BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş.

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

BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş.

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

BNP-AK-DRESDNER Bank A.Ş. Yönetim Kuruluna,

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

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

3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan mali tabloların, BNP-AK-DRESDNER Bank A.Ş.'nin 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 30 Temmuz 2004

BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş.

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

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

- **Birinci Bölüm** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR
- **Üçüncü Bölüm** - MUHASEBE POLİTİKALARI
- **Dördüncü Bölüm** - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

30 Temmuz 2004

Balamir YENİ	Philippe Michel DITISHEIM	Nurdan ŞAHİN	Adviye ARŞİRAY
İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Muhasebe ve Mali Kontrol Müdürü

BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş.

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A – BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER **SAYFA**

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

İKİNCİ BÖLÜM

B – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço ... 3-4
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu ... 5
III. Gelir tablosu ... 6-7
IV. Özkaynak Değişim Tablosu ... 8
V. Nakit Akım Tablosu ... 9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C – MUHASEBE POLİTİKALARI

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 19-21
II. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 21
III. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 22-23
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 24-27
V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 28-29

BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş.

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

İÇİNDEKİLER (Devamı)

SAYFA

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 30-37
II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 38-42
III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 43-46
IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 46-47
V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 48
VI. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar 49-51
VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 52-53
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 54

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 54

YEDİNCİ BÖLÜM

G – SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 54

BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk lirası (TL) olarak TL'nin 30 Haziran 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

A - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Bakanlar Kurulu'nun 11 Kasım 1985 tarih ve 85/10031 sayılı Kararı ile kuruluşuna izin verilen ve Türk-Fransız ortaklığı şeklinde kurulan "BNP-AK-Bankası A.Ş.", Ticaret Sicili'ne 3 Aralık 1985 tarihinde tescil edilmiştir. Yabancı ortaklara 6224 sayılı Kanun'a göre izin verilmiştir. Özel sermayeli bir ticaret bankası statüsünde hizmet veren Banka, faaliyetlerine Hazine'den gerekli iznin alınmasını takiben, 1985 yılında başlamıştır. Banka'nın "BNP-AK Bankası A.Ş." olan ünvanı 1989 yılında yeni bir yabancı ortağın hissedar olması nedeniyle "BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş." ("ileriki bölümlerde "Banka" olarak adlandırılacaktır), olarak değiştirilmiştir.

5 Mayıs 2003 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Banka'nın küçülmesi kararı alınmıştır. Bu karara uygun olarak, Banka 30 Ekim 2003 tarihi itibarıyla yurtiçinde kurulu şubesinin faaliyetlerine son vermiş ve 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle 104 olan personel sayısını %32 oranında azaltarak 71'e indirmiştir. 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle personel sayısı 71'dir. Ayrıca üç kat olan Genel Müdürlük binasının bir katı boşaltılmıştır.

II. Bankanın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka'nın hakim sermayedarları BNP Paribas S.A., Dresdner Bank A.G., Akbank T.A.Ş. gruplarıdır.

III. Diğer bilgiler:

a Bankanın ticaret ünvanı:

BNP-AK-Dresdner Bank A.Ş.

b. Yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları:

Adres	: 1. Levent Plaza, Büyükdere Cad. No:173 A Blok Kat: 8-9-10 34330 1. Levent / İstanbul
Telefon	: (0 212) 339 57 00
Fax	: (0 212) 339 57 05

c. Elektronik site adresi ve elektronik posta adresi:

www.bnp-ak-dresdner.com.tr

d. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 30 Haziran 2004

IV. Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

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

c. Mali tabloları etkileyen temel hatalar ve önemli ölçüde sürekli olmayan işlemler bulunmamaktadır.

A – BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

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

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

g. Dönem içerisinde temettü ödemesi yapılmamıştır

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

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

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

30 HAZİRAN 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk lirası (TL) olarak TL'nin 30 Haziran 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

I. BİLANÇO

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (30/6/2004)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**I - 1**	**87**	**2,642**	**2,729**	**48**	**3,372**	**3,420**
1.1	Kasa		80	-	80	44	-	44
1.2	Efektif Deposu		-	241	241	-	168	168
1.3	T.C. Merkez Bankası		7	2,401	2,408	4	3,204	3,208
1.4	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	**I - 2**	**34,750**	**-**	**34,750**	**42,489**	**-**	**42,489**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		34,750	-	34,750	42,489	-	42,489
2.1.1	Devlet Tahvili		25,719	-	25,719	42,489	-	42,489
2.1.2	Hazine Bonosu		9,031	-	9,031	-	-	-
2.1.3	Diğer Kamu Boçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**20**	**9,748**	**9,768**	**51,893**	**3,045**	**54,938**
3.1	Bankalar		20	9,748	9,768	51,893	3,045	54,938
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		20	835	855	16,657	1,827	18,484
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	8,913	8,913	35,236	1,218	36,454
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**-**	**-**	**-**	**5,947**	**-**	**5,947**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	5,947	-	5,947
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**	**I - 3**	**49,494**	**-**	**49,494**	**-**	**-**	**-**
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		49,494	-	49,494	-	-	-
VI.	**KREDİLER**	**I - 4**	**12,737**	**26,244**	**38,981**	**30,625**	**24,359**	**54,984**
6.1	Kısa Vadeli		12,321	17,895	30,216	30,221	9,607	39,828
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		416	8,349	8,765	404	14,752	15,156
6.3	Takipteki Krediler		4,322	-	4,322	5,871	-	5,871
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(4,322)	-	(4,322)	(5,871)	-	(5,871)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	**I - 5**	**96,254**	**37,511**	**133,765**	**165,050**	**38,861**	**203,911**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		96,254	37,511	133,765	165,050	38,861	203,911
8.1.1	Devlet Tahvili		96,254	37,511	133,765	165,050	38,861	203,911
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net)**	**I - 6**	-	-	-	-	-	-
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**KONSOLİDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**I - 7**	**49,296**	**-**	**49,296**	**34,166**	**-**	**34,166**
10.1	Mali Ortaklıklar		49,296	-	49,296	34,166	-	34,166
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**KONSOLİDASYON DIŞI DİĞER YATIRIMLAR (Net)**		-	-	-	-	-	-
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**	**I - 8**	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**565**	**5,862**	**6,427**	**243**	**5,191**	**5,434**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**		**480**	**1,477**	**1,957**	**52**	**8**	**60**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	**I - 9**	**18,865**	**2,929**	**21,794**	**24,625**	**2,725**	**27,350**
15.1	Kredilerin		658	1,561	2,219	841	1,454	2,295
15.2	Menkul Değerlerin		17,474	1,225	18,699	23,648	1,262	24,910
15.3	Diğer		733	143	876	136	9	145
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**10,432**	**-**	**10,432**	**10,782**	**-**	**10,782**
16.1	Defter Değeri		18,636	-	18,636	18,621	-	18,621
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(8,204)	-	(8,204)	(7,839)	-	(7,839)
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**774**	**-**	**774**	**551**	**-**	**551**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		2,526	-	2,526	2,318	-	2,318
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(1,752)	-	(1,752)	(1,767)	-	(1,767)
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	**I - 10**	**4,852**	**-**	**4,852**	**11,407**	**38**	**11,445**
	AKTİF TOPLAMI		**278,606**	**86,413**	**365,019**	**377,878**	**77,599**	**455,477**

