Alternatifbank Anonim Sirketi

1 Ocak – 30 Haziran 2004
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Mali Tablolar ve
Bagimsiz Sinirli Denetim Raporu

ALTERNATIFBANK ANONIM SIRKETI
1 OCAK – 30 HAZIRAN 2004 ARA HESAP DÖNEMINE AIT
BAGIMSIZ SINIRLI DENETIM RAPORU

Alternatifbank A.S. Yönetim Kuruluna:

Alternatifbank A.S.' nin (Banka) 30 Haziran 2004 tarihi itibariyla hazirlanan bilançosu ile ayni tarihte sona eren döneme ait gelir, nakit akim ve özkaynak degisim tablolarini sinirli denetime tabi tutmus bulunuyoruz. Söz konusu mali tablolar, Türk Lirasi'nin 30 Haziran 2004 tarihindeki cari satin alma gücü ile ifade edilmistir. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumlulugundadir. Bagimsiz denetimi yapan kurulus olarak üzerimize düsen sorumluluk, gerçeklestirilen sinirli denetime dayanarak mali tablolar üzerine rapor sunmaktir.

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

Banka, II.inci Grup "Yakin Izlemedeki Kredi ve Diger Alacaklar" içerisinde degerlendirdigi yeniden yapilandirilan ya da yeni bir itfa planina baglanan bazi kredi müsterileri için muhtemel riskleri gözönünde bulundurarak "Bankalarca Karsilik Ayrilacak Kredilerin ve Diger Alacaklarin Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrilacak Karsiliklara Iliskin Esas ve Usuller Hakkinda Yönetmelik (Yönetmelik)" hükümlerini dikkate alarak hesapladigi ve "Karsiliklar-Diger Karsiliklar" pasif hesabi içerisinde yansittigi 4,200 milyar TL tutarindaki karsiligi, 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle, söz konusu müsterilerin mali yapilarinda ve is iliskilerinde beklenen olumlu gelismeleri dikkate alarak gelir kaydetmistir. Kanaatimize göre, cari dönemde ilgili karsiliklarin iptal edilerek gelir kaydedilmesini gerektiren yeterli kosullar henüz saglanmamistir.

Besinci Bölüm I-10 b) no.lu dipnotta açiklandigi üzere, 31 Aralik 2001 tarihi itibariyle baslica tasinan zararlar ve diger zamanlama farklari üzerinden hesaplanan tarihsel degeri ile 54,687 milyar TL ertelenmis vergi aktifi 30 Haziran 2004 tarihli mali tablolarda 49,323 milyar TL olarak tasinmaktadir. Banka'nin geçmis dönemlerdeki faaliyet sonuçlari dikkate alindiginda, söz konusu vergi aktifinin gerçeklesebilirligi, Banka'nin ilerideki dönemlerde indirilebilir vergi zararlarini karsilayacak tutarlarda vergilendirilebilir kar elde etmesine yönelik Banka yönetiminin planlarinin öngörüldügü sekilde gerçeklesmesine baglidir.

Gerçeklestirmis oldugumuz sinirli denetim sonucunda, yukaridaki üçüncü ve dördüncü paragraflarda açiklanan hususlarin mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilisikteki mali tablolarin, Alternatifbank A.S.'nin 30 Haziran 2004 tarihi itibariyla mali durumunu ve ayni tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarini ve nakit akimlarini Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi geregince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarina uygun olarak dogru bir biçimde yansitmadigina dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamistir.

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

Aysen Topay, SMMM
Sorumlu Ortak, Basdenetçi

6 Agustos 2004
Istanbul, Türkiye

ALTERNATIFBANK A.S.'NIN 1 OCAK – 30 HAZIRAN 2004 TARIHI ITIBARIYLE HAZIRLANAN VE BAGIMSIZ SINIRLI DENETIME TABI TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLIDE OLMAYAN MALI TABLOLARI, BUNLARA ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLARI ILE BAGIMSIZ DENETIM RAPORU

Adres: Cumhuriyet Cad. No:22-24 34367 Elmadag/ Istanbul
Tel: 0212 315 65 00 **Faks:** 0212 225 76 15
Bankanin Elektronik Site Adresi: www.abank.com.tr

Bankacilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafindan düzenlenen Kamuya Açiklanacak Mali Tablolar ile Bunlara Iliskin Açiklama ve Dipnotlar Hakkinda 17 sayili Teblige göre raporlama paketi asagida yer alan bölümlerden olusmaktadir.

