OYAK BANK A.Ş.

30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARİYLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU, MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Oyak Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

OYAK BANK A.Ş.

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

1. Oyak Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

2. Denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanısıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Görüşümüze göre, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Oyak Bank A.Ş.'nin 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

İstanbul, 13 Ağustos 2004

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

OYAK BANK A.Ş.
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARA İLİŞKİN BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	**: Eski Büyükdere Cad. Ayazağa Köyyolu No:6 34398 Maslak/ İstanbul**
Banka'nın Telefon Numarası	**: (0 212) 335 10 00**
Banka'nın Fax Numarası	**: (0 212) 286 61 00**
Banka'nın Elektronik Site Adresi	**: www.oyakbank.com.tr**

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

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

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

A. Caner ÖNER	Hakan EMİNSOY	Gülden ÇAĞLI	Savaş ERKAN
Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Muhasebe Müdürü

OYAK BANK A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları 1
II. Banka'nın Dahil Olduğu Grup 2

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço 3
II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 5
III. Gelir Tablosu 6
IV. Özkaynak Değişim Tablosu 7
V. Nakit Akım Tablosu 8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 9
II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler 9
III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar 9
IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı 9
V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri .. 9
VI. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler 9
VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri 10
VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar 10
IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler 10
X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler 10

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 11
II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 13
III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 14
IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 16
V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 20

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 22
II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 32
III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 38
IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 42
V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 45
VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 46
VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 49
VIII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 52

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar 52

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 52

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları

1984 yılında İstanbul şubesiyle faaliyetlerine başlayan Bank of Boston, 1990 yılında First National Bank of Boston A.Ş. adını alarak Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK"), Alarko Grubu ve Cerrahoğlu Grubu'yla beraber 4 ortaklı bir Türk Bankası olarak faaliyetini sürdürmüştür. 1991'de Banka'nın adı Türk Boston Bank olarak değişmiş ve 1993 yılında OYAK diğer bütün hisseleri alarak Banka'nın tek sahibi olmuştur. 10 Mayıs 1996 tarihinde Türk Boston Bank'ın ünvanı değiştirilerek Oyak Bank A.Ş. olmuştur.

11 Ocak 2002 tarihi itibariyle Oyak Bank A.Ş. bünyesinde birleştirilen Sümerbank A.Ş. 11 Temmuz 1933 tarihinde kurulmuştur. Geçmişte Sümerbank Holding A.Ş.'nin bankacılık birimi olarak faaliyet gösterirken 1993 yılında Sümerbank A.Ş. ünvanı ile Bankalar Kanunu hükümlerine göre bankacılık alanında faaliyet göstermeye başlamıştır. 1995 yılında özelleştirme kapsamında Sümerbank A.Ş.'nin %100 hisseleri Hayyam Garipoğlu Grubu'na satılmıştır.

22 Aralık 1999 tarih ve 23914 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 21 Aralık 1999 tarih ve 99/13765 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 3. Maddesi'nin (a) fıkrası uyarınca Sümerbank A.Ş.'nin temettü hariç ortaklık hakları ile yönetimi ve denetimi Bankalar Kanunu'nun 14. Maddesi'nin 3. ve 4. fıkraları uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na (bu raporda kısaca "TMSF" olarak adlandırılacaktır) devredilmiştir. 2001 yılı içerisinde TMSF, yine mülkiyeti TMSF'ye intikal etmiş bulunan Egebank A.Ş., Türkiye Tütüncüler Bankası Yaşarbank A.Ş., Yurt Ticaret ve Kredi Bankası A.Ş., Bank Kapital A.Ş. ve Ulusal Bank T.A.Ş.'nin tüm aktif ve pasiflerinin Sümerbank A.Ş.'ye devir yoluyla birleştirilmesine karar vermiştir.

TMSF Yönetim Kurulu'nun 8 Ağustos 2001 tarih ve 157 sayılı kararı ve 31 Temmuz 2001 tarih ve 148 sayılı kararı ile Sümerbank A.Ş. hisse senetlerinin en geç 13 Ağustos 2001 tarihinde OYAK'a devredilmesine karar verilmiştir. Buna istinaden, 9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında bir hisse devir sözleşmesi imzalanmıştır. İmzalanan sözleşmeye göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden ve her biri 1,000 TL nominal değerli 133,400,000,000 adet hisse, TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir.10 Ağustos 2001 tarihli Genel Kurul Kararına istinaden 133,400 Milyar TL (endekslenmemiş) tutarındaki Sümerbank A.Ş. sermayesinden 133,395 Milyar TL (endekslenmemiş) dönem zararı tenzil edilmiş ve 5 Milyar TL'na düşen banka sermayesi OYAK tarafından 27,000 Milyar TL'na (endekslenmemiş) çıkarılmıştır.

11 Ocak 2002 tarihi itibariyle Sümerbank A.Ş.'nin tüm hesaplarını kapatarak Oyak Bank A.Ş. ile birleşmesine ve faaliyetlerini Oyak Bank A.Ş. bünyesinde sürdürmesine karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 2 Ocak 2002 tarihli ve 569 sayılı kararı ile Sümerbank A.Ş. ve Oyak Bank A.Ş. genel kurullarının devre dair kararlarının tescil edilmesine onay verilmesi 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 18. Maddesi'nin (1) numaralı fıkrası ve bu fıkra hükmüne dayanılarak çıkarılan Bankaların Birleşme ve Devirleri Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca uygun görülmüş ve 3 Ocak 2002 tarihli ve 24629 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Sözkonusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibariyle gerçekleşmiştir.

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları (devamı)

Banka'nın başlıca amacı ve iştigal konusu halen yürürlükte olan Bankalar Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır.

II. Banka'nın Dahil Olduğu Grup

Banka, Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK") grubuna dahildir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar

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

Bankanın bir önceki dönem itibariyle hazırlamış olduğu mali tablolarında uygulanan muhasebe ilkeleri ile cari dönem mali tablolarının hazırlanmasında uygulanan muhasebe ilkelerinde önemli bir farklılık bulunmamaktadır. Banka bir önceki dönemde uygulanan muhasebe ilkelerini cari dönemde de tutarlı bir şekilde uygulamaktadır.

II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle, sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

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

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

Genel giderler dışında, önceki dönemde tahmini değerleriyle muhasebeleştirilen işlemler bulunmamakta ve genel giderlerin tahmini değerleriyle gerçekleşen değerleri arasında oluşan fark, mali tabloları önemli ölçüde etkilememektedir.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri

2004 yılında ödenen temettü bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar

Mali tablolarda "Bağlı Ortaklıklar" satırında gösterilen Oyak Anker Bank GmbH ait %100 oranındaki oratlık payı, 7 Haziran 2004 tarihli Banka Yönetim Kurulu kararıyla 6 Ağustos 2004 tarihinde 24,798,557 Euro mukayyet değer üzerinden Oyak Ordu Yardımlaşma Kurumu'na satılmıştır.

