilgili Olarak Açiklanmasi Gereken Hususlar

1. Banka'nin dahil oldugu risk grubuna iliskin islemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamis kredi ve mevduat islemleri ile döneme iliskin gelir ve giderler:

a) Cari Dönem:

Banka'nin Dahil Oldugu Risk Grubu (*)	Istirak ve Bagli Ortakliklar		Banka'nin Dogrudan ve Dolayli Ortaklari		Risk Grubuna Dahil Olan Diger Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diger Alacaklar						
Dönem Basi Bakiyesi	-	-	-	-	-	76,688
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	61,660
Alinan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	4,361

b) Önceki Dönem:

Banka'nin Dahil Oldugu Risk Grubu (*)	Istirak ve Bagli Ortakliklar		Banka'nin Dogrudan ve Dolayli Ortaklari		Risk Grubuna Dahil Olan Diger Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diger Alacaklar						
Dönem Basi Bakiyesi	-	-	-	-	-	119,660
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	76,688
Alinan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	-	-	-	-	-	18,440

Alinan faiz ve komisyon gelirleri diger ücret ve komisyonlari da içermektedir.

c.1) Banka'nin dahil oldugu risk grubuna ait mevduata iliskin bilgiler:

Banka'nin Dahil Oldugu Risk Grubu (*)	Istirak ve Bagli Ortakliklar		Banka'nin Dogrudan ve Dolayli Ortaklari		Risk Grubuna Dahil Olan Diger Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Basi	-	-	-	-	5,108	1,626
Dönem Sonu	-	-	-	-	6,480	5,108
Mevduat Faiz Gideri (**)	-	-	-	-	425	270

c.2) Banka'nin, dahil oldugu risk grubu ile yaptigi vadeli islemler ile opsiyon sözlesmeleri ile benzeri diger sözlesmelere iliskin bilgiler:

Banka'nin Dahil Oldugu Risk Grubu (*)	Istirak ve Bagli Ortakliklar		Banka'nin Dogrudan ve Dolayli Ortaklari		Risk Grubuna Dahil Olan Diger Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alim Satim Amaçli Islemler						
Dönem Basi	-	-	-	-	552,254	292,537
Dönem Sonu	-	-	-	-	323,456	552,254
Toplam Kar / (Zarar) (**)	-	-	-	-	(944)	(6,483)
Riskten Korunma Amaçli islemler						
Dönem Basi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

(*) Bankalarin Kurulus ve Faaliyetleri Hakkinda Yönetmeligin 20 nci maddesinin (2) numarali fikrasinda tanimlanmistir.
(**) Önceki dönem, 1 Ocak – 31 Aralik 2003 dönemindeki gelir ve giderleri içermektedir.

2. Banka'nin dahil oldugu risk grubuyla ilgili olarak açiklanmasi gereken hususlar :

a) Taraflar arasinda bir islem olup olmadigina bakilmaksizin Banka'nin dahil oldugu risk grubunda yer alan ve Banka'nin kontrolündeki kuruluslarla iliskileri:

Banka, bankacilik islemleri esnasinda ana ortagin diger yurtdisi subeleriyle çesitli bankacilik islemleri yapmaktadir.

b) Iliskinin yapisinin yaninda, yapilan islemin türü, tutari ve toplam islem hacmine olan orani, baslica kalemlerin tutarini ve tüm kalemlere olan orani, fiyatlandirma politikasi ve diger unsurlar:

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar	49,231	%57.80
Gayrinakdi kredi	61,660	%36.79
Mevduat	6,480	%3.64
Vadeli islem ve opsiyon sözlesmeleri	323,456	%47.66
Alinan krediler (Sermaye benzeri krediler dahil)	108,596	%55.86
Bankalardan alinan faizler	3,173	%65.72
Mevduata verilen faizler	425	%14.20
Kullanilan kredilere verilen faizler	3,102	%27.11
Net ücret ve komisyon gelirleri	4,361	%59.58