Takip eden notlar mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

İKİNCİ BÖLÜM

I. BİLANÇO

	PASİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (30/6/2004)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II - 1**	**18,779**	**122,270**	**141,049**	**66,068**	**120,835**	**186,903**
1.1	Bankalararası Mevduat		4,121	99,225	103,346	44,781	101,431	146,212
1.2	Tasarruf Mevduatı		1,988	-	1,988	3,612	-	3,612
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		12,655	-	12,655	17,667	-	17,667
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		15	-	15	8	-	8
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	23,045	23,045	-	19,404	19,404
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**	**II - 2**	-	-	-	-	-	-
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II - 3**	**32,160**	**23,503**	**55,663**	**73,154**	**25,334**	**98,488**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		32,160	23,503	55,663	73,154	25,334	98,488
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		4,560	-	4,560	4,488	-	4,488
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		27,600	23,503	51,103	68,666	25,334	94,000
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**II – 4**	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	**II - 5**	-	-	-	-	-	-
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	**II - 6**	**136**	**5,772**	**5,908**	**142**	**284**	**426**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II - 7**	**4,563**	**824**	**5,387**	**3,106**	**2,610**	**5,716**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		**488**	-	**488**	**653**	-	**653**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**	**II - 8**	-	**202**	**202**	-	**1,740**	**1,740**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	202	202	-	1,740	1,740
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**	**II - 9**	**2,644**	**328**	**2,972**	**893**	**129**	**1,022**
11.1	Mevduatın		14	22	36	70	5	75
11.2	Alınan Kredilerin		269	144	413	381	68	449
11.3	Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4	Diğer		2,361	162	2,523	442	56	498
XII.	**KARŞILIKLAR**	**II - 10**	**4,275**	**3,675**	**7,950**	**17,871**	**3,704**	**21,575**
12.1	Genel Karşılıklar		824	-	824	744	-	744
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		829	-	829	781	-	781
12.3	Vergi Karşılığı		1,515	-	1,515	14,119	-	14,119
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		1,107	3,675	4,782	2,227	3,704	5,931
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**II - 10**	-	-	-	-	-	-
XIV.	**AZINLIK HAKLARI**		-	-	-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAKLAR**	**II - 11**	**145,400**	-	**145,400**	**138,954**	-	**138,954**
15.1	Ödenmiş Sermaye		36,000	-	36,000	36,000	-	36,000
15.2	Sermaye Yedekleri		58,357	-	58,357	59,942	-	59,942
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	**II - 12**	-	-	-	-	-	-
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		(1,585)	-	(1,585)	-	-	-
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		59,942	-	59,942	59,942	-	59,942
15.3	Kâr Yedekleri		7,713	-	7,713	3,206	-	3,206
15.3.1	Yasal Yedekler		7,684	-	7,684	2,735	-	2,735
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		29	-	29	471	-	471
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4	Kâr veya Zarar		43,330	-	43,330	39,806	-	39,806
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		4,721	-	4,721	2,436	-	2,436
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		38,609	-	38,609	37,370	-	37,370
	PASİF TOPLAMI		**208,445**	**156,574**	**365,019**	**300,841**	**154,636**	**455,477**

Takip eden notlar mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

İKİNCİ BÖLÜM

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (3), (4), (6), (8)		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (30/6/2004)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**86,382**	**499,288**	**585,670**	**24,979**	**305,415**	**330,394**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**IV. - 3**	**16,183**	**361,080**	**377,263**	**23,577**	**275,366**	**298,943**
1.1.	Teminat Mektupları		15,907	66,408	82,315	23,272	18,852	42,124
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		15,907	66,408	82,315	23,272	18,852	42,124
1.2.	Banka Kredileri		-	4,144	4,144	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	4,144	4,144	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	39,108	39,108	-	17,358	17,358
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	39,108	39,108	-	17,358	17,358
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	112,847	112,847	-	128,353	128,353
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		276	138,573	138,849	-	110,803	110,803
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	305	-	305
II.	**TAAHHÜTLER**		**-**	**-**	**-**	**32**	**-**	**32**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	32	-	32
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	32	-	32
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükerl		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**70,199**	**138,208**	**208,407**	**1,370**	**30,049**	**31,419**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		70,199	67,648	137,847	1,370	7,625	8,995
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		16,377	50,920	67,297	358	4,108	4,466
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		53,822	16,728	70,550	1,012	3,517	4,529
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	70,560	70,560	-	22,424	22,424
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	11,166	11,166
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	11,258	11,258
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	35,280	35,280	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	35,280	35,280	-	-	-
3.3.	Para Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**16,628**	**35,826**	**52,454**	**10,675**	**26,469**	**37,144**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**16,308**	**18**	**16,326**	**10,329**	**15**	**10,344**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		16,308	18	16,326	10,329	15	10,344
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**320**	**35,808**	**36,128**	**346**	**26,454**	**26,800**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	3,308	3,308	-	3,406	3,406
5.2.	Teminat Senetleri		-	22,932	22,932	-	12,302	12,302
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		300	5,989	6,289	324	6,245	6,569
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		20	3,579	3,599	22	4,501	4,523
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**103,010**	**535,114**	**638,124**	**35,654**	**331,884**	**367,538**

Takip eden notlar mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

1 OCAK-30 HAZİRAN 2004 VE 2003 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk lirası (TL) olarak TL'nin 30 Haziran 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

III. GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 01/01 – 30/06/2004	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 01/01 – 30/06/2003
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**30,499**	**40,577**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		3,027	3,299
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		2,414	1,952
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		2,385	1,921
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		29	31
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		501	1,223
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		150	365
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		351	858
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		112	124
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		32	80
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		480	788
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		3	-
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		138	141
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		339	647
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		573	4,523
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		26,387	31,887
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		5,834	4,072
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		4,773	-
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		15,780	27,815
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**(8,545)**	**(19,737)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(4,706)	(16,266)
2.1.1	Bankalararası Mevduata		(2,860)	(11,637)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		(282)	(401)
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(1,359)	(3,542)
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		(67)	(248)
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		(138)	(438)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(1,364)	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(2,287)	(3,109)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(559)	(288)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(1,728)	(2,821)
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(188)	(362)
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**21,954**	**20,840**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**1,880**	**1,138**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,079	1,452
4.1.1	Nakdi Kredilerden		49	23
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		1,476	1,012
4.1.3	Diğer		554	417
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(199)	(314)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3	Diğer		(199)	(314)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**(408)**	**12,939**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		335	1,152
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		5,124	5,373
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Kârlar		136	1,756
6.1.1.2	Diğer		4,988	3,617
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(4,789)	(4,221)
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(161)	(3,328)
6.1.2.2	Diğer		(4,628)	(893)
6.2	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		(743)	11,787
6.2.1	Kambiyo Kârı		373,380	445,133
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		(374,123)	(433,346)
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**		-	-
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III – 3**	**1,367**	**1,431**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**24,793**	**36,348**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III – 4**	**(737)**	**(126)**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**		**(8,687)**	**(12,382)**
XII.	**FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)**		**(15,369)**	**23,840**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**III – 5**	**34,418**	**19,201**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**(7,273)**	**(7,619)**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)**		**42,514**	**35,422**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**(3,905)**	**(7,630)**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)**		**38,609**	**27,792**
XVIII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		-	-
18.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-
18.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-
18.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-
18.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-
XIX.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII+XVIII)**		**38,609**	**27,792**
Hisse Başına Kâr / Zarar			1,072	772

Takip eden notlar mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

1 NİSAN-30 HAZİRAN 2004 VE 2003 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk lirası (TL) olarak TL'nin 30 Haziran 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