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

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

X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler

Bilanço tarihi itibariyle şarta bağlı varlık ve yükümlülükler bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle enflasyona endeksli mali tablolar esas alınarak hazırlanan Sermaye Yeterliliği Standart oranı % 13.64'dür.

Bankacılık faaliyetine bağlı olarak aktifte oluşacak değişikliklerin rasyolara etkileri simüle edilmektedir.

Bankalar Kanununda, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G.nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	694,818	35,999	347,232	2,843,007
Nakit Değerler	50,168	46	-	-
Bankalar	82,842	31,142	-	34
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	220,829	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	113,198	362	347,232	2,624,796
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	21,154
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ.	-	998	-	-
Muhtelif Alacaklar	33	3,451	-	7,069
Vadeye Kadar Elde Tutul. Men. Değ (Net)	227,682		-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril. Avanslar	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	11,911
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	157,679
Diğer Aktifler	66	-	-	20,364
Bilanço Dışı Kalemler	7,447,552	404,666	731,634	96,735
Garanti ve Kefaletler	18,624	403,422	282,074	59,561
Taahhütler	7,415,639	-	445,029	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	1,242	-	299
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	13,289	2	4,531	36,875
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	8,142,370	440,665	1,078,866	2,939,742

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

	Banka	
	(30/06/2004)	(31/12/2003)
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	3,567,308	2,813,093
Piyasa Riskine Esas Tutar	84,825	73,153
Özkaynak	498,071	469,458
Özkaynak/(RAV+PRET)*100 *	13.64	16.27

RAV:Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar , PRET:Piyasa Riskine Esas Tutar.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)

	30/06/2004	31/12/2003
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	224,578	224,578
Nominal Sermaye	224,578	224,578
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	238,470	238,470
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları		
Yasal Yedekler	5,256	2,050
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	5,256	2,050
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	100,262	38,852
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	99,837	38,957
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	425	(105)
Kâr	39,463	68,253
Dönem Kârı	39,463	68,253
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	608,029	572,203
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	17,785	13,568
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1,682	2,236
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(31,679)	221
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan		
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(31,679)	221
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı		
Katkı Sermaye Toplamı	(12,212)	16,025
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	595,817	588,228
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	97,746	118,770
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	60,910	81,652
Özel Maliyet Bedelleri	23,388	27,965
İlk Tesis Bedelleri	2,166	2,453
Peşin Ödenmiş Giderler	11,282	6,700
İştiraklerin, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	498,071	469,458

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. Piyasa Riski

Piyasa riskinden korunmak ve taşınan riskleri sınırlamak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından aktif ve pasif kalemlerin bilanço içindeki dağılım sınırları belirlenmiştir. Piyasa riski kapsamında limitler tespit edilmiştir.

Erken uyarı sistemleri ve limit çalışmaları kapsamında, Piyasa Risklerinin ölçümü, izlenmesi ve yönetimi amacıyla Günlük Piyasa Riskine Maruz Değer Limitleri, Vade Gap Limiti ve Faiz Oranı Gap Limiti, Yönetim Kurulunca onaylanmıştır. Riske Maruz Değer hesaplamaları ve limit raporu günlük olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca Aktif/Pasif Yönetimi kapsamında bilançonun vade hareketleri haftalık Gap Limit raporu ile izlenmektedir. Faiz Gap Limitleri ile faizlerdeki artış ya da azalışların gelir tablosuna etkisi izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Piyasa risklerinden korunmak için likit aktiflerin toplam aktifler içindeki payının yüksek olmasına özen gösterilmektedir.

Karşı banka limitleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiştir.

Üst Düzey Risk Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Risk yönetimi konusunda Yönetim Kuruluna öneri ve bilgilendirme çalışmaları yapmaktadır.

Risk Yönetimi Strateji ve Politikaları belirlenerek Banka genelinde duyurulmuştur.

Yasal olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, Tarihsel Benzetme ve Monte Carlo yöntemleri ile Piyasa Riskine Maruz Tutar hesaplanmakta; hesaplamalarda Reuters firmasının KVAR+ programı kullanılmaktadır. Piyasa Riski ölçümleri günlük olarak yapılmakta, haftalık olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Ekonomik Sermaye Hesaplamaları ve Riske Dayalı Karlılık Analizleri yapılmaktadır. Banka'nın Kur Riskine Maruz Değeri Parametrik RMD, Tarihsel RMD ve Monte Carlo RMD ile hesaplanmakta ve kullanılan modellerin sonuçlarının tutarlılığının tespiti için Geriye Dönük Testler yapılmaktadır. Piyasa riski ile ilgili tablo aşağıda sunulmuştur:

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	6,438
a. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	6,438
b. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
c. Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	318
a. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	212
b. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	106
c.Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	30
a. Sermaye Yükümlülüğü	30
b. Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	6,786
Piyasa Riskine Maruz Tutar	84,825

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur Riski

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metod kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibariyle hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları, EURO ve YEN cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	1 ABD Doları	1 EURO	1 YEN
	30.Haz.04	30.Haz.04	30.Haz.04
	Cari Dönem	Cari Dönem	Cari Dönem
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1,470,000	1,775,319	13,530
Bundan Önceki;			
23.Haz.04	1,470,000	1,780,538	13,501
24.Haz.04	1,470,000	1,780,244	13,638
25.Haz.04	1,470,000	1,781,420	13,649
28.Haz.04	1,470,000	1,784,654	13,621
29.Haz.04	1,475,000	1,790,134	13,579

Banka'nın ABD Doları, EURO ve YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1,476,364 TL, 1,791,346 TL ve 13,493 TL'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. Kur Riski (devamı)

Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (Milyar TL)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem (30/06/2004)					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	64,919	14,831	226	974	80,950
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	12,091	10,315	3,265	3,170	28,841
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	3,428	64,350	-	-	67,778
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	43	69,388	-	-	69,431
Verilen Krediler *	328,671	859,363	-	739	1,188,773
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	44,025	7,350	-	-	51,375
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	37,540	204,943	-	-	242,483
Maddi Duran Varlıklar	-	206	-	-	206
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar **	7,543	164,456	2,030	990	175,019
Toplam Varlıklar	498,260	1,395,202	5,521	5,873	1,904,856
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	273	51,875	-	25	52,173
Döviz Tevdiat Hesabı	587,572	986,727	1,767	24,177	1,600,243
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	20,805	257,515	-	-	278,320
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	888	5,466	-	1	6,355
Diğer Yükümlülükler	12,223	23,393	3,996	940	40,552
Toplam Yükümlülükler	621,761	1,324,976	5,763	25,143	1,977,643
Net Bilanço Pozisyonu	(123,501)	70,226	(242)	(19,270)	(72,787)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	117,657	(69,868)	203	19,555	67,547
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	171,531	153,277	203	27,242	352,253
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	53,874	223,145	-	7,687	284,706
Gayrinakdi Krediler	254,103	637,156	25,899	71,752	988,910
Önceki Dönem (31/12/2003)					
Toplam Varlıklar	394,156	1,266,406	1,200	7,918	1,669,680
Toplam Yükümlülükler	502,037	1,178,763	1,606	17,039	1,699,445
Net Bilanço Pozisyonu	(107,881)	87,643	(406)	(9,121)	(29,765)
Bilanço Dışı Pozisyon	101,796	(87,872)	281	9,860	24,065
Gayrinakdi Krediler	241,558	435,855	16,464	56,608	750,485

Kur riskine ilişkin tabloda:

* *105,125 Milyar TL dövize endeksli krediler; verilen krediler satırında gösterilmiştir.*

** *6,894 Milyar TL dövize endeksli kredi reeskontları; diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.*

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riski

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metod içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simulasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Faiz oranı riskinden korunmak amacıyla aktiflerin daha kısa vadeli likit aktiflerden oluşmasına dikkat edilmekte, getirisinin diğer aktif kalemlerine göre az olmasına dolayısıyla gelir ve özkaynaklar üzerindeki negatif etkisine rağmen faiz oranı riskinin azaltılması açısından bu uygulamaya önem verilmektedir.

Ayrıca değişken faizli aktiflerin bilanço içerisindeki tutarının arttırılmasına çalışılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riski (devamı)

Cari Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibariyle)

Cari Dönem Sonu (30/06/2004)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	285,281	17,753	-	-	-	50,851	353,885
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	10,482	243	-	-	-	20,451	31,176
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	4,256	10,995	63,614	41,139	27,828	2,646	150,478
Para Piyasasında Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6,923	387,949	84,891	125,341	240,507	998	846,609
Verilen Krediler	1,188,770	374,918	358,371	459,291	652,479	51,759	3,085,588
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	107,713	217,655	95,519	41,784	-	-	462,671
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	422,717	422,717
Toplam Varlıklar	1,603,425	1,009,513	602,395	667,555	920,814	549,422	5,353,124
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	80,592	1,132	-	-	-	7,864	89,588
Diğer Mevduat	2,393,201	625,977	112,802	64,516	391	666,160	3,863,047
Para Piyasasına Borçlar	55,814	-	-	-	-	-	55,814
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	58,725	58,725
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	273,295	116,037	89,021	57,842	-	-	536,195
Diğer Yükümlülükler	358	48	75	67	61	749,146	749,755
Toplam Yükümlülükler	2,803,260	743,194	201,898	122,425	452	1,481,895	5,353,124
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(1,199,835)	266,319	400,497	545,130	920,362	(932,473)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(1,709)	(406)	(233)	-	-	-	(2,348)
Toplam Faize Duyarlı Açık	(1,201,544)	265,913	400,264	545,130	920,362	(932,473)	(2,348)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riski (devamı)

Önceki Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibariyle)

Önceki Dönem Sonu (31/12/2003)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	266,679	-	-	-	-	45,791	312,470
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	31,250	173	-	-	-	17,415	48,838
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	29,787	10,659	135,160	144,312	66,225	10	386,153
Para Piyasasından Alacaklar	177,343	-	-	-	-	-	177,343
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,761	6,684	26,279	18,724	-	1,001	55,449
Verilen Krediler	818,761	417,825	324,196	337,347	405,890	35,940	2,339,959
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	232,987	490,805	213,192	64,031	15,383	-	1,016,398
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	529,413	529,413
Toplam Varlıklar	1,559,568	926,146	698,827	564,414	487,498	629,570	4,866,023
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	18,643	-	2,163	1,622	-	4,432	26,860
Diğer Mevduat	2,261,954	605,590	172,170	86,134	8,055	638,834	3,772,737
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	46,019	46,019
Para Piyasasına Borçlar	21,251	-	-	-	-	-	21,251
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	158,461	48,703	53,564	19,986	2,030	-	282,744
Diğer Yükümlülükler	347	862	1,134	283	50	713,736	716,412
Toplam Yükümlülükler	2,460,656	655,155	229,031	108,025	10,135	1,403,021	4,866,023
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(901,088)	270,991	469,796	456,389	477,363	(773,451)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	80	(181)	(102)	2	-	-	(201)
Toplam Faize Duyarlı Açık	(901,008)	270,810	469,694	456,391	477,363	(773,451)	(201)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV. Faiz Oranı Riski (devamı)

Cari Dönem Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranlar

Cari Dönem Sonu (30/06/2004)	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.44	0.47	-	14.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.60	1.36	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	7.87	4.49	-	27.90
Para Piyasasında Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4.89	-	29.29
Verilen Krediler	6.01	5.65	-	27.65
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	9.77	9.09	-	35.32
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	1.53	-	22.67
Diğer Mevduat	3.15	3.09	1.50	22.92
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	20.94
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.45	3.18	-	21.58

Önceki Dönem Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

Önceki Dönem Sonu (31/12/2003)	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.11	0.43	-	16.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	1.49	-	26.53
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	8.53	5.73	-	26.58
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	26.04
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6.11	6.36	-	29.93
Verilen Krediler	5.72	5.39	-	32.28
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	9.75	9.09	-	40.82
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0.11	1.51	-	27.79
Diğer Mevduat	2.18	1.86	1.10	24.40
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	19.35
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.63	3.56	-	25.70

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski

Banka piyasa şartları gereği likit olmaya özen göstermektedir. Likit aktif toplamı, toplam aktiflerin %22'sini oluşturmaktadır. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir.

Aktiflerin daha kısa vadeli likit aktifler olmasına dikkat edilmekte, pasiflerde ortalama vadelerin uzatılmasına çalışılmaktadır.

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Banka'nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının çoğunluğunu oluşturan yabancı para mevduat Banka'nın yabancı para pasif toplamının %83'ünü oluşturmaktadır.

Banka, içinde bulunduğu kısa vadeli likidite fazlası nedeniyle, uzun vadeli ve pahalı kaynaklara şimdilik başvurmamakla birlikte, kullanımı istendiği anda gerçekleşebilecek yurtiçi ve yurtdışı kaynaklı prefinansman, sendikasyon ve IFC kredisi kullanım olanaklarına sahiptir.

