MNG BANK A.Ş.

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

MNG Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

MNG BANK A.Ş.

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

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

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

3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Banka'nın 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar 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.

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

İstanbul, 16 Ağustos 2004

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

MNG BANK A.Ş.'NİN
30 HAZİRAN 2004 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN VE
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi:	Cumhuriyet Cad. No:139 Elmadağ/İstanbul
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları:	(212) 368 34 34 (212) 368 35 35
Banka'nın Elektronik site adresi:	http//www.mngbank.com.tr

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU VE DENETÇİ DEĞERLENDİRMESİ

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

16 Ağustos 2004

İbrahim Ekrem UĞUR İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	A.Murat KULOĞLU Genel Müdür	Ayşe AKDAŞ Mali İşler Müdürü

MNG BANK A.Ş.
1 OCAK – 30 HAZİRAN 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR
İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklama 1
II. Banka'nın Dahil Olduğu Grup 1

İKİNCİ BÖLÜM
MALİ TABLOLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı 10
II. Piyasa Riski 12
III. Kur Riski 13
IV. Faiz Oranı Riski 15
V. Likidite Riski 18

BEŞİNCİ BÖLÜM
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 19
II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 29
III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 35
IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 38
V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 40
VI. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 41
VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 43
VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 45

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar 46

YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar 46

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklama

Banka, 1991 yılında Bahreyn ve Kuveyt Bankası Anonim Şirketi (BB&K) ünvanıyla İstanbul'da kurulmuştur. 1992 yılında Doğuş Grubu tarafından satın alınmasıyla "Tasarruf ve Kredi Bankası Anonim Şirketi" olarak faaliyetlerine devam etmiştir. 1994 yılında Banka'nın ünvanı "Garanti Yatırım ve Ticaret Bankası Anonim Şirketi" olarak değiştirildikten sonra 1997 yılında Mehmet Nazif Günal (MNG Grup Şirketleri'nin ana hissedarı) tarafından satın alınmış ve "MNG Bank Anonim Şirketi" ünvanını almıştır. Banka'nın sekiz şubesi bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmaktadır. Banka'nın 210 çalışanı bulunmaktadır.
Özel sermayeli mevduat kabulüne yetkili olarak kurulan Banka, kurumsal ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyetlerini sürdürmektedir. Anasözleşmesinde de belirtildiği gibi Banka aşağıda belirtilen alanlarda faaliyetlerine devam etmektedir:

a. Mevduat Kabulü
b. Kurumsal ve Bireysel Bankacılık
c. Dış İşlemler
d. Sermaye Piyasası İşlemleri
e. Sigorta Acentalığı

II. Banka'nın Dahil Olduğu Grup

Banka MNG Grubuna dahildir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren sabit kıymetlere geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman yöntemi ve oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetler yeni amortisman yöntemleri ve oranları kullanılarak itfa edilmiştir.

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

II. Mevsimsellik Veya Dönemsellik Arzeden İşlemler:

Banka'nın mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemleri bulunmamaktadır.

III. Sürekli Olmayan İşlemler Ve Temel Hatalar:

Banka'nın bünyesinde bulunan faaliyetlerden kaynaklanan sürekli olmayan işlemleri veya temel hataları bulunmamaktadır.

IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği Ve Tutarı:

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

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

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

VI. Borçlanma Senetleri İle Sermaye Araçlarının İhracı Ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler:

Banka'nın ihraç ettiği borçlanma senetleri ile benzeri sermaye araçları bulunmamaktadır.

VII. Hisse Başına Ve Toplam Temettü Ödemeleri:

Banka'nın 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle açıkladığı hisse başına veya toplam temettü ödemeleri bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar:

Banka'nın faaliyetlerini ve mali tablolarını önemli derecede etkileyecek bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus bulunmamaktadır.

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

Banka'nın, elden çıkardığı ortaklığı veya uzun vadeli yatırımı ile yine aynı dönemde edindiği ortaklığı veya uzun vadeli yatırımları ile yeniden yapılandırılan veya durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

X. Şarta Bağlı Varlık Ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 21 adet dava bulunmaktadır. Bu davalar 264 Milyar TL ve 782,064 ABD Doları olmak üzere bilanço tarihi itibariyle toplam 1,422 Milyar TL'dir. Banka'nın hukuk müşavirliğinden alınan bilgiler neticesinde, sözkonusu davaların aleyhte sonuçlanması ihtimalinin azalmasından dolayı, geçmiş dönemlerde ayrılan 616 Milyar TL tutarındaki karşılık tutarı azaltılarak 250 Milyar TL'ye indirilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %29 'dur.

Standart metod kullanılarak aylık bazda piyasa riski hesaplanmakta, elde edilen sonuçlar sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması sırasında dikkate alınmaktadır.