III. GELİR TABLOSU

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM 01/04 – 30/06/2004	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM 01/04 – 30/06/2003
I.	**FAİZ GELİRLERİ**		**16,641**	**11,877**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,222	2,106
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		822	1,512
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		807	1,497
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		15	15
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		307	476
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		105	117
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		202	359
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		93	118
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		18	42
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		266	476
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		3	-
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		93	54
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		170	422
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		177	3,029
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		14,958	6,224
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		1,033	3,158
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		3,515	-
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		10,410	3,066
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**		**(3,494)**	**(11,305)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(1,487)	(9,531)
2.1.1	Bankalararası Mevduatına		(679)	(7,314)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		(164)	(214)
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(564)	(1,573)
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	(248)
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		(80)	(182)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(860)	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(1,027)	(1,539)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(255)	(170)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(772)	(1,369)
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(120)	(235)
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**13,147**	**572**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**1,087**	**442**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,199	633
4.1.1	Nakdi Kredilerden		25	13
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		884	406
4.1.3	Diğer		290	214
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(112)	(191)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3	Diğer		(112)	(191)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**(6,100)**	**20,435**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		24	1,805
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		270	3,816
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Kârlar		121	981
6.1.1.2	Diğer		149	2,835
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(246)	(2,011)
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(143)	(1,780)
6.1.2.2	Diğer		(103)	(231)
6.2	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		(6,124)	18,630
6.2.1	Kambiyo Kârı		243,364	258,353
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		(249,488)	(239,723)
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**		-	-
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**		**451**	**1,167**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**8,585**	**22,616**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**		**(713)**	**(354)**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**		**(3,080)**	**(6,552)**
XII.	**FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)**		**4,792**	**15,710**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**		**15,131**	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**(1,296)**	**969**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)**		**18,627**	**16,679**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**(218)**	**(4,778)**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)**		**18,409**	**11,901**
XVIII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		-	-
18.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-
18.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-
18.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-
18.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-
XIX.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII+XVIII)**		**18,409**	**11,901**
Hisse Başına Kâr / Zarar			511	331

Takip eden notlar mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2004 VE 2003 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk lirası (TL) olarak TL'nin 30 Haziran 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Öd. Serm. Enf. Göre Düzelt. Kay. Ser. Yed.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)(*)	Yeni. Değer. Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu (*)	Genel Toplam
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2003)															
1	Dönem Başı Bakiyesi (01/01/2003))		36,000	59,942	-	-	-	-	-	-	25,322	(3,237)	-	-	-	118, 027
2	Kur Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Net Dönem Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	27,792	-	-	-	-	27,792
4	Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(16,443)	-	-	-	-	(16,443)
5	Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	2,735	-	471	-	(8,879)	5,673	-	-	-	-
6	Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Sermaye artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Yeniden Değerleme fonundan Diğer Hesaplardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Transferler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7)		**36,000**	**59,942**	**-**	**-**	**2,735**	**-**	**471**	**-**	**27,792**	**2,436**				**129,376**
	CARİ DÖNEM (30/06/2004)															
1	**Dönem Başı Bakiyesi (01/01/2004)**		**36,000**	**59,942**	**-**	**-**	**2,735**	**-**	**471**	**-**	**37,370**	**2,436**	**-**	**-**	**-**	**138,954**
2	Muhasebe Standardlarında Yapılan Değişikliklerin Etkileri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Zarar Mahsuplaştırma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem İçindeki Artışlar:	**V - 1**	-	-	-	-	-	-					-	-	-	-
4	Satılmaya Hazır Yatırımlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,585)	(1,585)
4.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar:	**V - 2**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Satılmaya Hazır Yatırımlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Net Dönem Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	38,609	-	-	-	-	38,609
10	Temettü	**V - 3**	-	-	-	-	-	-	-	-	(30,578)	-	-	-	-	(30,578)
11	Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar	**V - 4**	-	-	-	-	4,949	-	(442)	-	(6,792)	2,285	-	-	-	-
12	Hisse Senedi İhracı	**V - 5**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Ser. Yed.		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)		**36,000**	**59,942**	**-**	**-**	**7,684**	**-**	**29**	**-**	**38,609**	**4,721**	**-**	**-**	**(1,585)**	**145,400**

Takip eden notlar mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2004 VE 2003 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIM TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk lirası (TL) olarak TL'nin 30 Haziran 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

İKİNCİ BÖLÜM

V. NAKİT AKIM TABLOSUI			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	NAKİT AKIM TABLOSU	**Dipnot (Beşinci Bölüm)**	**CARİ DÖNEM (30/06/2004)**	**ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2003)**
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		45,038	21,622
1.1.1	Alınan Faizler		36,056	42,698
1.1.2	Ödenen Faizler		(6,595)	(17,023)
1.1.3	Alınan Temettüler		34,418	19,201
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,880	1,138
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		335	1,152
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		1,123	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(8,639)	(10,013)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(16,954)	(20,767)
1.1.9	Olağandışı Kalemler		-	-
1.1.10	Diğer		3,414	5,236
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(60,336)	(107,816)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerdeki Net Azalış / (Artış)		7,739	(9,259)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) / Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net Azalış		14,454	9,970
1.2.4	Diğer Aktiflerdeki Net Azalış		3,703	14,372
1.2.5	Bankaların Mevduatlarındaki Net Azalış		(42,867)	(67,343)
1.2.6	Diğer Mevduatlardaki Net Azalış		(2,988)	(9,051)
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Azalış		(42,825)	(46,855)
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlardaki Net Artış / (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlardaki Net Artış		2,448	350
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**(15,298)**	**(86,194)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		**5,207**	**99,173**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		(15,130)	(6,323)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(315)	(98)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(49,494)	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		70,146	105,594
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		**(33,701)**	**(18,933)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(30,578)	(16,443)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1,538)	(2,490)
3.6	Olağandışı Kalemler		-	-
3.7	Diğer		(1,585)	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(8,016)	4,168
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		**(51,808)**	**(1,785)**
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**V-1**	**64,305**	**18,277**
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**V-2**	**12,497**	**16,492**

Takip eden notlar mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

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

b. Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

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

MUY 14, yüksek enflasyonlu bir ekonomide geçerli para birimi esas alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması ya da bu oranın üzerinde gerçekleşmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, MUY 14'te yer alan esaslara göre ve MUY 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların "IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

c. Diğer değerleme esasları:

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları MUY kapsamında belirtilen esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Sözkonusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yeralan II ile XXII no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin mali tablolarda gösterimi:

Türk lirası cinsinden bağlı ortaklıklar bunlara ilişkin kayıtlı tutarlarından, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen "yeniden değerleme değer artış fonu" gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan bakiyeleri dikkate alınarak enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarların net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

III. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler:

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo kar/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

a. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri:

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk lirasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,470,000 TL, Euro kur değeri 1,787,451 TL ve Yen kur değeri 13,546 TL'dir.

b. Döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkları:

Banka'da döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkı (kambiyo) zararı tutarı, net 743 milyar TL'dir.

c. Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı ve dönem içinde meydana gelen değişiklikler:

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının bakiyesi bulunmamaktadır.

d. Bilanço tarihinden sonra kurlarda önemli değişiklikler olması halinde bunun yabancı para işlemler ile ilgili kalemlere ve mali tablolara olan etkisi:

Bilanço tarihinden sonra döviz kurlarında önemli boyutta bir değişiklik olmamıştır.