Bilançonun yabancı para aktif tarafının %21'ini menkul kıymetler, %60'ını krediler, %2'sini ise banka plasmanları oluşturmaktadır. Plasmanlar içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır. En uzun vadeli kalem ise yatırım veya alım-satım portföyünde bulunan menkul değerlerden oluşmaktadır.

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Banka'nın Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Türk Lirası bilançonun pasif tarafının büyük kısmını yabancı para bilançosunda da olduğu gibi mevduat kalemi oluşturmaktadır. Banka'nın pasif toplamının %68'ini Türk Lirası mevduatlar oluşturmaktadır.

Nette plasman yönünde yer alan ve likit olan Banka'nın pahalı TL borçlanma kalemlerine ihtiyacı bulunmamaktadır.

Ancak ihtiyaç halinde Banka'nın gerek yurtiçi, gerek yurtdışı bankalararası ve gerekse Takasbank ve İMKB repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır.

Türk Lirası bilançonun aktif tarafının %30'luk kısmını menkul kıymetler, %57'sini krediler, %0'ını TL plasmanlar oluşturmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. Likidite Riski (devamı)

Aktif ve Pasifin Vadeye Göre Dağılım Tablosu

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem (30/06/2004)								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	78,021	37,282	17,753	-	-	-	-	133,056
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	20,451	10,482	243	-	-	-	-	31,176
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	2,646	792	7,288	27,737	38,698	73,317	-	150,478
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	998	15	77	90,761	135,875	618,883	-	846,609
Verilen Krediler	959,114	281,415	374,918	358,371	459,291	652,479		3,085,588
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	109,402	4,522	145,547	203,200	-	462,671
Diğer Varlıklar		269,714	18,371	8,306	15,742	29,805	301,608	643,546
Toplam Varlıklar	1,061,230	599,700	528,052	489,697	795,153	1,577,684	301,608	5,353,124
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	7,864	80,592	1,132	-	-	-	-	89,588
Diğer Mevduat	666,160	2,393,201	625,977	112,802	64,516	391	-	3,863,047
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	234,778	25,103	50,374	90,643	135,297		536,195
Para Piyasasına Borçlar	-	48,100	-	-	-	7,714	-	55,814
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	58,725	-	-	-	-	-	58,725
Diğer Yükümlülükler	2,278	40,416	117,633	4,479	3,146	5,453	576,350	749,755
Toplam Yükümlülükler	676,302	2,855,812	769,845	167,655	158,305	148,855	576,350	5,353,124
Net Likidite Açığı	384,928	(2,256,112)	(241,793)	322,042	636,848	1,428,829	(274,742)	-
Önceki Dönem (31/12/2003)								
Toplam Aktifler	87,061	1,441,461	689,896	674,565	648,279	978,477	346,284	4,866,023
Toplam Yükümlülükler	643,264	2,552,247	737,123	234,258	109,510	17,193	572,428	4,866,023
Net Likidite Açığı	(556,203)	(1,110,786)	(47,227)	440,307	538,769	961,284	(226,144)	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	30/06/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	27,278	529	23,763	552
Vadeli Serbest Tutar	-	55,035	-	50,070
Toplam	27,278	55,564	23,763	50,622

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

2.1. Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

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

2.2. Repo İşlemine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

	30/06/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	-	-	21,251	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	21,251	-

3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

3.1. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Başlıca Türleri

Satılmaya hazır menkul değerler içersindeki, borsada işlem gören borçlanma senetlerinin 745,235 Milyar TL'lik tutarı TP devlet tahvili, 64,147 Milyar TL'lik tutarı TP hazine bonosu, 69,388 Milyar TL'lik tutarı YP devlet tahvilinden, 998 Milyar TL'lik tutarı borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden oluşmaktadır.

3.2. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	30/06/2004	31/12/2003
Borçlanma Senetleri	878,770	54,689
Borsada İşlem Gören	878,770	54,689
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	998	1,001
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	998	1,001
Değer Azalma Karşılığı (-)	(33,159)	(241)
Toplam	846,609	55,449

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (devamı)

3.3. Teminat Olarak Gösterilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Özellikleri ve Defter Değerleri

Bilanço tarihi itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin defter değeri, 96,121 Milyar TL olup, reeskont tutarı 6,829 Milyar TL'den oluşmaktadır.

3.4 Teminata Verilen / Bloke Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	30/06/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	80,892	15,229	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	80,892	15,229	-	-

3.5. Repo İşlemine Konu Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	30/06/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	7,714	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	7,714	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar

4.1. Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	30/06/2004		31/12/2003	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	165	82,032	153	15
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	165	82,032	153	15
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler *	64,848	57,989	50,921	53,591
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,709	-	2,114	-
Toplam	67,722	140,021	53,188	53,606

** Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler, iştiraklere, bağlı ortaklıklara ve risk grubuna dahil olan diğer unsurlara kullandırılan kredileri içermektedir.*

4.2. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar İle Yeniden Yapılandırılanlar ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	3,082,527	6	3,055	-
İskonto ve İştira Senetleri	4	-	-	-
İhracat Kredileri	555,201	-	-	-
İthalat Kredileri	13,965	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	103,972	-	-	-
Yurtdışı Krediler	29,338	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,021,352	-	2,687	-
Kredi Kartları	76,049	-	368	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	1,282,646	6	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	3,082,527	6	3,055	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

4.3. Tüketici Kredilerine İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	178,895	782,812	961,707	14,850
Konut Kredisi	2,242	113,071	115,313	1,621
Otomobil Kredisi	59,888	491,081	550,969	9,230
İhtiyaç Kredisi	83,878	176,930	260,808	3,458
Personel Kredisi	979	1,730	2,709	-
Diğer Tüketici Kredileri	31,908	-	31,908	541
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	2,871	62,170	65,041	4,506
Konut Kredisi	699	61,973	62,672	4,399
Otomobil Kredisi	-	109	109	14
İhtiyaç Kredisi	2,172	88	2,260	93
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	76,417	-	76,417	-
Toplam Tüketici Kredileri	258,183	844,982	1,103,165	19,356

4.4. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	30/06/2004	31/12/2003
Yurtiçi Krediler	3,056,250	2,329,117
Yurtdışı Krediler	29,338	10,842
Toplam	3,085,588	2,339,959

4.5. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	30/06/2004	31/12/2003
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	18,697	134
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	18,697	134

4.6. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	30/06/2004	31/12/2003
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	192	317
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,135	760
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,272	4,732
Toplam	6,599	5,809