Banka sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde standart metodu kullanmaktadır.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0 %	20 %	50 %	100 %
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	2,371	-	-	-
Bankalar	1,678	15,516	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	12,446	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	14,942	-	4,289	113,554
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	1,720
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	95
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	2,492	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	7,715
Diğer Aktifler	1,016	-	-	203
Bilanço Dışı Kalemler				
Garanti ve Kefaletler	2,951	127,650	3,610	696
Taahhütler	-	-	13,834	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	20
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	532	-	46	2,995
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	38,428	143,166	21,779	126,998

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar(*)	166,521	146,544
Piyasa Riskine Esas Tutar	8,600	12,482
Özkaynak	51,386	50,903
Özkaynak/(RAV+PRET)*100 (*)	29	32

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

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	35,000	35,000
Nominal Sermaye	35,000	35,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	22,407	131,422
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	4,155
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	4,010
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	145
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	52,928
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	52,928
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	479	3,817
Dönem Kârı	479	3,817
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	-	(169,916)
Dönem Zararı	-	-
BGeçmiş Yıllar Zararı	-	(169,916)
Ana Sermaye Toplamı	57,886	57,406
KATKI SERMAYE	-	-
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	940	873
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	940	873
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	58,826	58,279

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(7,440)	(7,376)
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	(6,538)	(6,675)
Özel Maliyet Bedelleri	(631)	(506)
İlk Tesis Bedelleri	(5)	(10)
Peşin Ödenmiş Giderler	(266)	(185)
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	51,386	50,903

II. Piyasa Riski

Piyasa riskinin ölçümünde standart metod kullanılmakta olup, günlük olarak hesaplanmaktadır. Konsolide bazda hesaplanan piyasa riski üçer aylık dönemler itibarıyla BDDK'ya bildirilmektedir. Grubun finansal risk yönetimi çerçevesinde piyasa riskini oluşturan faiz, hisse senedi ve kur risklerinden korunmak amacıyla öncelikle dengeli bir kur yönetimi tesis edilmiş olup, faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri arasında gerekli denge sağlanmakta, ek risk doğurucu işlemlerden kaçınılmaktadır.

Piyasa Riski ile ilgili tablo

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	415
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	415
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	209
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	107
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	102
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	64
Sermaye Yükümlülüğü	64
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	688
Piyasa Riskine Maruz Tutar	8,600

III. Kur Riski

Banka, kur riski açısından ekonomik konjonktür nedeniyle uzun ve kısa pozisyonları dengeli olarak ayarlamakta, kur riski çok düşük seviyede bulunmaktadır. Günlük olarak alınan pozisyonların yasal limitler dahilinde kalmasına özen gösterilmektedir. Yasal limitler gözetilerek açık pozisyona dikkat edilmekte, uzun ve kısa pozisyon dengelenerek riskli işlemlerden kaçınılmaktadır. Risk Yönetimi Merkezi, günlük bazda pozisyonları analiz etmekte, riskleri sayısal hale getirmektedir.

Banka'nın vadeli döviz alım-satım ve para-faiz swap işlemleri dışında türev piyasalarla başka işlemi bulunmamaktadır.

Bankanın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Euro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Euro
30.06.2004	1,480,918	1,790,874
29.06.2004	1,485,947	1,810,181
28.06.2004	1,486,490	1,806,382
25.06.2004	1,484,172	1,805,051
24.06.2004	1,482,940	1,787,831

Banka'nın ABD Doları**,** Euro ve Yen cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1 ABD Doları	1,488,130
1 Euro	1,804,602
1 Yen	13,601

III. Kur Riski (devamı)

Banka'nın Kur Riskine ilişkin tablo

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	945	1,036	-	44	2,025
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4,911	9,623	60	363	14,957
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	42	-	-	42
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6,689	-	-	6,689
Verilen Krediler (*)	17,124	57,025	-	-	74,149
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2,129	11,408	-	-	13,537
Toplam Varlıklar (*)	25,109	85,823	60	407	111,399
Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	25	6,374	-	-	6,399
Döviz Tevdiat Hesabı	20,852	45,258	1	172	66,283
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3,877	33,976	-	-	37,853
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	588	95	-	-	683
Diğer Yükümlülükler	69	1,155	-	-	1,224
Toplam Yükümlülükler	25,411	86,858	1	172	112,442
Net Bilanço Pozisyonu	(302)	(1,035)	59	235	(1,043)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	179	359	-	-	538
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	537	433	-	-	970
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	358	74	-	-	432
Gayrinakdi Krediler	45,588	103,780	702	413	150,483
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar (**)	18,770	72,921	30	276	91,997
Toplam Yükümlülükler	14,545	78,666	1	45	93,257
Net Bilanço Pozisyonu	4,225	(5,745)	29	231	(1,260)
Bilanço Dışı Pozisyon	(4,356)	4,563	-	-	207
Gayrinakdi Krediler	26,298	83,865	-	454	110,617

(*) Cari dönemde verilen krediler, 38,746 Milyar TL tutarında dövize endeksli kredileri de içermektedir.