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

e. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı:

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

f. Kur riski yönetim politikasının temel esasları:

Kur riski yönetim politikasının temel esasları "Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler" bölümünde açıklanmaktadır.

g. Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların, iştiraklerin, ödünçlerin ve riskten korunma amaçlı diğer araçların Türk parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farklarının hangi hesaplarda izlendiği:

Banka'nın yurtdışında kurulu ortaklıklarda yabancı para cinsinden net yatırımları ve riskten korunma amaçlı araçları bulunmamaktadır.

h. Yurtdışında kurulu bir ortaklığın edinilmesinden doğan şerefiye ile, bu ortaklığın aktif ve pasif kalemlerinin rayiç değere uyarlanması sonucu oluşan tutarların Türk parasına dönüştürülmesinde uygulanan yöntem:

Banka'nın yurtdışında kurulu bir ortaklığı bulunmamaktadır.

i. Yurtdışı ortaklığının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı:

Banka'nın elden çıkarılmış yurtdışı ortaklığı bulunmamaktadır.

j. Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farkların gelir tablosuna dahil edilip edilmediği:

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo kar/zararı" içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile yabancı para swap sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "Finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardı" ("MUY 1") gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım-satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak MUY 1 kapsamında sözkonusu işlemler "Alım-satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları" veya "Faiz ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda, "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/zararı" hesabında yansıtılmaktadır.

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin rayiç değerleri (1,292) milyar TL'dir.

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği veya ödendiği tarihlerde gelir ya da gider olarak muhasebeleştirilmiştir. İştiraklere sağlanan teknik yardım hizmetleri ise döneme yayılarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılır. Alım satım amaçlı menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleri üzerinden değerlenir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler ise Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ("TCMB")'nın açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmiş, bu menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz gelirlerinin, kazanılan kar payları ise kar payı gelirlerinin içinde gösterilmiştir.

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

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

30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle Banka'nın tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetleri bulunmamaktadır. Dönem içerisinde repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetler bilançodaki sınıflandırmaya bağlı olarak rayiç değer veya iskonto edilmiş değer ile değerlenmektedir. Sözkonusu repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonları bulunmamaktadır.

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

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka menkul kıymetlerini "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya değişken ödemeleri ile sabit vadesi bulunan menkul değerlerdir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmekte ve ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili herhangi bir değer azalışı yoktur.

b. Satılmaya hazır menkul değerler:

Satılmaya hazır menkul değerler "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Alım-satım amaçlılar" dışında kalan menkul değerlerden oluşmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlemediği kabul edilmekte ve "Etkin faiz (iç verim) yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar, dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Ayrılan karşılıklar o dönemin gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar, mali tablolarda rayiç değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başkaca bir husus mevcut değildir.

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

XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve TL'nin 30 Haziran 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarından faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Banka'nın finansal kiralama yolu ile elde ettiği bina için ayırmış olduğu değer düşüklüğü karşılığı 5,694 milyar TL olup bu tutarın 91 milyar TL'si cari dönemde ayrılmıştır.

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

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

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

Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır. Şarta bağlı yükümlülükler Konsolide Olmayan Mali Tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların "IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar" bölümünde açıklanmıştır.

XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka, kısa vadeli çalışan haklarından doğabilecek yükümlülükler için karşılık ayırmıştır.

Banka, kıdem tazminatlarından doğan yükümlülüklerinin %100'ü için karşılık ayırmaktadır.

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

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Kurumlar vergisinin muhasebeleştirme esasları:

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüler) stopaj yapılmaz. Bunların dışında yapılan temettü ödemeleri %11 oranında stopaja tabidir (1 Ocak 2004 tarihinden itibaren %10). Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

Kurumların 24 Nisan 2003 tarihinden sonra sabit kıymetlere ilişkin 5 milyar TL'nin (2004 yılı için 6 milyar TL) üzerindeki yatırım harcamalarının %40'ı -bazı istisnalar hariç- yatırım indirimi istsinasından yararlanarak kurumlar vergisinden istisna edilir. İstisna edilen bu tutarlar üzerinden herhangi bir stopaj da hesaplanmaz. Kurum kazancının yeterli olmaması halinde hesaplanan yatırım indirimi hakkı sonraki yıllara devrolunur. Yatırım indirimi istisnasından yararlanmak için "Yatırım Teşvik Belgesi" alma zorunluluğu bulunmamaktadır. 24 Nisan 2003 tarihinden önce geçerli olan hükümlere göre kazanılmış yatırım indirimi hakkının kullanılması halinde yararlanılan yatırım indirimi istisnası tutarı üzerinden, karın dağıtılıp dağıtılmadığına bakılmaksızın %19.8 oranında stopaj hesaplanır.

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

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

30 Aralık 2003 tarihli ve 25332 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5024 sayılı Kanun ile 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren enflasyon düzeltmesi uygulanmasını esas alan vergi mevzuatı yürürlüğe girmiştir. 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle fiyat endeksindeki artış, son 36 ayda %110.31 ve son 12 ayda %10.53 olarak gerçekleşmiştir. Buna göre 5024 sayılı Kanun uyarınca, kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir ve kurumlar vergisi mükellefleri mali tablolarını enflasyon düzeltmesine tabi tutarak kurumlar vergisini hesaplayacaktır. Banka, 30 Haziran 2004 tarihinde sona eren hesap dönemine ait mali talolarında vergi karşılığını, enflasyon muhasebesi düzeltmelerine uygun olarak hesaplamıştır.

b. Vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı:

Banka, yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca, ilerki dönemlerde vergi yükümlülüğü yaratabilecek geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi pasifi hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır. Bununla birlikte, MUY 14'e ilişkin düzeltmeler ile ilgili ertelenmiş vergi hesaplanmamaktadır. Ayrıca Banka, mali tablolarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplamamaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

Banka'nın borçlanma araçları ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihracı bulunmamaktadır.

XIX. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin ilave açıklamalar:

Banka 2004 yılı içinde hisse senedi ihraç etmemiştir. Bununla beraber genel uygulama işlem maliyetlerinin gider olarak muhasebeleştirilmesidir.

XX. Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar:

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve aval ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedirler.

Bankanın, aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterdiği aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XXI. Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. Sınıflandırmalar:

Cari dönem mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması için önceki dönem mali tabloları üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Bankanın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 27.0% olup bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'den yüksektir.

b. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemi olarak standart metod kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Milyar TL, %

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	**20%**	**50%**	**100%**
Risk Ağır. Varlıklar ve Gayrinakdi Krediler				
Bilanço Kalemleri (Net)	**73,107**	**11,725**	**-**	**50,521**
Nakit Değerler	321	-	-	-
Bankalar	2,408	9,768	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	6,427	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	38,981
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	1,957	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	60,256	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	8,576
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	1,536
Diğer Aktifler	3,695	-	-	1,428
Bilanço Dışı Kalemler	**4,562**	**77,172**	**1,984**	**298,300**
Garanti ve Kefaletler	3,202	76,641	1,984	295,436
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	507	-	694
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1,360	24	-	2,170
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**77,669**	**88,897**	**1,984**	**348,821**

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	30 Haziran 2004	**31 Aralık 2003**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	367,592	325,988
Piyasa Riskine Esas Tutar	5,695	11,915
Özkaynak	100,799	109,786
Özkaynak/RAV (SRY (%))	27.0	32.5

D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
ANA SERMAYE	**146,985**	**138,954**
Ödenmiş Sermaye	36,000	36,000
Nominal Sermaye	36,000	36,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	59,942	59,942
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	7,684	2,735
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	2,882	1,128
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	4,802	1,607
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	29	471
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	29	471
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Diğer Kar Yedekleri	-	-
Kâr	43,330	39,806
Dönem Kârı	38,609	37,370
Geçmiş Yıllar Kârı	4,721	2,436
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
KATKI SERMAYE	**3,934**	**5,550**
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	824	744
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	4,695	4,806
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(1,585)	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(1,585)	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-