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

4.7. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

4.7.1. Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	-	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	-	-	3,332
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	3,332
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

4.7.2. Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,546	2,190	19,136
Enflasyon Muhasebesi Etkisi (-)	(191)	(165)	(1,440)
Dönem İçinde İntikal (+)	8,317	3,851	3,097
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	5,516	1,686
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(5,588)	(1,614)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(3,065)	(4,847)	(1,561)
Aktiften Silinen (-)	-	(8)	(107)
Dönem Sonu Bakiyesi	2,019	4,923	20,811
Özel Karşılık (-)	(192)	(1,135)	(5,272)
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,827	3,788	15,539

4.7.3. Yabancı Para Cinsinden Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

5.1. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	30/06/2004	31/12/2003
Borçlanma Senetleri	463,057	1,016,581
Borsada İşlem Görenler	463,057	1,016,581
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(386)	(183)
Toplam	462,671	1,016,398

5.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Yıl İçindeki Hareketleri

	30/06/2004	31/12/2003
Dönem Başındaki Değer	1,016,398	831,213
Enflasyon Muhasebesi Etkisi	(76,472)	(100,629)
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	11,169	(34,543)
Yıl İçindeki Alımlar	-	612,023
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(488,038)	(291,483)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(386)	(183)
Dönem Sonu Toplamı	462,671	1,016,398

5.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin İzlendiği Hesaplara İlişkin Bilgiler

	30/06/2004				31/12/2003			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	182,907	52,082	190,276	55,231	327,653	-	341,419	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	37,281	190,401	40,382	194,760	424,825	263,920	493,213	271,974
Toplam	220,188	242,483	230,658	249,991	752,478	263,920	834,632	271,974

5.4. Teminata Verilen / Bloke Edilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler

	30/06/2004		31/12/2003	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	182,907	52,082	327,653	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	182,907	52,082	327,653	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

5. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (net) (devamı)

5.5. Repo İşlemlerine Konu Edilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler

Repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

5.6. Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (net)

6.1. Banka'nın İştiraklerine İlişkin Bilgiler

	30/06/2004	31/12/2003
Dönem Başı Değeri	2,524	3,895
Dönem İçi Hareketler	-	(1,371)
Alışlar	-	501
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	(1,872)
Dönem Sonu Değeri	2,524	2,524
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	5.13	5.13

6.2. İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi

	30/06/2004	31/12/2003
Maliyet Değeri ile Değerleme	2,524	2,524
Rayiç Değer ile Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-

6.3. Borsaya Kote Edilen İştirakler

Banka'nın borsaya kote edilen iştiraki bulunmamaktadır.

6.4. Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan İştirakler

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

6.5. Cari Dönem İçinde Satın Alınan İştirakler

Cari dönem içinde satın alınan iştirak bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net)

7.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	30/06/2004	31/12/2003
Dönem Başı Değeri	79,128	97,132
Dönem İçi Hareketler	(20,742)	(18,004)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	(17,340)	(2,118)
Yeniden Değerleme Artışı		-
Değer Azalma Karşılıkları *	(3,402)	(15,886)
Dönem Sonu Değeri	58,386	79,128
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	%60-%100	%60-%100

** Değer azalma karşılığı satırındaki (3,402) Milyar'lık tutar YP iştirakler kur farkından oluşmaktadır.*

7.2. Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi

	30/06/2004	31/12/2003
Maliyet Değeri İle Değerleme	58,386	79,128
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

7.3. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7.4. Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklıklar

1998 yılında Oyak European Finance'e katkı sermaye olarak gönderilen 11,676,858 ABD Doları karşılığı 17,340 Milyar TL, 8 Haziran 2004 tarihinde geri çekilmiş olup 7.1'de satışlar satırında gösterilmiştir.

7.5. Cari Dönem İçinde Satın Alınan Bağlı Ortaklıklar

Cari dönemde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

8. Diğer Yatırımlara İlişkin Açıklamalar

8.1. Banka'nın, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklarla İlgili Yerine Getirmesi Gereken Taahhütleri Diğer Taahhütlerden Ayrı Olarak, Banka'nın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklarındaki Sermaye Taahhüdü veya Diğer Girişimcilerle Birlikte Sermaye Taahhütleri İçersindeki Payı ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığının Başka Ortaklıklardaki Sermaye Taahhütlerine İlişkin Banka'nın Payı

Birlikte kontrol edilen ortaklıklar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net):

9.1. Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Vadelere Göre Gösterimi

Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

9.2. Yapılan Finansal Kiralama Sözleşmeleri İle İlgili Olarak, Koşullu Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Varsa, Yenileme Veya Satın Alma Opsiyonları İçin Mevcut Koşullar Ve Sözleşme Tutarlarının Güncelleştirilmesi Ve Kira Sözleşmesinin Getirdiği Kısıtlamalar, Temerrüde Düşülüp Düşülmediği, Sözleşmenin Yenilenip Yenilenmediği, Yenilendiyse Yenilenme Şartları, Yenilenmenin Kısıtlama Yaratıp Yaratmadığı Gibi Hususlar Ve Kira Sözleşmesinde Yer Alan Diğer Önemli Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

10. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar

10.1. Krediler Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

Kredi Faiz ve Gelir Tahakkuk Reeskontları	30/06/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	1,621	18	1,116	2
Faiz Reeskontları	28,868	8,803	23,347	7,043
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	1	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	30,489	8,821	24,464	7,045

10.2. Diğer Faiz ve Gelir Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	30/06/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	605	2,055	32,770	8,036
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	32,428	2,004	1,558	190
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	10,470	7,508	82,154	8,057
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	5,349	155	5,884	136
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	398	541	1	979
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	398	541	1	979
Faktorıng Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	2,394	27	4,020	15
Toplam	51,644	12,290	126,387	17,413

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

11.1. Peşin Ödenen Gider, Vergi ve Benzeri İşlemlere İlişkin Bilgiler

"Peşin ödenmiş giderler"in 2,971 Milyar TL'lik tutarı peşin ödenen kiralar, 2,404 Milyar TL'lik tutarı peşin ödenen sigorta poliçeleri, 50 Milyar TL'lik tutarı peşin ödenen reklam giderleri, 5,807 Milyar TL'lik tutar diğer peşin ödenen giderler, 17 Milyar TL'lik tutar "peşin ödenen vergiler" ve 48 Milyar TL'lik tutar Banka nakil vasıtaları için ödenen "ek taşıt vergisi" mali tablolarda diğer aktifler satırında gösterilmiştir.

11.2. Vergi Aktifi Tutarı ve Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmasına Esas Oluşturan Vergiden İndirilebilecek Zarar Tutarı

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın ekli mali tablolarda hesaplamış olduğu ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır.