(**) Önceki dönemde verilen krediler, 26,766 Milyar TL tutarında dövize endeksli kredileri de içermektedir.

IV. Faiz Oranı Riski

Varlık ve yükümlülüklerin haftalık olarak hazırlanan GAP (Açık) yöntemi analiziyle faize duyarlılığı tespit edilmekte, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonu ve nakit akışları üzerindeki etkileri araştırılmaktadır. Banka Yönetim Kurulu günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirmemektedir.

Bankanın cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski GAP (Açık) yöntemi analizleriyle izlenmekte, piyasadaki dalgalanmaların arttığı dönemlerde yönetimce gerekli önlemler alınmaktadır.

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

Cari Dönem Sonu	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.	1,678	-	-	-	-	2,371	4,049
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	14,551	-	-	-	-	965	15,516
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	25,443	-	-	-	-	153	25,596
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6,689	-	-	-	-	71	6,760
Verilen Krediler	102,481	11,818	7,737	5,475	5,274	-	132,785
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	3,274	8,141	5,395	-	993	-	17,803
Diğer Varlıklar	12,446	3,479	2,943	503	464	17,925	37,760
Toplam Varlıklar	166,562	23,438	16,075	5,978	6,731	21,485	240,269
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	3,450	-	-	-	6,368	31	9,849
Diğer Mevduat	69,471	8,648	7,809	686	-	19,544	106,158
Para Piyasalarına Borçlar (*)	15,009						15,009
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,876	3,097	26,040	9,590	-	-	41,603
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,641	1,641
Diğer Yükümlülükler(**)	4,148	215	295	4	3,461	57,886	66,009
Toplam Yükümlülükler	94,954	11,960	34,144	10,280	9,829	79,102	240,269
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	71,608	11,478	(18,069)	(4,302)	(3,098)	(57,617)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	71,608	11,478	(18,069)	(4,302)	(3,098)	(57,617)	-

Vadesiz, faiz içeren hesap bakiyeleri 1 aya kadar vadeli grubunun altında, dağıtılamayan bakiyeler ise "faizsiz" gurubunun altında sınıflanmıştır.

(*): Para piyasalarındaki 11,009 Milyar TL repo işleminden sağlanan fonları, 4,000 Milyar TL ise Takasbank'tan alınan borçları ifade etmektedir.
(**): Diğer yükümlülükler altındaki 57,886 Milyar TL tutarındaki özkaynaklar faizsiz sütununda gösterilmektedir.

IV. Faiz Oranı Riski (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	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.	108	-	-	-	-	4,009	4,117
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	18,983	-	-	-	-	2,610	21,593
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	32,959	-	-	-	-	155	33,114
Para Piyasalarından Alacaklar	5,136	-	-	-	-	-	5,136
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4,656	-	-	-	-	71	4,727
Verilen Krediler	65,319	28,272	15,256	5,355	4,886	-	119,088
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	540	-	1,471	18,178	1,074	-	21,263
Diğer Varlıklar	10,523	2,098	1,340	1,277	126	21,842	37,206
Toplam Varlıklar	138,224	30,370	18,067	24,810	6,086	28,687	246,244
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	65,981	25,350	15,646	3,610	-	40,202	150,789
Para Piyasalarına Borçlar (*)	11,918	-	-	-	-	-	11,918
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	332	2,539	6,286	258	-	-	9,415
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,253	1,253
Diğer Yükümlülükler(**)	1,405	296	852	267	165	69,884	72,869
Toplam Yükümlülükler	79,636	28,185	22,784	4,135	165	111,339	246,244
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	58,588	2,185	(4,717)	20,675	5,921	(82,652)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	58,588	2,185	(4,717)	20,675	5,921	(82,652)	-

Vadesiz, faiz içeren hesap bakiyeleri 1 aya kadar vadeli grubunun altında, dağıtılamayan bakiyeler ise "faizsiz" gurubunun altında sınıflanmıştır.

(*): Para piyasalarındaki 11,918 Milyar TL repo işleminden sağlanan fonları ifade etmektedir.

(**): Diğer yükümlülükler altındaki 57,406 Milyar TL özkaynak tutarı faizsiz sütununda verilmiştir.

IV. Faiz Oranı Riski (devamı)

Parasal Finansal Araçlara uygulanan faiz oranları

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.9	0.4	-	14.0
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.9	1.4	-	21.7
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	28.1
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	9.5	-	-
Verilen Krediler	7.2	7.4	-	27.9
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	23.5
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	9.6	-	-
Diğer Mevduat	4.6	4.6	-	25.5
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.5	3.3	-	19.9

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.9	0.4	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	1	-	26.1
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	26.1
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	26.1
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	9.5	-	-
Verilen Krediler	7.5	7.7	-	31.5
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	26.0
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	4.3	4.3	-	30.3
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4.5	3.9	-	28.3

V. Likidite Riski

Likidite riskinin takip edilebilmesi amacıyla haftalık olarak bilanço içi ve dışı varlık ve yükümlülüklerini kapsayan likidite raporu hazırlanmaktadır. Bilanço dışı kalemlerden teminat mektubu riskinin risk yönetimi tarafından belirlenen %10 oranında tazmin edilmesi durumunda da likidite riski ayrıca belirlenmektedir.