D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**150,919**	**144,504**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**50,120**	**34,718**
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye	49,296	34,166
Özel Maliyet Bedelleri	320	321
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	504	231
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri B	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**100,799**	**109,786**

II. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Piyasa riskinden korunmak amacıyla bankanın yatırım ve alım satım portföyü yönetim kurulu tarafından belirlenen limitler ile sınırlandırılmıştır ve günlük olarak kontrol edilmektedir. İç denetim ve risk yönetiminden sorumlu yönetim kurulu üyesi, Banka'nın piyasa riski ile ilişkili strateji ve politikalarını onaylar ve izler. Piyasa riski ölçümü için BDDK tarafından belirlenen standart yöntem kullanılmaktadır ve bu ölçüm aylık olarak ilgili bölüm (market risk) tarafından yapılmaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	**403**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	403
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	**53**
Sermaye Yükümlülüğü	53
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	**456**
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**5,695**

D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Yasal limitler dahilinde ve piyasa koşulları dikkate alınarak belli ölçüde kur riski taşınmaktadır. Banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limit yasal limitler kadardır.

b. Yabancı para cinsinden borçlanma araçları ve net yabancı para yatırımlarda riskten korunma amaçlı türev araçları kullanılmamaktadır.

c. Banka, kur riskine karşı TCMB'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

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

	ABD Doları	**Euro**	**Yen**
Bilanço Değerleme Kuru	1,470,000 TL	1,787,451 TL	13,546 TL
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,470,000 TL	1,789,192 TL	13,609 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,470,000 TL	1,783,548 TL	13,636 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,470,000 TL	1,780,523 TL	13,645 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,470,000 TL	1,781,818 TL	13,512 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,470,000 TL	1,776,864 TL	13,540 TL

31 Aralık 2003 tarihi itibariyle;	**ABD Doları**	**Euro**	**Yen**
Bilanço değerleme kuru	1,400,000 TL	1,750,219 TL	13,089 TL

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

Bankanın cari döviz alış kurunun, mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir.

ABD Doları	:	1,483,167 TL
Euro	:	1,797,847 TL
Yen	:	13,458 TL

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

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar mali tablolarda Türk Parası olarak gösterilmekte, yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında dövize endeksli varlıkların etkisi kadar fark bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir.

D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
30 Haziran 2004					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	212	2,411	-	19	2,642
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,422	6,983	5	338	9,748
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	6,220	20,024	-	-	26,244
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	64,040	-	-	64,040
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,842	18,429	-	92	20,363
Toplam Varlıklar	**10,696**	**111,887**	**5**	**449**	**123,037**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	99,225	-	-	99,225
Döviz Tevdiat Hesabı	12,964	10,055	-	26	23,045
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6,220	17,283	-	-	23,503
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	398	5,374	-	-	5,772
Diğer Yükümlülükler	657	4,372	-	-	5,029
Toplam Yükümlülükler	**20,239**	**136,309**	**-**	**26**	**156,574**
Net Bilanço Pozisyonu	**(9,543)**	**(24,422)**	**5**	**423**	**(33,537)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**9,688**	**24,504**	**-**	**-**	**34,192**
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	20,734	65,466	-	-	86,200
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	11,046	40,962	-	-	52,008
Gayrinakdi Krediler	**167,326**	**171,194**	**13,456**	**9,104**	**361,080**

31 Aralık 2003	**EUR**	**USD**	**Yen**	**Diğer YP**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	10,635	140,078	(43)	161	150,831
Toplam Yükümlülükler	19,001	135,587	-	48	154,636
Net Bilanço Pozisyonu	**(8,366)**	**4,491**	**(43)**	**113**	**(3,805)**
Bilanço Dışı Pozisyon	**8,423**	**(8,106)**	**45**	**137**	**499**
Gayrinakdi Krediler	104,083	161,793	-	9,490	275,366

D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Banka, faiz riskini iki boyutta ele almaktadır. Aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski. Banka'nın bu tür faiz oranı risklerinin faize duyarlılıklarını piyasa riski hesaplaması esnasında standart yönteme göre ölçmektedir.

b. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyonlar ve faiz gelirleri üzerindeki beklenen etkileri, TRL ve YP cinsinden nakit akışlarının günlük olarak takip edilmesi sureti ile izlenir. Yönetim kurulu günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirmemektedir.

c. Banka'nın kaynaklarının kısa dönemli olması göz önüne alınarak varlıkların bir kısmı yüksek getirili ve değişken faizli enstrümanlara yöneltilmiştir. Böylece vade yapısından kaynaklanan faiz riski önemli ölçüde ortadan kaldırılmıştır. Bu durum gelecek dönemde de belli bir net faiz geliri sağlarken aynı zamanda faiz riskinden koruma sağlamaktadır. Ayrıca Banka'nın yüksek faizli ve sabit getirili varlıklar için üstlenmiş olduğu faiz oranı riskini ortadan kaldırmak için yaptığı faiz Swap anlaşmaları mevcuttur.

D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

30 Haziran 2004	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,408	-	-	-	-	321	2,729
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	-	-	-	-	-	9,768	9,768
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	25,718	-	9,032	-	-	-	34,750
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	19,032	30,462	-	-	-	-	49,494
Verilen Krediler	16,039	2,244	15,916	2,945	1,837	-	38,981
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	27,702	31,188	26,528	10,836	37,511	-	133,765
Diğer Varlıklar (**)	9,423	6,783	11,210	792	13	67,311	95,532
Toplam Varlıklar	**100,322**	**70,677**	**62,686**	**14,573**	**39,361**	**77,400**	**365,019**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	103,025	-	-	-	-	321	103,346
Diğer Mevduat	30,933	375	-	-	-	6,395	37,703
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5,908	5,908
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	39,845	2,708	10,905	2,205	-	-	55,663
Diğer Yükümlülükler	483	840	1,411	439	-	13,826	16,999
Toplam Yükümlülükler	**174,286**	**3,923**	**12,316**	**2,644**	**-**	**26,450**	**219,619**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(73,964)**	**66,754**	**50,370**	**11,929**	**39,361**	**50,950**	**145,400**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(73,964)**	**66,754**	**50,370**	**11,929**	**39,361**	**50,950**	**145,400**

(*) Para piyasalarından alacaklar, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar satırında gösterilmiştir.

(**) Diğer varlıklar satırında Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler bulunmaktadır.