Banka'nin ana ortaginin diger yurtdisi subeleriyle gerçeklestirdigi islemler ticari amaçli olup, piyasa fiyatlariyla gerçeklestirmektedir.

c) Yapilan islemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayri açiklama yapilmasinin zorunlu oldugu durumlar disinda, benzer yapidaki kalemler toplami : b) maddesinde açiklanmistir.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebelestirilen islemler: Yoktur.

e) Gayrimenkul ve diger varliklarin alim-satimi, hizmet alimi-satimi, acenta sözlesmeleri, finansal kiralama sözlesmeleri, arastirma ve gelistirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarimi, lisans anlasmalari, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözlesmeleri gibi durumlarda islemlere iliskin açiklamalar:

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nin dahil oldugu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmektedir. Söz konusu kredi miktarlari V. Bölümün 1(a) no'lu dipnotunda açiklanmistir.

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Banka'nin dahil oldugu risk grubuyla gayrimenkul ve diger varliklarin alim-satimi islemleri, arastirma ve gelistirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarimi, lisans anlasmalari ve yönetim sözlesmeleri :

Banka, ABN AMRO Finansal Kiralama A.S. ile leasing anlasmasina girmis olup 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle 1,470 TL tutarindaki finansal kiralama konusu varliklari kayitlarina yansitmistir.

VII- Enflasyon Muhasebesine Iliskin Olarak Açiklanmasi Gereken Hususlar

Elde etme maliyeti ilkesine göre hazirlanmakta olan mali tablolar, 1 Temmuz 2002 tarihinden itibaren yürürlükte bulunan Teblig 14 hükümleri uyarinca uygulanan enflasyon muhasebesi uygulamasi sonrasi yeniden düzenlenmistir. Teblig 14 uyarinca bankalarin, konsolide ve konsolide olmayan mali tablolarini paranin bilanço gündeki cari satin alma gücünü dikkate alarak düzenlemesi esastir. Teblig 14, yüksek enflasyonlu ekonomilerde enflasyonun hazirlanan mali tablolar üzerindeki etkisi ile ilgilidir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanimlayabilmek için yukarida sözü edilen standardin belli ölçütleri vardir ve bunlardan bir tanesi de üç yillik kümülatif enflasyon oraninin %100'e yaklasmasi ya da asmasidir. Türkiye'de, Devlet Istatistik Enstitüsü'nün toptan esya endeksi baz alinarak hesaplanan bu oran 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle son üç sene için kümülatif olarak %110 olmustur.

Mali tablolarin hazirlanmasinda, sabit kiymetlerin yeniden degerlemesi ve alim satim amaçli ve satilmaya hazir finansal varliklarin ve türev islemlerinin rayiç fiyatlarla degerlenmesi hariç tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayitlar esas alinmistir.

Teblig 14, yüksek enflasyonlu ekonomilerde mali tablolarin bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile endekslenerek ifade edilmesini ve geçmis dönemlere ait tutarlarin da ayni ölçüler kullanilarak endekslenmesini gerektirir.

Enflasyon muhasebesi uygulamasinin ana ilkeleri asagidaki gibidir :

Paranin degerindeki degismeler karsisinda nominal degerlerini aynen koruyan ancak satin alma güçleri düsen nakit kalemler ile karsiliginda nakit tahsil edilecek veya ödenecek olan kalemleri temsil etmekte olan parasal kalemler bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile ifade edildiginden endeksleme islemine tabi tutulmamaktadir.

Cari ölçüm birimleri ile ifade edilmeyen, parasal olmayan aktifler, pasifler ve özkaynak kalemlerinin düzeltme islemlerinde Devlet Istatistik Enstitüsü tarafindan açiklanan Toptan Esya Fiyatlari Genel Endeksi (endeks) baz alinarak olusturulan dönüstürme faktörleri esas alinmistir. Sermaye kaleminin düzeltme islemine tabi tutulmasinda, sermaye artirimina mahsuben ödenen tutarlarin tahsil tarihi esas alinmaktadir. Yedek akçelerin ve dagitilmamis karlarin, sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafindan konulan sermaye olarak dikkate alinmakta ve sermaye artisina konu edildikleri tarihler esas alinmak suretiyle düzeltme islemine tabi tutulmaktadir.