Bankanın varlık ve yükümlülükleri faiz oranları ile uyumlu olup, konu hassasiyetle takip edilmektedir.

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likiditesini sağladığı kaynakların başında interbank ile yurtiçi ve yurtdışı bankalarda tutulan mevduat gelmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan(*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4,049	-	-	-	-	-	-	4,049
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	15,516	-	-	-	-	-	15,516
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	-	25,443	-	-	-	153	-	25,596
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6,689	-	-	-	71	-	6,760
Verilen Krediler	-	28,089	30,856	41,710	18,450	13,680	-	132,785
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	3,274	8,141	5,395	-	993	-	17,803
Diğer Varlıklar (**)	201	12,446	3,448	2,943	503	1,351	16,868	37,760
Toplam Varlıklar	4,250	91,457	42,445	50,048	18,953	16,248	16,868	240,269
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	31	3,450	-	-	-	6,368	-	9,849
Diğer Mevduat	19,545	69,470	8,648	7,809	686	-	-	106,158
Para Piyasalarına Borçlar	-	15,009	-	-	-	-	-	15,009
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	2,876	3,097	26,040	9,590	-	-	41,603
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	1,641	-	-	-	-	1,641
Diğer Yükümlülükler (**)	-	4,148	215	400	4	3,356	57,886	66,009
Toplam Yükümlülükler	19,576	94,953	13,601	34,249	10,280	9,724	57,886	240,269
Net Likidite Açığı	(15,326)	(3,496)	28,844	15,799	8,673	6,524	(41,018)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	115,267	-	25,324	36,305	42,892	-	26,456	246,244
Toplam Yükümlülükler	126,083	-	29,436	22,784	4,135	-	63,806	246,244
Net Likidite Açığı	(10,816)	-	(4,112)	13,521	38,757	-	(37,350)	-

(*): Sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, peşin ödenmiş vergiler ve takipteki alacaklar, toplam 16,868 Milyar TL tutarında olup, vadesi dağıtılamayan bölümünde gösterilmiştir. (2003 : 17,634 Milyar TL)
(**): Diğer yükümlülüklerin vadesi dağıtılamayan bölümünde 57,886 Milyar TL özkaynak tutarı bulunmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	30.06.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	1,431	247	2,192	108
Vadeli Serbest Olmayan Tutar	-	-	-	-
Toplam	1,431	247	2,192	108

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler

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

	30.06.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	-	5,527	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	5,527	-

2.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	30.06.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	11,828	-	8,402	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	11,828	-	8,402	-

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

3.1 Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Banka'nın iştirak oranı %0.0025 olan mali ortaklığı ve dövize natık borçlanma senetleri satılmaya hazır menkul değerler altında izlenmektedir.

3.2 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30.06.2004	31.12.2003
Borçlanma senetleri	6,689	4,656
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	6,689	4,656
Hisse senetleri	71	71
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	71	71
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	6,760	4,727

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

3.5 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Bilanço tarihi itibariyle Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar

4.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	30.06.2004		31.12.2003	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	43	6,188	8	8,879
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	6,188	-	8,879
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	43	-	8	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	647	5,981	486	6,564
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	183	-	129	-
Toplam	873	12,169	623	15,443

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	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	132,785	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	5,559	-	-	-
İhracat Kredileri	33,831	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	6,570	-	-	-
Tüketici Kredileri	1,194	-	-	-
Kredi Kartları	1,134	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	84,497	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	132,785	-	-	-

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı):

4. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

4.3 Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	432	56	488	6
Konut Kredisi	-	56	56	1
Otomobil Kredisi	155	-	155	3
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	183	-	183	-
Diğer Tüketici Kredileri	94	-	94	2
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	40	666	706	15
Konut Kredisi	-	588	588	13
Otomobil Kredisi	39	52	91	1
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	1	26	27	1
Toplam Tüketici Kredileri	472	722	1,194	21
Kredi Kartları	1,134	-	1,134	1

4.4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30.06.2004	31.12.2003
Yurtiçi Krediler	126,215	119,021
Yurtdışı Krediler	6,570	67
Toplam	132,785	119,088

4.5. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	30.06.2004	31.12.2003
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	13,049	14,686
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	13,049	14,686

4.6. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	30.06.2004	31.12.2003
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1	1
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4	155
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,135	5,972
Toplam	5,140	6,128

Banka, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik'e göre özel karşılık tutarını belirlemektedir.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4.Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

4.7. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

4.7.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	7	377	8,765
Dönem İçinde İntikal (+)	14	104	262
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	2	7	481
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(8)	(350)	(131)
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(7)	(103)	(1,872)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Parasal kayıp/kazanç Etkisi(-)	1	28	659
Dönem Sonu Bakiyesi	7	7	6,846
Özel Karşılık (-)	(1)	(4)	(5,135)
Bilançodaki Net Bakiyesi	6	3	1,711

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

Banka'da yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar, takip hesaplarında Türk Lirası olarak izlenmektedir.