D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2003	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3,208	-	-	-	-	212	3,420
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	51,457	-	-	-	-	3,481	54,938
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	22,631	1,139	18,719	-	-	-	42,489
Para Piyasalarından Alacaklar	5,947						5,947
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	11,803	15,325	15,099	12,714	43	-	54,984
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	23,640	64,694	56,450	20,266	38,861	-	203,911
Diğer Varlıklar	9,557	2,560	17,895	2,773	1	57,002	89,788
Toplam Varlıklar	**128,243**	**83,718**	**108,163**	**35,753**	**38,905**	**60,695**	**455,477**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	145,883	-	-	-	-	329	146,212
Diğer Mevduat	33,790	408	-	18	-	6,475	40,691
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	426	426
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	69,099	1,730	20,414	7,245	-	-	98,488
Diğer Yükümlülükler	622	1,606	266	257	11	27,944	30,706
Toplam Yükümlülükler	**249,394**	**3,744**	**20,680**	**7,520**	**11**	**35,174**	**316,523**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(121,151)**	**79,974**	**87,483**	**28,233**	**38,894**	**25,521**	**138,954**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(121,151)	79,974	87,483	28,233	38,894	25,521	138,954

D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

30 Haziran 2004	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	27.56
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	28.22
Verilen Krediler	4.90	2.31	-	24.10
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	9.71	-	32.17
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	1.42	-	22.20
Diğer Mevduat	1.47	1.30	-	20.80
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.34	2.50	-	21.57

31 Aralık 2003	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	27.00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	27.71
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	26.00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	5.65	2.69	-	38.50
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	9.93	-	29.96
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	1.12	-	-
Diğer Mevduat	1.75	1.33	-	24.81
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.25	2.45	-	28.53

D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Banka'nın uzun vadeli Türk Lirası aktifleri özkaynaklarla ve Türk Lirası alınan kredilerle fonlandığı için, likidite riski mevcut değildir. Yabancı para uzun vadeli aktifleri fonlamak için ise yabancı ortakların sağladığı fonlama imkanı mevcuttur. Bu kaynağın sürekliliği gözönüne alınacak olursa, yabancı para cinsinden de herhangi bir likidite riski söz konusu değildir.

b. Banka bilançosunun vade yapısı ve getiri maliyet analizi günlük olarak yapılıp, varlık ve yükümlülüklerin faiz oranlarının uyumluluğu takip edilmektedir.

c. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı mevduat haricindeki yurtiçi kaynaklar TCMB Para Piyasası, Takasbank Para Piyasası ve Bankalararası Para Piyasasıdır. Mevduat haricindeki yurtdışı kaynaklar ise ana ortaklar ve yurt dışı muhabir bankalardan sağlanmaktadır. Ayrıca Banka'nın yüksek faizli ve sabit getirili varlıklar için üstlenmiş olduğu faiz oranı riskini ortadan kaldırmak amacıyla yaptığı faiz swabı anlaşmaları mevcuttur.

d. Banka'nın nakit akışları, yukarıda belirtilen kaynaklardan sağlanan fonlardan ve yönetim kurulunun belirlediği limitler dahilinde gerçekleştirilir.

D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan(*)	Toplam
30 Haziran 2004								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,729	-	-	-	-	-	-	2,729
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	9,768	-	-	-	-	-	-	9,768
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	9,032	-	25,718	-	34,750
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	49,494	-	49,494
Verilen Krediler	-	16,039	2,244	14,944	4,350	1,404	-	38,981
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	18,741	-	23,283	91,741	-	133,765
Diğer Varlıklar	12,733	3,333	6,980	1,193	594	9,694	61,005	95,532
Toplam Varlıklar	**25,230**	**19,372**	**27,965**	**25,169**	**28,227**	**178,051**	**61,005**	**365,019**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	321	103,025	-	-	-	-	-	103,346
Diğer Mevduat	6,395	30,933	375	-	-	-	-	37,703
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar		39,845	2,708	10,905	2,205	-	-	55,663
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5,908	-	-	-	-	-	-	5,908
Diğer Yükümlülükler	3,032	971	840	7,022	4,310	824	-	16,999
Toplam Yükümlülükler	**15,656**	**174,774**	**3,923**	**17,927**	**6,515**	**824**	**-**	**219,619**
Net Likidite Açığı	**9,574**	**(155,402)**	**24,042**	**7,242**	**21,712**	**177,227**	**61,005**	**145,400**

31 Aralık 2003								
Toplam Aktifler	23,609	86,003	69,048	47,259	37,222	146,606	45,730	455,477
Toplam Yükümlülükler	27,002	249,695	4,690	25,689	8,692	755	-	316,523
Net Likidite Açığı	**(3,393)**	**(163,692)**	**64,358**	**21,570**	**28,530**	**145,851**	**45,730**	**138,954**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	7	2,401	4	3,204
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**7**	**2,401**	**4**	**3,204**

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

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

Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır.

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri belirtilmelidir.

Banka'nın 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle satılmaya hazır menkul değerleri devlet iç borç tahvillerinden oluşmaktadır

.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004	**31 Aralık 2003**
Borçlanma Senetleri	**50,716**	**-**
Borsada İşlem Görenler	50,716	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Hisse Senetleri	**-**	**-**
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**1,222**	**-**
Toplam	**49,494**	**-**

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler TL devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Bu menkul değerlerin 50,716 milyar TL tutarındaki maliyet ve 1,222 milyar TL tutarındaki değer azalma karşılığı ile birlikte ifade edilen defter değerleri toplamı 49,494 milyar TL'dir.

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

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

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	49,494	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**49,494**	-	-	-

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Banka'nın 30 Haziran 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

3. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	7,417	16,200	-	16,790
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	7,417	16,200	-	16,790
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	2,350	30,240	3,760	19,987
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	494	-	569	-
Toplam	**10,261**	**46,440**	**4,329**	**36,777**

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

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
İhtisas Dışı Krediler	**38,649**	**-**	**-**	**332**
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	16,699	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	8,267	-	-	-
Yurtdışı Krediler	5,665	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	8,018	-	-	332
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**38,649**	**-**	**-**	**332**

c. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

Banka tüketici kredisi kullandırmamaktadır.

d. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Haziran 2004	**31 Aralık 2003**
Yurtiçi Krediler	33,316	46,197
Yurtdışı Krediler	5,665	8,787
Toplam	**38,981**	**54,984**

e. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Yoktur.

f. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	**30 Haziran 2004**	**31 Aralık 2003**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,322	5,871
Toplam	**4,322**	**5,871**

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

g. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Haziran 2004	-	-	**1,394**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	1,394
31 Aralık 2003			**2,136**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	2,136

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2003	-	-	**5,871**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(1,123)
Parasal Kayıp	-	-	(426)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
30 Haziran 2004	-	-	**4,322**
Özel Karşılık (-)	-	-	(4,322)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

g.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Donuk alacaklara ait tutarların tümü yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanmaktadır. İlgili mevzuat gereğince bu tutarlar donuk alacağa dönüştüğü tarihli kurlarla değerlenmiştir.

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

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Borçlanma Senetleri	**133,765**	**203,911**
Borsada İşlem Görenler	69,725	108,600
Borsada İşlem Görmeyenler	64,040	95,311
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**133,765**	**203,911**

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

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başındaki Değer	**203,911**	**353,343**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,786	410
Parasal Kazanç / (Kayıp)	4,176	(52,159)
Yıl İçindeki Alımlar	10,836	69,545
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar ve Diğer Kategorilere Transfer Edilenler	(86,944)	(167,228)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**133,765**	**203,911**

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	30 Haziran 2004				31 Aralık 2003			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	73,509	-	90,005	-	156,428	-	178,117	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer (*)	60,256	-	62,308	-	47,483	-	48,923	-
Toplam	**133,765**	**-**	**152,313**	**-**	**203,911**	**-**	**227,040**	**-**

(*) Diğer satırında Banka'nın teminat / bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

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

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

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	73,509	-	156,428	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**73,509**	**-**	**156,428**	**-**

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

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

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

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

5. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. İştiraklere ilişkin bilgiler açıklanır.

a.1. İştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.

a.2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur.

a.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar: Yoktur.

a.4. Borsaya kote edilen iştirakler: Yoktur.

a.5. İştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.

a.5.'deki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.

a.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkarttığı iştiraki bulunmamaktadır.

a.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı iştiraki bulunmamaktadır.