11.3. Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyor İse Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim Ve Tutarları

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduata İlişkin Bilgiler

1.1. Mevduatın Vade Yapısı 30/06/2004

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	86,208	-	363,207	1,064,848	144,414	64,476	743
Döviz Tevdiat Hesabı	374,678	-	247,650	592,370	225,949	152,569	7,027
Yurtiçinde Yer. K.	350,843	-	242,825	561,034	213,747	126,928	6,816
Yurtdışında Yer. K.	23,835	-	4,825	31,336	12,202	25,641	211
Resmi Kur. Mevduatı	5,660	-	509	1,021	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	154,353	-	268,926	44,649	3,136	3,057	-
Diğ. Kur. Mevduatı	45,261	-	5,641	4,136	2,308	251	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	7,864	-	73,262	5,830	1,132	1,500	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4,684	-	73,164	805	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	3,049	-	98	5,025	1,132	1,500	-
Özel Finans K.	131	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	674,024	-	959,195	1,712,854	376,939	221,853	7,770

1.2. Mevduatın Vade Yapısı 31/12/2003

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	68,330	-	281,155	918,175	184,163	83,307	737
Döviz Tevdiat Hesabı	387,216	-	258,987	563,470	212,505	114,220	9,111
Yurtiçinde Yer. K.	376,575	-	251,267	544,286	199,856	90,313	8,894
Yurtdışında Yer. K.	10,641	-	7,720	19,184	12,649	23,907	217
Resmi Kur. Mevduatı	4,973	-	1,310	1,219	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	130,602	-	376,975	33,309	44,266	37,740	-
Diğ. Kur. Mevduatı	47,712	-	2,258	4,752	1,694	4,551	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	4,430	-	9,981	5,420	-	7,029	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	490	-	1,805	532	-	7,029	-
Yurtdışı Bankalar	3,935	-	8,176	4,888	-	-	-
Özel Finans K.	5	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	643,263	-	930,666	1,526,345	442,628	246,847	9,848

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

1. Mevduata İlişkin Bilgiler (devamı)

1.3. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatı

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	30/06/2004	31/12/2003	30/06/2004	31/12/2003
Tasarruf Mevduatı	1,708,374	1,524,886	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,158,506	1,175,940	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	1,560	627	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

1.4. Merkezi Yurtdışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı

Banka'nın merkezi Türkiye'de olup, tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

1.5. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı

	30/06/2004	31/12/2003
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	36,415	36,304
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

	30/06/2004		31/12/2003	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	7,672	-	21,216	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	497	-	1,860	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	3,836	-	1,799	-
Gerçek Kişiler	3,339	-	17,557	-
Yurtdışı İşlemlerden	42	-	35	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	42	-	35	-
Toplam	7,714	-	21,251	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

	30/06/2004		31/12/2003	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	257,875	97,492	182,832	49,440
Orta ve Uzun Vadeli	-	180,828	-	50,472
Toplam	257,875	278,320	182,832	99,912

4. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklamalar

4.1. Cari Dönem İhraç Edilen Menkul Değerler

Banka'nın 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.2. Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı ve Para Cinsi

Banka'nın 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle çıkarmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

5. Fonlara İlişkin Açıklamalar

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle fonlardan kullanılan kaynak bulunmamaktadır.

6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar

	30/06/2004	31/12/2003
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	1,998	1,498

Alınan nakdi teminat tutarları; Türk Lirası ve yabancı para teminat mektupları, harici garantiler, kiralık kasa, müteahhitlik hizmetleri ve diğer işlemlerle ilgili alınan nakdi teminatlardan oluşmaktadır.

7. İlgili Düzenlemeler Kapsamında Hesaplanan Ertelenmiş Vergi Pasifi Tutarı

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

9. Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

9.1. Finansal Kiralama Sözleşmelerinde Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Yenileme ve Satın Alma Opsiyonları ile Sözleşmede Yeralan Kısıtlamalar Hususlarında Bankaya Önemli Yükümlülükler Getiren Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

Banka'nın yapmış olduğu finansal kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülük getiren hükümler bulunmamaktadır.

9.2. Sözleşme Değişikliklerine ve Bu Değişikliklerin Bankaya Getirdiği Yeni Yükümlülüklere İlişkin Detaylı Açıklama

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

	30/06/2004		31/12/2003	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	738	609	2,828	2,677
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	738	609	2,828	2,677

10. Faiz ve Gider Reeskontları

	30/06/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	31,328	4,396	33,018	3,482
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	2,063	1,853	2,482	731
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	5	-	14	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	164	2,263	-	595
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	164	2,263	-	595
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	3,038	1,461	2,556	801
Toplam	36,598	9,973	38,070	5,609

11. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

11.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	30/06/2004	31/12/2003
Genel Karşılıklar	17,785	13,568
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	14,856	11,213
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	15	31
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,387	994
Diğer	1,527	1,330

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

11. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

11.2. Diğer Karşılıklara İlişkin Açıklamalar

Mali tabloların diğer karşılık satırındaki 3,009 Milyar TL'lik tutarın; 163 Milyar TL'lik tutarı tazmin edilmemiş nakde dönüşmemiş gayrinakdi kredilerin özel karşılığı, 1,682 Milyar TL'lik tutarı kredi kartları için ayrılan serbest karşılığı, 1,164 Milyar TL'lik tutar ise diğer karşılıkları içermektedir. Dövize endeksli kredilerin kur farkı karşılık tutarı 1,726 Milyar TL olup mali tablolarda krediler bakiyesinden düşülerek netleştirilmektedir. Karşılık hesaplarında teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

11.3. Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	30/06/2004	31/12/2003
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1,682	2,236

11.4. Sermaye benzeri kredilere ilişkin diğer bilgiler

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

12. Özkaynaklar

12.1. Ödenmiş Sermaye

	30/06/2004	31/12/2003
Hisse Senedi Karşılığı *	224,578	224,578
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

** Nominal Sermaye'yi ifade etmektedir.*

12.2. Ödenmiş Sermaye Tutarı, Bankada Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

12.3. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönem içerisinde sermaye arttırımı yapılmamıştır.

12.4. Cari Dönem İçinde Yeniden Değerleme Fonlarından Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

12. Özkaynaklar (devamı)

12.5. Banka'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Banka'nın Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri

Son yıllarda Türkiye ekonomisinde yaşanan olumsuzluklar sektöre genel olarak yansımakla birlikte Banka'nın likit oluşu ve iyi ilişki içinde olduğu yabancı bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayabilmesi, bu fonların yurtiçinde plase edilerek kar realize edilebilmesi olanakları bulunmaktadır. Buna paralel olarak gelecekte de benzer şartlar oluşursa karlılığın artacağı ve bunu bünyede bırakarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

12.6. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

13. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları

Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

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

Ordu Yardımlaşma Kurumu Banka'nın sermayesinde tam imtiyaz sahibidir.