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

5.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30.06.2004	31.12.2003
Borçlanma Senetleri	17,803	21,623
Borsada İşlem Görenler	17,803	21,623
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	17,803	21,623

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

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

	30.06.2004	31.12.2003
Dönem Başındaki Değer	21,263	13,004
Enflasyon düzeltmesi nedeniyle oluşan parasal kazanç (kayıp)	(1,600)	(1,591)
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	20,659
Satış ve İtfa Yoluyla Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1,860)	(10,809)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	17,803	21,263

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	30.06.2004				31.12.2003			
	Maliyet Bedeli		Değerleme Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerleme Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	15,311	-	17,983	-	5,552	-	6,185	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	3,802	-	3,926	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	2,492	-	2,910	-	11,909	-	12,706	-
Toplam	17,803	-	20,893	-	21,263	-	22,817	-

5.4. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

	30.06.2004		31.12.2003	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	15,311	-	5,552	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	15,311	-	5,552	-

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler içerisinde bulunan 15,311 Milyar TL tutarındaki devlet tahvili teminat olarak verilmiştir. Bunun 6,925 Milyar TL'lik kısmı T.C. Merkez Bankası'nda interbank para piyasasında, 4,901 Milyar TL'lik kısmı Takasbank Borsa Para Piyasasında işlem teminatı olarak, 810 Milyar TL'lik kısmı T.C Merkez Bankası döviz ve efektif piyasalar teminatı olarak, 2,675 Milyar TL'lik kısmı İMKB teminatı olarak tutulmaktadır.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

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

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

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

Bilanço tarihi itibariyle yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır.

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

6.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

6.1.1. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

6.2.2. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın borsaya kote iştiraki bulunmamaktadır.

6.2.3. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Cari dönemde elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

6.2.4. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Cari dönemde satın alınan iştirak bulunmamaktadır.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

7.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	30.06.2004	31.12.2003
Dönem Başı Değeri	6,604	6,334
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	-	1,044
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	(575)	(732)
Parasal Kazanç/(Kayıp)	438	(42)
Dönem Sonu Değeri	6,467	6,604
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

7.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	30.06.2004	31.12.2003
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	6,467	6,604

7.2.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

7.2.4. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

7.2.5. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

Banka'nın finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

9.1. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	30.06.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	136	136	46	10
Faiz Reeskontları	2,656	58	1,548	87
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	13	-	13	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	3	-
Toplam	2,805	194	1,610	97

9.2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	30.06.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	875	2	4,821	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	75	-	139
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	3,090	-	1,154	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	108	-	156	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	31	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	31	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	-	16	3	-
Toplam	4,104	93	6,134	139

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ile alacakların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler içerisinde yer alan dövize natık borçlanma senetleri iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmekte ve değer azalışı için gerekli karşılıklar ayrılmaktadır.

Alım Satım Amaçlı Menkul Kıymetler içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İMKB'de işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satıma konu olmayan hazine bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeyen hazine bonoları ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlenmektedir.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

Diğer aktifler bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

1.1. Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	609	-	7,039	7,409	330	2,379	3,204
Döviz Tevdiat Hesabı	11,561	-	9,997	30,632	8,907	4,230	956
Yurtiçinde Yer. K.	9,905	-	9,940	30,166	7,475	4,230	284
Yurtdışında Yer.K	1,656	-	57	466	1,432	-	672
Resmi Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	2,904	-	8,296	1,577	-	1,249	-
Diğ. Kur. Mevduatı	4,470	-	19	389	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	31	-	3,450	-	-	-	6,368
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	3,450	-	-	-	6,368
Yurtdışı Bankalar	31	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	19,576	-	28,801	40,007	9,237	7,858	10,528

1.2. Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	1,061	-	11,505	4,660	1,981	7,388	3,460
Döviz Tevdiat Hesabı	22,014	-	12,024	35,252	10,997	6,182	44
Yurtiçinde Yer. K.	18,578	-	12,020	34,734	10,711	3,630	44
Yurtdışında Yer.K	3,436	-	4	518	287	2,552	-
Resmi Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	14,937	-	12,598	2,123	588	1,320	-
Diğ. Kur. Mevduatı	2,189	-	143	322	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	40,202	-	36,270	42,357	13,566	14,890	3,504

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı)

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	30.06.2004	31.12.2003	30.06.2004	31.12.2003
Tasarruf Mevduatı	20,970	30,055	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	42,069	57,361	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

2. Para piyasalarından alınan borçlara ilişkin açıklamalar :

Para Piyasalarından alınan borçların toplamı 15,009 Milyar TL olup; bunun 11,009 Milyar TL'si repo işlemlerinden sağlanan fonlardan, geri kalan 4,000 Milyar TL'lik tutarı ise İMKB Takasbank piyasasından alınan borçlardan oluşmaktadır.