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

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

Metin Tokpinar	**Murat Arig**	**Cem Sipal**	**Gülay Dereli**
Iç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardimcisi	Muhasebe Müdürü

IÇINDEKILER

BIRINCI BÖLÜM
Banka Hakkinda Genel Bilgiler

I.	Bankanin hizmet türü ve faaliyet alanlarina iliskin açiklama ve dipnotlar	1
II.	Bankanin dahil oldugu gruba iliskin açiklama ve dipnotlar	1

IKINCI BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I.	Bilanço	2-3
II.	Bilanço disi yükümlülükler tablosu	4
III.	Gelir Tablosu	5
IV.	Özkaynak Degisim Tablosu	6
V.	Nakit Akim Tablosu	7

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalari

I.	Sunum esaslarina iliskin açiklama ve dipnotlar	8
II.	Vadeli islem ve opsiyon sözlesmeleri ile türev ürünlere iliskin açiklamalar	10
III.	Finansal araçlarin netlestirilmesine iliskin açiklama ve dipnotlar	11
IV.	Faiz gelir ve giderine iliskin açiklama ve dipnotlar	11
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine iliskin açiklama ve dipnotlar	11
VI.	Alim satim amaçli menkul degerlere iliskin açiklama ve dipnotlar	11
VII.	Satis ve geri alis anlasmalari ve menkul degerlerin ödünç verilmesi islemlerine iliskin açiklama ve dipnotlar	12
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul degerler, satilmaya hazir menkul degerler ve banka kaynakli krediler ve alacaklara iliskin açiklama ve dipnotlar	13
IX.	Banka kaynakli krediler ve alacaklar ve ayrilan özel karsiliklara iliskin açiklama ve dipnotlar	14
X.	Serefiye ve diger maddi olmayan duran varliklara iliskin açiklama ve dipnotlar	15
XI.	Maddi duran varliklara iliskin açiklama ve dipnotlar	15
XII.	Kiralama islemlerine iliskin açiklama ve dipnotlar	16
XIII.	Karsiliklar ve sarta bagli yükümlülüklere iliskin açiklama ve dipnotlar	16
XIV.	Çalisanlarin haklarina iliskin yükümlülüklere iliskin açiklama ve dipnotlar	16
XV.	Vergi uygulamalarina iliskin açiklama ve dipnotlar	17
XVI.	Borçlanmalara iliskin ilave açiklamalar	18
XVII.	Ödenmis sermaye ve hisse senetleri stoguna iliskin açiklama ve dipnotlar	18
XVIII.	Aval ve kabullere iliskin açiklama ve dipnotlar	18
XIX.	Devlet tesviklerine iliskin açiklama ve dipnotlar	18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye Iliskin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliligi standart oranina iliskin açiklama ve dipnotlar	19
II.	Piyasa riskine iliskin açiklama ve dipnotlar	22
III.	Kur riskine iliskin açiklama ve dipnotlar	23
IV.	Faiz orani riskine iliskin açiklama ve dipnotlar	25
V.	Likidite riskine iliskin açiklama ve dipnotlar	29

BESINCI BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere iliskin olarak açiklanmasi gereken hususlar	31
II.	Pasif kalemlere iliskin olarak açiklanmasi gereken hususlar	41
III.	Gelir tablosuna iliskin olarak açiklanmasi gereken hususlar	47
IV.	Nazim hesaplara iliskin olarak açiklanmasi gereken hususlar	50
V.	Nakit akim tablosuna iliskin olarak açiklanmasi gereken hususular	52
VI.	Bankanin dahil oldugu risk grubu ile ilgili olarak açiklanmasi gereken hususlar	53
VII.	Enflasyon muhasebesine iliskin olarak açiklanmasi gereken hususlar	56
VIII.	Bilanço sonrasi gelismelere iliskin olarak açiklanmasi gereken hususlar	59