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ORDU YARDIMLAŞMA KURUMU	224,578	100%	224,578	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Elde Edilen Gelirler

1.1. İştirak ve Bağlı Ortaklılardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	30/06/2004	31/12/2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	34	354

1.2. Finansal Kiralama Gelirlerine İlişkin Bilgiler

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır.

1.3. Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler

	30/06/2004		31/12/2003	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	79	-	14	-

1.4. Faktoring Alacaklarından Alınan Faizler

Faktoring alacaklarından alınan faizler bulunmamaktadır.

2. Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

2.1. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	30/06/2004	31/12/2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	23,910	101

2.2. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler

	30/06/2004	31/12/2003
Finansal Kiralama Giderleri	36	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (devamı)

2.3. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Dağılımı

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	-	3,228	26	-	-	-	3,254
Tasarruf Mevduatı	874	55,866	110,760	19,705	11,765	117	199,087
Resmi Mevduat	121	149	107	-	-	-	377
Ticari Mevduat	712	19,321	3,840	2,345	4,588	-	30,806
Diğer Mevduat	105	335	603	952	535	-	2,530
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo							
Toplam	1,812	78,899	115,336	23,002	16,888	117	236,054
Yabancı Para							
DTH	2	2,255	7,016	3,108	2,146	125	14,652
Bankalararası Mevduat	-	226	1	1	-	-	228
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2	2,481	7,017	3,109	2,146	125	14,880
Genel Toplam	1,814	81,380	122,353	26,111	19,034	242	250,934

2.4. Repo İşlemlerine Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	30/06/2004		31/12/2003	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	1,504	132	2,724	75

2.5. Faktoring İşlemlerinden Borçlara Verilen Faizler

Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler bulunmamaktadır.

3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler

Kar-zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 30,690 Milyar TL'lik tutarın; 23,330 Milyar TL'si bankacılık hizmet gelirleri, 520 Milyar TL'si menkuller satışından elde edilen gelirler, 3,667 TL'si haberleşme gelirler ve 3,173 Milyar TL'si de diğer gelirlerden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri

	30/06/2004	31/12/2003
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2,037	2,446
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	394	1,952
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	820	239
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	823	255
Genel Karşılık Giderleri	5,065	2,371
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	(9)	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	2,202	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	661	2,188
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	661	2,188
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	381	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	381	-
Diğer	4,959	4,105
Toplam	15,296	11,110

5. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler

5.1. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler

	30/06/2004	31/12/2003
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	4,954

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

Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarar bulunmamaktadır.

5.3. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubundaki Gerçek ve Tüzel Kişilerle Yapılan İşlemlerden Kaynaklanan Kâr ve Zarara İlişkin Bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler bölüm VI'da açıklanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

6. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar

6.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması için Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 451,580 Milyar TL, faiz giderleri 291,307 Milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

6.2. Mali Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, İlgili Dönemleri ve Gerekli Bilgiler

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

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

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminindeki herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Şarta Bağlı Yükümlülükler

1.1. Ayrıca Belirtilmesi Gereken Şarta Bağlı Yükümlülükler

1.1.1. Banka'nın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığıyla İlgili Şarta Bağlı Hususlar ve Diğer Girişimcilerle Birlikte Şarta Bağlı Yükümlülüklerdeki Payı

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.1.2. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığın Kendi Şarta Bağlı Yükümlülüklerine İlişkin Payı

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.1.3. Banka'nın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığındaki Diğer Girişimcilerin Yükümlülüklerinden Sorumlu Olmasından Kaynaklanan Şarta Bağlı Yükümlülükleri

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

1.2. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerin Muhasebeleştirilmesi, Mali Tablolarda Belirtilmesi ya da Belirtilmemesi Kararı ile Şarta Bağlı Olayın Gerçekleşme Olasılığı

1.2.1. Şarta Bağlı Varlık İçin; Şartın Gerçekleşme Olasılığı Kesine Yakınsa Sözkonusu Varlık Muhasebeleştirilmekte, Şartın Gerçekleşme Olasılığı Fazla ise Bu Varlıklar Dipnotlarda Açıklanmaktadır

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

1.2.2. Şarta Bağlı Yükümlülük İçin Şartın Gerçekleşme Olasılığı Fazla ise ve Güvenilir Olarak Ölçülebiliyorsa Karşılık Ayrılmakta, Güvenilir Olarak Ölçülemiyorsa Bu Yükümlülük Dipnotlarda Açıklanmaktadır. Şarta Bağlı Yükümlülük İçin, Şartın Gerçekleşme Olasılığı Yoksa veya Az ise Bu Yükümlülükler

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

Şarta bağlı yükümlülük bulunmamaktadır.

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

Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Bilanço Dışı Yükümlülükler

2.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

	30/06/2004	31/12/2003
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	52,630	6,622
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	175,960	131,444
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	489,961	334,694
Çek Yaprağı Zorunlu Taahhütleri	352,356	349,793
Diğer Cayılamaz Taahhütler	5,901	10,580

2.2.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	30/06/2004	31/12/2003
Garantiler	21,459	20,051
Banka Aval ve Kabulleri	79,144	70,601
Akreditifler	438,070	325,444

2.2.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

	30/06/2004	31/12/2003
Kesin Teminatlar	617,197	388,803
Geçici Teminatlar	52,000	46,004
Kefalet ve Benzeri İşlemler	215,909	186,756

3. Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler

	30/06/2004	31/12/2003
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	103,317	84,203
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	22,986	19,271
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	80,331	64,932
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,320,462	953,456
Toplam	1,423,779	1,037,659

3.1. Maddi Duran Varlık Üzerindeki Rehin, İpotek ve Varsa Diğer Kısıtlamalar, Maddi Duran Varlık için İnşaat Sırasında Yapılan Harcamaların Tutarı, Maddi Duran Varlık Alımı için Verilen Taahhütler

Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve diğer kısıtlamalar, cari dönem sonu itibari ile maddi duran varlıkların inşaatı veya maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4. Bankaların Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Oldukları Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler

Fitch Rating'in Mayıs 2004 döneminde yaptığı çalışma sonucu Banka; Yabancı para uzun dönem; B (Durağan), görünüm (Durağan), Türk parası; uzun dönem B (Durağan), görünüm (Durağan), ülke notu uzun dönem BBB + (pozitif), görünüm (Durağan) olarak derecelendirilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	01.01.2004	01.01.2003
Nakit	118,704	99,557
Kasa ve Efektif Deposu	44,318	36,860
T.C. Merkez Bankası	74,385	62,697
Nakde Eşdeğer Varlıklar	177,343	551,500
Para Piyasaları	177,343	551,500
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	296,047	651,057

2. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

	30.06.2004	30.06.2003
Nakit	133,056	178,102
Kasa ve Efektif Deposu	50,214	44,031
T.C. Merkez Bankası	82,842	134,071
Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	112,242
Para Piyasaları	-	112,242
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	133,056	290,344

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

1.1. Cari Dönem (30/06/2004)

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	134	4,358	153	15	50,787	49,233
Dönem Sonu Bakiyesi	18,697	3,931	165	82,032	46,151	54,058
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3	13	-	198	2,380	229

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

1.2. Önceki Dönem (31/12/2003)

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	870	2,495	129	7	29,626	36,128
Dönem Sonu Bakiyesi	134	4,358	153	15	50,787	49,233
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	585	5	10	-	1,894	193

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

1.3. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	(30/06/2004)	(31/12/2003)	(30/06/2004)	(31/12/2003)	(30/06/2004)	(31/12/2003)
Dönem Başı	5,459	5,152	123,342	115,407	262,382	174,440
Dönem Sonu	2,175	5,459	44,761	123,342	104,162	262,382
Mevduat Faiz Gideri	-	30	135	4,600	569	41,368

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

1.4 Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	(30/06/2004)	(31/12/2003)	(30/06/2004)	(31/12/2003)	(30/06/2004)	(31/12/2003)
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	37,246	19,034	-	-	-	1,035
Dönem Sonu	62,991	37,246	-	-	3,642	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak

2.1. Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Banka'nın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile bankacılık işlemlerinin yanısıra sigorta, bilişim teknolojileri, turizm vb. hizmetleri bulunmakta olup 2.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır.

2.2. Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Nakit krediler	65,013	3,106,742	2.09%
Gayrinakdi krediler	140,021	1,423,779	9.83%
Mevduat	151,098	3,952,635	3.82%

2.3. Yapılan İşlemlerin Mali Tablolara Etkisini Görebilmek için Ayrı Açıklama Yapılmasının Zorunlu Olduğu Durumlar Dışında, Benzer Yapıdaki Kalemler Toplamı Tek Bir Kalem Olarak

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak (devamı)

2.4 Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

2.5. Gayrimenkul ve Diğer Varlıkların Alım-Satımı, Hizmet Alımı-Satımı, Acenta Sözleşmeleri, Finansal Kiralama Sözleşmeleri, Araştırma ve Geliştirme Sonucu Elde Edilen Bilgilerin Aktarımı, Lisans Anlaşmaları, Finansman (Krediler ve Nakit veya Ayni Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler ve Teminatlar ile Yönetim Sözleşmeleri İle İlgili Bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile gayrimenkul alım-satımı bulunmamaktadır.

Banka'nın risk grubundan almış olduğu diğer varlıklar ve hizmet alımı bedelleri toplamı 22,153 Milyar TL'dir. Axa Oyak Sigorta A.Ş. ve Axa Oyak Hayat Sigorta A.Ş. ile acenta sözleşmeleri bulunmaktadır ve sözkonusu şirketlerden alınan gelirler 1,472 Milyar TL; ödenen prim giderleri ise 3,936 Milyar TL'dir. Diğer risk gruplarına ödenen mal ve hizmet giderler toplamı 18,217 Milyar TL ve alınan gelirler 210 Milyar TL'dir.

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile tüm bankacılık ürünlerinde, piyasa rekabet koşulları çerçevesinde işlem yapılmaktadır. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile finansal kiralama sözleşmeleri ve araştırma-geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı bulunmamaktadır. Lisans anlaşmaları kapsamında Banka'nın Oyak Teknoloji Bilişim ve Kart Hizmetleri A.Ş. ile dolaylı olarak bilişim lisans anlaşması bulunmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

Ekte sunulan mali tablolar, sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç, tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiştir. Yasal kayıtlardaki yeniden değerleme tutarları enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında ekli mali tablolarda gözardı edilmiştir.

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

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

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

	Endeks	Katsayı
30.Haz.01	3,795.60	2.1031
31.Ara.01	4,951.70	1.6121
30.Haz.02	5,572.00	1.4326
31.Ara.02	6,478.80	1.2321
30.Haz.03	7,222.20	1.1053
31.Ara.03	7,382.10	1.0814
30.Haz.04	7,982.70	1.0000

4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

Banka tarafından amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri binalar için 50 yıl diğer sabit kıymetler için ise 5-10 yıl olarak belirlenmiştir. Banka amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürlerini düzenli aralıklarla gözden geçirmektedir.

Sabit kıymetlerin amortismanları enflasyon düzeltmesine tabi tutulması sonucu bulunan yeni değerler üzerinden ayrılmaktadır.

Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	% 2
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	% 20
Özel Maliyet Bedelleri	% 20

Banka'nın bünyesindeki eski Sümerbank A.Ş. altında birleşmiş olan altı bankadan gelen sabit kıymetlerde amortisman oranları %0 ile %33 arasında değişmektedir. Sümerbank A.Ş'nin satınalma tarihi olan 10 Ağustos 2001'den sonra alınan sabit kıymetler için yukarıdaki oranlar dikkate alınmıştır.

Bilanço tarihi itibariyle Banka yasal kayıtlarında bulunan binaların ekspertiz değerlemesi yapılmamıştır. Muhtelif tarihli değerleme çalışmaları sonucunda ekspertiz değerlerinin enflasyon muhasebesine göre hesaplanmış değerlerinden düşük olan binalar için ekli mali tablolarda 217,790 Milyar TL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

Ekspertiz değerlerinin enflasyon muhasebesine göre hesaplanan net defter değerlerinden yüksek olduğu durumlarda arada oluşan fark MUY, 14 sayılı Tebliğ, Paragraf 15'te belirtilen "Tespit edilen ekspertiz değerinin enflasyona göre düzeltilmiş değerden fazla olan tutarı dikkate alınmaz" açıklamasına istinaden gözardı edilmiştir.

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

Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 224,578 Milyar TL olup bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış 238,470 Milyar TL'dir (zarar mahsubu sonrası).

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

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

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

8. Önceki Dönem Mali Tablolarının Bağımsız Denetimden Geçmiş Olup Olmadığına İlişkin Açıklama

Önceki dönem mali tabloları Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir.

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

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM (devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler detaylı olarak ikinci bölüm "Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar" madde VIII'de detalı olarak açıklanmıştır.

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

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Diğer Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

30 Haziran 2004 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu, mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yeralmaktadır.