2.1. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	30.06.2004		31.12.2003	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	11,009	-	11,918	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	11,000	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	11,895	-
Gerçek Kişiler	9	-	23	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-		
Toplam	11,009	-	11,918	-

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

	30.06.2004		31.12.2003	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	3,750	33,164	2,968	6,401
Orta ve Uzun Vadeli	-	4,689	-	46
Toplam	3,750	37,853	2,968	6,447

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

4.1. Cari Dönem:

Banka'nın ihraç ettiği menkul değer bulunmamaktadır.

4.2. Önceki Dönem:

Cari dönemde Banka'nın çıkarmış olduğu menkul değer bulunmamaktadır.

4.3. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin bilgiler:

Cari dönemde Banka'nın çıkarmış olduğu menkul değer bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar

5.1. Cari Dönem:

Banka'nın fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

5.2. Önceki Dönem:

Banka'nın fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

Alınan nakdi teminatların tutarı 3 Milyar TL'dir.

7.1. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı

Banka' nın ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır.

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

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

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

8. Finansal Kiralama Sözleşmelerine İlişkin Bilgiler:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	30.06.2004		31.12.2003	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	46	35	94	69
1-4 Yıl Arası	166	146	172	152
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	212	181	266	221

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

	30.06.2004		31.12.2003	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	1,906	287	1,523	146
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	115	208	143	19
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	7	-	9	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	224	-	1,144	-
Toplam	2,252	495	2,819	165

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

10.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30.06.2004	31.12.2003
Genel Karşılıklar	940	873
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	678	683
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	-	2
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	262	188
Diğer	-	-

10.2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler: Dövize endeksli krediler açılış tarihinde baz alınan kurlar üzerinden izlendiğinden; açılış tarihine göre kurların azalış göstermesi halinde zarar, artış göstermesi halinde ise kar oluşmaktadır. 30.06.2004 tarihi itibariyle pasifte izlenen dövize endeksli krediler anapara kur farkı zararı 108 milyar TL'dir.

10.3. Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı

Banka'nın teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

10.4. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için 626 Milyar TL karşılık ayrılmıştır.

4.2 Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar(devam)

10.5. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30.06.2004	31.12.2003
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-

Banka 626 Milyar TL tutarındaki karşılığı yasal takiplerde izlediği kredi müşterilerinin kullanmış oldukları gayri nakdi krediler için (2003; 625 Milyar TL), ve 250 Milyar TL tutarındaki karşılığı da halen devam eden Gaziantep Şubesi aleyhine açılan 626,800 ABD Doları tutarındaki dava için ayırmıştır (2003; 666 Milyar TL). 2003 yılında yasal takiplerde izlediği krediler için ayırmış olduğu 266 Milyar TL tutarındaki serbest karşılığı cari yılda iptal etmiştir.

10.6. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30.06.2004	31.12.2003
Hisse Senedi Karşılığı	35,000	35,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

Cari dönemde sermaye arttırımı bulunmamaktadır.

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

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

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka, mali piyasalardaki belirsizlik ve dalgalanmalardan olumsuz etkilenmemek için, likidite ve karlılığa önem veren plasman yapısını sürdürmekte, verimliliği arttırırken maliyetleri minimize etmeyi hedefleyen bir yönetim politikası izlemektedir. Bu hususların gelecek dönemlerde özkaynaklarda büyümeye sebep olması beklenmektedir.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları(*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Mehmet Nazif Günal	34,902	99.72%	34,902	-

(*)Pay tutarları nominal tutarları ifade etmektedir.

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Alınan Faizler:

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

	30.06.2004	30.06.2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	967	1,686

1.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır.

1.3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Ters repo işlemlerinden alınan faiz bulunmamaktadır.

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

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

	30.06.2004	30.06.2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1	11

2.2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama gideri 12 Milyar TL' dir (2003 : Bulunmamaktadır)

2.3. 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 Mevduatı	-	417	-	-	-	-	417
Tasarruf Mevduatı	-	1,375	735	154	1,030	843	4,137
Resmi Mevduat	-	-	-	-	184	-	184
Ticari Mevduat	3	1,211	232	3	-	-	1,449
Diğer Mevduat	-	26	-	-	-	-	26
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3	3,029	967	157	1,214	843	6,213
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-
DTH	6	282	700	189	163	8	1,348
Bankalararası Mevduat	-	139	-	-	-	-	139
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6	421	700	189	163	8	1,487
Genel Toplam	9	3,450	1,667	346	1,377	851	7,700

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (devamı):

2.4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	01.01.2004 30.06.2004		01.01.2003 30.06.2003	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	1,388	-	8	-

3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

Cari dönemde yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen gelir/gider bulunmamaktadır.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	30.06.2004	30.06.2003
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	502	275
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	2	10
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	4	53
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	496	212
Genel Karşılık Giderleri	218	154
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	300	4
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	300	4
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	575	1,413
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	575	1,413
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	93	13
Toplam	1,688	1,859

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

5.1. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve gider bulunmamaktadır.