ALTINCI BÖLÜM

Bagimsiz Sinirli Denetim Raporu

I.	Bagimsiz sinirli denetim raporuna iliskin olarak açiklanmasi gereken hususlar	60

BIRINCI BÖLÜM
BANKA HAKKINDA GENEL BILGILER

I. BANKA'NIN HIZMET TÜRÜ VE FAALIYET ALANLARINA ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

Banka, 6 Kasim 1991 tarihinde Istanbul'da kurulmus ve bankacilik faaliyetlerine Subat 1992'de baslamistir. Banka'nin adi hisse senetleri 3 Temmuz 1995 tarihinden itibaren Istanbul Menkul Kiymetler Borsasi'nda islem görmeye baslamistir. Banka, halen özel sermayeli bir ticaret bankasi statüsünde 22 subesi ile hizmet vermektedir. Banka'nin ana sözlesmesindeki faaliyet alanlari asagidaki gibidir:

a) Gerektiginde döviz pozisyonu tutmak, arbitraj, repo, swap islemleri ile kaynaklari en iyi sekilde degerlendirmek,
b) Ihracat ve döviz kazandirici islem yapan sirketlerin faaliyetlerini gelistirebilmeleri için onlara özellikle dis piyasalarla ilgili istihbarat ve danismanlik hizmetleri vermek,
c) Her tür mevduat kabul etmek,
d) Yurt disinda olusmus tasarruflarin para ve sermaye piyasalari kanaliyla Türkiye'ye aktarilmasina aracilik etmek,
e) Iç ve dis ticaretin gerektirdigi yerli ve yabanci piyasalarda kambiyo ve dövizle ilgili bankacilik islemleri yapmak, mal ve vesaik mukabili kredi tesis etmek, akreditif açmak,
f) Yerli ve yabanci banka ve finansman kuruluslarindan kisa, orta ve uzun vadeli kredi temin etmek, T.C. Merkez Bankasi'yla avans, reeskont ve istira kredisi ve mevzuatin öngördügü diger islemleri yapmak,
g) Toplanan kaynaklari yurt içinde ve yurt disinda yatirim ve isletme kredisi olarak, ihracat, sanayi, iç ticaret, tasimacilik, turizm, enerji, madencilik, tarim ve hayvancilik, müteahhitlik hizmetleri ve diger konulara yönelik olarak Türk lirasi ve döviz kredileri seklinde kullandirmak, her nevi gayrinakdi kredi açmak,
h) Müsterilerin ticari, sinai ve yatirim faaliyetlerini desteklemek amaciyla her türlü Türk lirasi ve dövize natik teminat mektuplari düzenlemek ve kabul etmek,
i) Bankalar Kanunu hükümleri sakli kalmak kaydiyla, alacaklarini tasfiye amaciyla her çesit haklar dahil menkul iktisab etmek, üzerinde tasarrufta bulunmak, banka lehine menkul ve gayri menkul rehni ve ticari isletme rehni kabul etmek,
j) Mevzuata uygun olarak yerli ve yabanci bankalarla ortaklik kurmak veya mevcut bankalara ortak olmak.

II. BANKA'NIN DAHIL OLDUGU GRUBA ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Banka'nin hisselerinin %77.08'ine Anadolu Endüstri Holding A.S. sahip olup Anadolu Grubu bünyesinde yer almaktadir. Ayrica, diger hissedarlar içerisinde yer alan diger Anadolu Grubu firmalari Banka'nin hisselerinin %18.12'sine sahiptir.

IKINCI BÖLÜM

KONSOLIDE OLMAYAN MALI TABLOLAR

ALTERNATIFBANK ANONIM SIRKETI
30 HAZIRAN 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARIHLERI ITIBARIYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
BILANÇOLAR
(Birim –30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