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

6. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

Banka BNP-Ak-Dresdner Finansal Kiralama A.Ş.'nin %99.98 ortağıdır.

a.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başı Değeri	34,166	27,843
Dönem İçi Hareketler	15,130	6,323
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	15,130	6,323
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	49,296	34,166
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.98	99.98

a.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Maliyet Değeri İle Değerleme	49,296	34,166
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

a.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Banka'nın bağlı ortaklığı olan BNP-AK-Dresdner Finansal Kiralama A.Ş. borsaya kote değildir.

a.4.Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Bnp Ak Dresdner Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%99.98	%0.02	Tam Konsolidasyon

Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin aşağıdaki bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değer
239,507	84,132	3,147	19,672	6,457	6,959	4,833	-

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

a.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

a.6. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

7. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi: Yoktur.

8. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	658	225	841	128
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	1,336	-	1,326
Toplam	**658**	**1,561**	**841**	**1,454**

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	151	-	1,781	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	17,323	1,225	21,867	1,262
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	12	6	17	8
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	631	137	56	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	631	137	56	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	90	-	63	1
Toplam	**18,207**	**1,368**	**23,784**	**1,271**

9. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. Banka 2004 yılı kurumlar vergisine istinaden ilk üç aylık dönem için 3,636 milyar TL peşin geçici vergi ödemesi yapmıştır. 31 Mart 2004 tarihi itibariyle ödenen geçici vergi, 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle enflasyon muhasebesi esaslarına göre hesaplanan vergi karşılığından daha yüksektir.

Banka'nın 504 milyar TL tutarında peşinen ödenen giderleri mevcuttur.

b. Bilanço'nun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2004	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	54	-	1,934	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	6,125	-	16,528	375	-	17	-
Yurtiçinde Yer. K.	5,524	-	16,436	375	-	17	-
Yurtdışında Yer.K	601	-	92	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	202	-	12,453	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	15	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	321	-	103,025	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	91,140	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	321	-	11,885	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6,717**	-	**133,940**	**375**	-	**17**	-

31 Aralık 2003	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	55	-	3,557	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	6,322	-	12,656	408	-	18	-
Yurtiçinde Yer. K.	5,675	-	12,656	408	-	18	-
Yurtdışında Yer. K	647	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	88	-	17,579	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	8	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	330	-	145,882	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	145,882	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	330	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6,803**	-	**179,674**	**408**	-	**18**	-

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

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	**30 Haziran 2004**	**31 Aralık 2003**	**30 Haziran 2004**	**31 Aralık 2003**
Tasarruf Mevduatı	1,779	3,340	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	6,310	2,881	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı 942 milyar TL'dir (31 Aralık 2003: 699 milyar TL).

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	32,160	19,243	73,154	8,326
Orta ve Uzun Vadeli	-	4,260	-	17,008
Toplam	**32,160**	**23,503**	**73,154**	**25,334**

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a.1. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama: Yoktur.

a.2. Önceki Dönem: Yoktur.

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

b.1. Cari Dönem: Yoktur.

b.2. Önceki Dönem: Yoktur.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

a. Cari Dönem: Yoktur.

b. Önceki Dönem: Yoktur.

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

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın, 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla alınan nakdi teminatları bulunmamaktadır.

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

Bilanço toplamının %10'unu aşan diğer yabancı kaynaklar kalemi bulunmamaktadır.

b. Ertelenmiş vergi pasifi ile ilgili bilgi açıklanır:

Banka, 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla ticari ve mali bilançolar arasındaki geçici zamanlama farkları için hesapladığı 3,870 milyar TL (31 Aralık 2003: 2,577 milyar TL) tutarındaki ertelenmiş vergi yükümlülüğünü "Diğer yabancı kaynaklar" hesabına yansıtmıştır.

8. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

a. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	212	202	1,810	1,729
1-4 Yıl Arası	-	-	21	11
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**212**	**202**	**1,831**	**1,740**

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

Banka'nın faaliyet kiralaması işlemlerinden dolayı doğabilecek kısıtlama veya yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın satış ve geri kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Mevduat Faiz Reeskontları	14	22	70	5
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	269	144	381	68
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	1,899	161	171	-
Faiz ve Gider Reeskontları	1,899	161	171	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	462	1	271	56
Toplam	**2,644**	**328**	**893**	**129**

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

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Genel Karşılıklar	**824**	**744**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	448	442
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2	5
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	374	297
Diğer	-	-

b. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

21 Şubat 2001 tarihinde Banka'nın bir müşterisi, başka bir bankadaki (bundan sonra "karşı banka" veya "ilgili banka" olarak anılacaktır) hesabından Banka'nın İzmir Şubesine mevduat yapmak üzere havale talimatı vermiştir. Karşı banka tarafından gönderileceği teyit edilen tutarın çok önemli bir kısmının havalesi ancak bir sonraki gün içinde gerçekleşmiştir. Bu gecikmeden dolayı Banka zarara uğramış ve bu zararının tazmini için karşı bankadan talepte bulunmuştur. Sözkonusu zararın karşı banka tarafından karşılanmamasından dolayı oluşan ihtilaf neticesinde Banka, sözkonusu zararını karşı bankanın Banka'dan alacaklarıyla üç kademede takas etmiştir. Takas yoluyla alınan 4,266 milyar TL (30 Haziran 2004 cari satınalma gücüne göre endekslenmiş değeri 11,105 milyar TL) 2001 yılına ait mali tablolara faiz geliri olarak yansıtılmıştır. Karşı banka, 28 Mart 2001 tarihinde, Banka aleyhine, sadece 1. takasa konu olan 1,915 milyar TL (yaklaşık US$ 2,000,000) ile ilave cezalarının geri ödenmesi için icra takibi başlatmıştır.

Mahkemenin başvurduğu ilk bilirkişi raporu Banka'nın aleyhine bir görüş sunmuş olup Banka'nın sözkonusu rapora itirazı üzerine başvurulan ikinci bilirkişi raporu Banka'nın lehine görüş sunmuştur. İkinci bilirkişi raporunun Banka'nın lehine neticelenmesine rağmen, Banka, ihtiyatlık ilkesi gereğince davaya konu olan 1. takas işlemi ile ilgili anapara, gecikme faizleri ve diğer cezaları kapsamak üzere ayırmış olduğu karşılıkları iptal etmemiştir.

Sözkonusu karşılık tutarı 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle 4,695 milyar TL'dir (bkz. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar c). Sözkonusu dava halihazırda devam etmekte olup nihai sonuçları belirsizdir.

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	4,695	4,806

c. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Yoktur.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Hisse Senedi Karşılığı	36,000	36,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b. 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.

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

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

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

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

Banka'nın son mali yılı takip eden ara dönem sonuna kadar, herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	36,000,000,000	36,000,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**36,000,000,000**	**36,000,000,000**

13. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

a. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Akbank T.A.Ş.	14,396	40%	14,396	-
Dresdner Bank A.G.	10,800	30%	10,800	-
BNP Paribas	5,760	16%	5,760	-
Societe Jovacienne De Participations	5,040	14%	5,040	-
Diğer	4	0%	4	-
	36,000	**100%**	**36,000**	-

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

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

	30 Haziran 2004	30 Haziran 2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

Banka'nın finansal kiralama gelirleri yoktur.

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Banka'nın ters repo işlemleri yoktur.