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

Banka bağlı ortaklıklarına özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirmekte ve değer düşüş karşılığı ayırmaktadır. Bilanço tarihi itibari ile bağlı ortaklıklar için 5,964 Milyar TL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. Cari yılda giderleştirilen 575 Milyar TL gelir tablosunda kredi ve diğer alacaklar karşılığı hesap kalemi altında muhasebeleştirilmiştir (Bakınız Beşinci Bölüm I.7.1).

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zararlar ayrıntılı olarak Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar bölümünde açıklamıştır.

6. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla gelir elde etmektedir.

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 16,416 Milyar TL faiz geliri, 9,763 Milyar TL faiz gideri, 2,172 Milyar TL net ücret ve komisyon geliri elde ederken, bankacılık işlemleri dışındaki diğer faaliyetlerden dolayı 7,709 Milyar TL gider, 1,865 Milyar TL gelir gerçekleşmiştir.

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

Bilanço tarihi itibariyle mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı bulunmamaktadır.

7. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı

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

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Şarta bağlı yükümlülükler

1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler

1.1.1. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

1.1.3. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

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

Bilanço tarihi itibariyle böyle bir durum bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 21 adet dava bulunmaktadır. Bu davalar 264 Milyar TL ve 782,064 ABD Doları olmak üzere toplam 1,422 Milyar TL'dir.

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

Hukuk departmanınca verilen bilgiler doğrultusunda, yukarıda belirtilen davaların Banka aleyhine sonuçlanması ihtimalinin zayıf olmasından dolayı ekli mali tablolarda 250 Milyar TL karşılık ayrılmıştır.

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

Beklenen şarta bağlı kayıp bulunmamaktadır.

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama

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

Banka'nın aşağıda 2.2.1 ve 2.2.2 bölümlerinde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 54,282 Milyar TL, verilen kabul kredilerinin tutarı ise 1,303 Milyar TL'dir.

2.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 198,927 Milyar TL'dir.

3. Gayrinakdi kredi ve yükümlülükler

3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı.

	30.06.2004	31.12.2003
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	69,586	19,571
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	15,304	19,571
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	54,282	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	184,926	174,963
Toplam	254,512	194,534

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.

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

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Rating tarafından hazırlanan Ekim 2003 tarihli raporda, Banka'nın uzun vadeli Türk Lirası ve döviz cinsinden notu "B-" (B eksi), kısa vadeli TL ve döviz cinsi notu "B", finansal güçlülük notu "D/E", uzun vadeli ulusal notu "BBB" ve destek notu ise "5" olarak derecelendirilmiştir.

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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

	01.01.2004	01.01.2003
Nakit	4,117	3,003
Kasa ve Efektif Deposu	1,817	1,900
T.C Merkez Bankası	2,300	1,103
Nakde Eşdeğer Varlıklar	5,136	12,300
Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar	5,136	12,300
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	9,253	15,303

2. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara Ilişkin Bilgiler:

	30.06.2004	30.06.2003
Nakit	4,049	2,256
Kasa ve Efektif Deposu	2,371	1,355
T.C Merkez Bankası	1,678	901
Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	3,315
Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar	-	3,315
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4,049	5,571

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

1.1. Cari Dönem:

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	14,686	1,134	494	15,443	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	13,049	554	690	12,169	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	967	20	75	158	-	-

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

1.2. Önceki Dönem:

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	8,829	2,532	3,356	22,352	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	14,686	1,134	494	15,443	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,966	62	1,899	374	-	-

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

1.3. Banka'nın 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	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	2,329	27	9,516	20,805	-	-
Enflasyon endekslemesinden oluşan parasal kazanç (kayıp)	(175)	(3)	(716)	(2,545)	-	
Dönem Sonu	697	2,329	2,931	9,516	-	-
Mevduat Faiz Gideri	1	44	339	915	-	-

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

1.4. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlem, opsiyon sözleşmeleri ve benzeri sözleşmesi bulunmamaktadır.

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar(devamı)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili işlemleri

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

Banka, MNG Finansal Kiralama Hizmetleri A.Ş.'nin %76'sına sahiptir ve kontrolündeki bu kuruluşla finansal kiralama işlemleri yapmaktadır ve nakdi ve gayrinakdi krediler kullandırmaktadır.

Banka, MNG Faktoring A.Ş.'nin %41'ine sahiptir ve kontrolündeki bu kuruluşa nakdi ve gayrinakdi krediler kullandırmaktadır.