Amortisman aktiflerin düzeltilmis degerleri üzerinden hesaplanarak gelir tablosuna yansitilmaktadir.

Cari degerleri ile degerlenen parasal olmayan kalemler, paranin cari satin alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden, ayrica düzeltme islemine tabi tutulmamaktadir.

Cari dönem net parasal pozisyon kari/zarari gelir tablosuna yansitilmaktadir. Enflasyon muhasebesi uygulamasinin geçmis yil mali tablolarina etkisi geçmis yil zararlari hesabinda yansitilmakta, ödenmis sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri özkaynaklar içinde ayri bir kalem olarak dikkate alinmaktadir.

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle, mali tablolari yeniden düzenlemek için kullanilan, Devlet Istatistik Enstitüsü tarafindan açiklanan Toptan Esya Fiyatlari Genel Endeksi ve ilgili katsayilar asagidaki gibidir:

	Endeks	Katsayi
31 Aralik 2003	7,382.1	1.081
31 Aralik 2002	6,478.8	1.232
31 Aralik 2001	4,951.7	1.612
30 Haziran 2004	7,982.7	1.000
30 Haziran 2003	7,222.2	1.105

Bilanço ve kar zarar tablosundaki kalemlerin Toptan Esya Fiyatlari Genel Endeksi ve ilgili katsayilarla endekslenmesi, Banka'nin bu bilançoda belirtilen tutarlarda varliklari gerçeklestirebilecegi ve yükümlülükleri yerine getirecegi anlamina gelmemektedir. Ayni sekilde, Banka'nin bu mali tablolarda belirtilen tutarlarda özkaynaklari sermayedarlarina saglayabilecegi anlamina da gelmemektedir.

Amortismana tabi varliklarin rayiç degerlerinin tespiti için Banka önemlilik ilkesi çerçevesinde ekspertiz yaptirmaktadir.

Banka'nin yasal muhasebe kayitlarinda yer alan kanuni yedek akçesi bulunmamaktadir. Ihtiyari yedek akçeleri ise 695 TL'dir.

31 Aralik 2003 tarihli bilanço bagimsiz denetimden, 30 Haziran 2003 tarihli gelir tablosu ise sinirli bagimsiz denetimden geçmistir.

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygin olarak yapilan giderler ve saglanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçeklesen hareketler mevsimsellik göstermemektedir. Ancak gelir tablosu kalemlerinin endekslemesi aylik gelir gider rakamlarinin ilgili dönem katsayilari ile çarpilmasi suretiyle gerçeklestirilmistir.

VIII. Bilanço Sonrasi Hususlara Iliskin Açiklanmasi Gereken Hususlar

a) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çikan ve açiklanmamasi mali tablo kullanicilarinin finansal tablolar üzerinde degerlendirme yapmasini ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki degisikliklerin yabanci para islemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklik Banka'nin yurtdisindaki faaliyetlerine etkisi :

2 Agustos 2004 tarihi itibariyle Banka'nin döviz alis kurlari asagidaki gibidir :

USD	1,465,500
CHF	1,152,032
GBP	2,680,253
JPY	13,210
EUR	1,768,712

ALTINCI BÖLÜM

BAGIMSIZ SINIRLI DENETIM RAPORU

I. Bagimsiz Sinirli Denetim Raporuna Iliskin Açiklanmasi Gereken Hususlar

Banka'nin kamuya açiklanan mali tablo ve dipnotlari Güney Serbest Muhasebeci Mali Müsavirlik A.S. (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafindan bagimsiz sinirli denetime tabi tutulmus olup, 2 Agustos 2004 tarihli sinirli denetim raporu ara dönem mali tablolarin önünde sunulmustur.

II. Bagimsiz Denetçi Tarafindan Hazirlanan Açiklama ve Dipnotlar

Yoktur.