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

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

	30 Haziran 2004	30 Haziran 2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,213	3,152

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	30 Haziran 2004	30 Haziran 2003
Finansal Kiralama Giderleri	42	200

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

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	2,849	11	-	-	-	-	2,860
Tasarruf Mevduatı	-	282	-	-	-	-	282
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	1,359	-	-	-	-	1,359
Diğer Mevduat	67	-	-	-	-	-	67
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,916**	**1,652**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4,568**
Yabancı Para							
Dth	24	111	3	-	-	-	138
Bankalararası Mevduat							
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**24**	**111**	**3**	**-**	**-**	**-**	**138**
Genel Toplam	**2,940**	**1,763**	**3**	**-**	**-**	**-**	**4,706**

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	30 Haziran 2004	30 Haziran 2003
Repo işlemlerine verilen faizler	146	164

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

Banka'nın olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirleri bulunmamaktadır. Diğer faaliyet gelirleri müşterilerden tahsil edilen haberleşme masrafları, geçmiş yıl gelirleri ile teknik yardımlardan oluşmaktadır.

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

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	30 Haziran 2004	30 Haziran 2003
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	135	126
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	75	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	527	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Kıymetler	527	-
Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler	-	-
Değer Düşüş Karsılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**737**	**126**

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

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

Aşağıda belirtilen tutarlar Banka'nın bağlı ortaklığından aldığı temettü gelirleridir. Banka'nın bağlı ortaklığı ile ilgili diğer kar/zarar ilişkisi "VI. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar" kısmında ayrıntılı olarak açıklanmıştır.

	30 Haziran 2004	30 Haziran 2003
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	34,418	19,201
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-

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

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

Sözkonusu bilgiler "VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar" bölümünde açıklanmıştır.

6. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın olağan bankacılık faaliyetleri kar merkezi açısından bakıldığında, hazine işlemleri ve kurumsal bankacılık faaliyetleri ana başlıkları altında sınıflandırılabilir.

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

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

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

c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar : Yoktur.

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

Banka'nın cari dönemde önemli ölçüde etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

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

b.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilerek mali tablolara yansıtılır; şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanır.

b.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılarak mali tablolara yansıtılır; şartın gerçekleşme olasılığı güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır.

Banka, 28 Mart 2001 tarihinde aleyhine açılan ve "II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 10.b" no.lu dipnotta detaylı olarak açıklanan dava ile ilgili olarak 4,695 milyar TL karşılık ayırmıştır. Sözkonusu dava devam etmekte olup bu mali tabloların hazırlanış tarihi itibariyle neticesi belirsizdir.

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

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Banka, firmaların yurtdışından temin edeceği prefinansmanların garantisi ve Türk Parası kıymetini koruma hakkında 32 sayılı karara ilişkin tebliğin 46. maddesi gereğince yurtdışından kendi bulacakları döviz kredilerinin garantisi olarak, gayrinakdi kredi kullandırmaktadır. 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle bu garanti taahütlerinin tutarı 251,420 milyar TL'dir.

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

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

Banka'nın 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla taahhüt ettiği kabul kredileri ve akreditiflerin toplam tutarı 43,252 milyar TL'dir.

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

Banka'nın 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla taahhüt ettiği toplam teminat tutarı 82,315 milyar TL'dir.

3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Haziran 2004	**31 Aralık 2003**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	73,106	114,353
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	178,314	124,803
Diğer Gayrinakdi Krediler	125,843	59,787
Toplam	**377,263**	**298,943**

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

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

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirme çalışması bulunmamaktadır.

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

V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ve T.C. Merkez Bankası ''Nakit'' olarak; 3 aydan kısa vadeli bankalarası para piyasası plasmanları ve bankalar mevduatı ''Nakde eşdeğer varlık'' olarak tanımlanmaktadır.

b. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Yoktur.

c. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

c (i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	30 Haziran 2004	30 Haziran 2003
Nakit	**3,420**	**520**
Kasa ve Efektif Deposu	212	301
T.C. Merkez Bankası	3,208	219
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**60,885**	**17,757**
Bankalararası Para Piyasası	5,947	7,530
Bankalar	54,938	10,227
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	**64,305**	**18,277**

c (ii) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004	30 Haziran 2003
Nakit	**2,729**	**1,567**
Kasa ve Efektif Deposu	321	557
T.C. Merkez Bankası	2,408	1,010
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**9,768**	**14,925**
Bankalararası Para Piyasası	-	4,554
Bankalar	9,768	10,371
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**12,497**	**16,492**

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

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

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

a. 30 Haziran 2004:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	4,658	55,648	36,777	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	6,063	12,288	46,440	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	57	753	756	-	-

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

b. 31 Aralık 2003:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	13,646	6,325	55,099	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	4,658	55,648	36,777	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri		38	663	280	-	-

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

c. 30 Haziran 2004:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Kullanılan Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	29,443	109,307	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	51,103	29,443	-	-
Verilen Faiz Giderleri	-	-	1,109	3,109	-	-

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

c.1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Mevduat						-
Dönem Başı Bakiyesi	19,831	17,384	2,538	5,827	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	19,227	19,831	453	2,538	-	-
Mevduat Faiz Gideri	1,212	3,141	358	1,550	-	-

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

c.2. Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	-		-	-	-
Dönem Başı	-	-	14,744	42,642	-	-
Dönem Sonu	-	-	7,866	14,744	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	114	(920)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

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

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

Bankanın faaliyetleri kapsamında bulunan bankacılık işlemleri risk grubuna dahil kuruluşlar ile mevzuata uygun olarak yürütülmektedir.

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile nakdi ve gayrinakdi kredi ilişkisi mevcuttur. Banka, risk grubu ile olan işlemlerini Bankalar Kanununa göre devam ettirmektedir.

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

	Toplam Risk Grubu	Toplam İşlem Hacmi	%
Krediler	9,767	38,981	25.1
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	2,521	9,768	25.8
Gayrinakdi Krediler	52,503	377,263	13.9
Kredilerden Alınan Faizler	367	3,027	12.1
Bankalardan Alınan Faizler	386	480	80.4
Alınan Ücret Ve Komisyonlar	813	2,079	39.1
Mevduat	19,680	141,049	14.0
Mevduat Gideri	1,570	4,706	33.4
Kullanılan Krediler	51,103	55,663	91.8
Kullanılan Kredilere Ödenen Faiz Gideri	1,109	2,287	48.5

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

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Yoktur.

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

Banka, Bağlı ortaklığı ile finansal kiralama ve hizmet satımı işlemi, ortakları ile de hizmet alımı ilişkisinde bulunmuştur. Risk grubu şirketleri ile nakdi ve gayrinakdi kredi ilişkileri de mevcuttur.

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

VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

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

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

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

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

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

4. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar:

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

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

- Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayeye ilave edilmesi, ortakların sermayeye katkısı olarak dikkate alınmamış; bu tür fonlar sermayeden indirilmiştir. Yedek akçeler ve dağıtılmamış kârlar gibi yeniden değerleme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri" olarak özkaynaklar içinde gösterilmektedir.

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

- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.
- Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayınlanması nedeniyle, bir ay içinde gerçekleşen tüm işlemler için aynı düzeltme katsayısı kullanılmıştır.
- Enflasyonun Banka'nın net parasal durumu üzerindeki etkisi gelir tablosunda "net parasal pozisyon karı veya zararı" olarak yer almaktadır.
- Bağlı ortaklık ve diğer hisse senetleri enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

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

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

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

Banka'nın 30 Haziran 2004 tarihli yasal kayıtlarına göre ödenmiş sermayesi ve yedek akçeleri sırasıyla 36,000 milyar TL ve 11,228 milyar TL'dir.

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

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

31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla mali tablolar Başaran Nas Serbest Mubasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., a member of PricewaterhouseCoopers, tarafından denetlenmiştir.

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

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

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

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi açıklanır. Bu çerçevede, banka Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları yapar:

Bilanço sonrası henüz sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır.

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 işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi açıklanır:

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişiklik bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

.....