Banka, MNG Menkul Kıymet Yatırım A.Ş.'nin %93.09'una sahiptir. Banka şubeleri menkul alım satımlarında acentelik görevi üstlenmektedir.

2.2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları:

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Nakit krediler	13,739	132,785	%10
Gayrinakdi krediler	12,723	254,512	%5
Mevduat	3,628	116,007	%3

Fiyatlandırmaya ilişkin olarak Banka'nın aynı risk grubunda bulunan kuruluşlarla yaptığı işlemlerin, üçüncü şahıslarla yapılan işlemlerden önemli ölçüde farklı olduğuna ilişkin, herhangi bir durum sözkonusu değildir.

2.3. Yukarıda açıklananlar dışında ayrıca açıklanmayan benzer yapıdaki diğer kalemler:

Yukarıda açıklananlar dışında aynı risk grubu ile yapılan diğer işlemler bulunmamaktadır.

2.4. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Banka bağlı ortaklıklarına özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirmekte ve değer düşüş karşılığı ayırmaktadır. Bilanço tarihi itibari ile bağlı ortaklıklar için 5,964 Milyar TL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. Cari dönemde 575 Milyar TL gelir tablosunda giderleştirilmiştir.

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

Kredi, garanti, teminat ve mevduata ilişkin bilgiler yukarıda not 2.2'deki tabloda verilmektedir.

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin 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 cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

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

Ekte sunulan mali tablolar, sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç, tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiştir.

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:

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

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

	Endeks	Katsayı
30 Haziran 2001	3,795.6	1.9028
31 Aralık 2001	4,951.7	1.4585
30 Haziran 2002	5,572.0	1.2962
31 Aralık 2002	6,478.8	1.1147
30 Haziran 2003	7,222.2	1.0221
31 Aralık 2003	7,382.1	1.0812
30 Haziran 2004	7,982.7	1.0000

4. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar:

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

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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:

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

Bunlara ilişkin amortismanlar enflasyon düzeltmesine tabi tutulması sonucu bulunan yeni değerleri üzerinden ayrılır.

Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	% 2
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	% 10 - 20
Özel Maliyet Bedelleri	% 20

Banka Hizmet binasının ekspertiz çalışması 2 Aralık 2003 tarihinde Oryap Emlak tarafından yapılmış olup, adı geçen binanın rayiç değeri 4,100 Milyar TL olarak belirlenmiştir.

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

Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 35,000 Milyar TL olup bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan kümülatif artış 131,422 Milyar TL'dir. Enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında ortaya çıkan geçmiş yıllar zararlarının cari dönemde yukarıda belirtilen mahsup işlemine tabi tutulması sonucu ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri 22,407 Milyar TL'ye gerilemiştir.

Bilanço tarihi itibariyle, yasal kayıtlardaki 611 Milyar TL tutarındaki 1. ve 2. tertip yedek akçelerin, enflasyona göre düzeltilmiş tutarı olan 4,448 Milyar TL'dır. Geçmiş yıllar zararlarının mahsup işlemi sonrasında yasal yedekler sıfırlanmıştır.

Bilanço tarihi itibariyle, yasal kayıtlardaki 11,142 Milyar TL tutarındaki olağanüstü yedekler enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 52,928 Milyar TL'dır. Geçmiş yıllar zararlarının mahsup işlemi sonrasında olağanüstü yedekler sıfırlanmıştır.

Banka tarafından alınan genel kurul kararı gereği Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ("MUY") ilişkin 14 sayılı tebliğin (Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı) 28. Maddesine göre; geçmiş yıl zararları, dönem karı, olağanüstü yedek akçelerden, yasal yedek akçelerden ve özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilerek ekli mali tablolarda gösterilmiştir.

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar(devamı)

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, muhasebe standartlarına ilişkin tebliğler uyarınca net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülenler:

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

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

31 Aralık 2003 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir. Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ("MUY") ilişkin 14 sayılı tebliğe (Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı) göre hazırlanan 30 Haziran 2003 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

9. Mali tabloların bu muhasebe standardı hükümleri uyarınca ilk defa düzenleneceği hesap döneminin başına kadar olan dönemde düzeltilmiş tutarları ile olmak üzere, aktif kalemlerden borçların ve özkaynak kalemlerinin çıkarılması sonucunda kalan, özkaynak hesap grubu içinde "geçmiş yıllar kârı (zararı)" hesabında izlenen tutara ilişkin açıklama:

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

10. 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:

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler ile gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır. Bu durumun sonucu olarak Banka, gelir tablosu endekslemesinde aylık ortalama endeks kullanmıştır.

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi:

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve mali tabloları etkileyen önemli bir husus 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:

Bilanço tarihinden sonra ve bu rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde kurlarda meydana gelen önemli değişiklikler oluşmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar:

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

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

1 Ocak-30 Haziran 2004 ara hesap dönemine ait mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.