I. BILANÇO

			Cari Dönem Sinirli Denetimden Geçmis			Onceki Dönem Bagimsiz Denetimden Geçmis		
			30/06/2004			31/12/2003		
	AKTIF KALEMLER	Dipnot (5. Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKIT DEGERLER VE MERKEZ BANKASI**	I-1	**7,915**	**6,880**	**14,795**	**5,048**	**6,788**	**11,836**
1.1	Kasa		3,254	-	3,254	2,887	-	2,887
1.2	Efektif Deposu		-	6,418	6,418	-	5,760	5,760
1.3	T.C. Merkez Bankasi		4,661	462	5,123	2,161	1,028	3,189
1.4	Diger		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEGERLER (Net)**	I-2	**201,184**	**743**	**201,927**	**147,233**	**3,478**	**150,711**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		201,184	743	201,927	147,233	3,478	150,711
2.1.1	Devlet Tahvili		195,367	743	196,110	135,991	3,478	139,469
2.1.2	Hazine Bonosu		5,817	-	5,817	11,242	-	11,242
2.1.3	Diger Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diger Menkul Degerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DIGER MALI KURULUSLAR**		**29,859**	**54,937**	**84,796**	**9,448**	**4,445**	**13,893**
3.1	Bankalar		29,859	54,937	84,796	9,448	4,445	13,893
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		29,859	21,539	51,398	2,419	561	2,980
3.1.2	Yurtdisi Bankalar		-	33,398	33,398	7,029	3,884	10,913
3.1.3	Yurtdisi Merkez ve Subeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diger Mali Kuruluslar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PIYASALARI**		**66,000**	**17,385**	**83,385**	**25,953**	**17,660**	**43,613**
4.1	Bankalararasi Para Piyasasindan Alacaklar		66,000	17,385	83,385	25,953	17,660	43,613
4.2	IMKB Takasbank Piyasasindan Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo Islemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEGERLER (Net)**	I-3	**175**	-	**175**	**189**	-	**189**
5.1	Hisse Senetleri		175	-	175	189	-	189
5.2	Diger Menkul Degerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDILER**	I-4	**423,320**	**178,875**	**602,195**	**284,055**	**141,157**	**425,212**
6.1	Kisa Vadeli		377,268	147,029	524,297	238,877	109,244	348,121
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		33,360	31,846	65,206	24,784	31,913	56,697
6.3	Takipteki Krediler		22,978	-	22,978	50,335	-	50,335
6.4	Özel Karsiliklar (-)		10,286	-	10,286	29,941	-	29,941
VII.	**FAKTORING ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	I-5	**180,262**	-	**180,262**	**351,767**	-	**351,767**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		180,262	-	180,262	351,767	-	351,767
8.1.1	Devlet Tahvili		180,262	-	180,262	351,767	-	351,767
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diger Kamu Boçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diger Menkul Degerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**ISTIRAKLER (Net)**	I-6	-	-	-	-	-	-
9.1	Mali Istirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan Istirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAGLI ORTAKLIKLAR (Net)**	I-7	**21,503**	-	**21,503**	**21,337**	-	**21,337**
10.1	Mali Ortakliklar		21,503	-	21,503	21,337	-	21,337
10.2	Mali Olmayan Ortakliklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**DIGER YATIRIMLAR (Net)**		-	-	-	-	-	-
XII.	**FINANSAL KIRALAMA ALACAKLARI (Net)**	I-8	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacaklari		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanilmamis Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARSILIKLAR**		**9,624**	**47,527**	**57,151**	**6,299**	**49,764**	**56,063**
XIV.	**MUHTELIF ALACAKLAR**		**2,561**	**8,502**	**11,063**	**487**	**10,497**	**10,984**
XV.	**FAIZ VE GELIR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	I-9	**85,034**	**1,681**	**86,715**	**104,186**	**1,899**	**106,085**
15.1	Kredilerin		10,716	1,370	12,086	5,627	1,534	7,161
15.2	Menkul Degerlerin		72,909	14	72,923	97,837	12	97,849
15.3	Diger		1,409	297	1,706	722	353	1,075
XVI.	**MADDI DURAN VARLIKLAR (Net)**		**4,262**	-	**4,262**	**4,992**	-	**4,992**
16.1	Defter Degeri		49,805	-	49,805	49,332	-	49,332
16.2	Birikmis Amortismanlar (-)		45,543	-	45,543	44,340	-	44,340
XVII.	**MADDI OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**2,881**	-	**2,881**	**3,623**	-	**3,623**
17.1	Serefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diger		24,838	-	24,838	24,639	-	24,639
17.3	Birikmis Amortismanlar (-)		21,957	-	21,957	21,016	-	21,016
XVIII.	**DIGER AKTIFLER**	I-10	**57,191**	**6**	**57,197**	**62,146**	-	**62,146**
	AKTIF TOPLAMI		**1,091,771**	**316,536**	**1,408,307**	**1,026,763**	**235,688**	**1,262,451**

Ilisikteki açiklama ve dipnotlar bu mali tablolarin tamamlayici parçalaridir.

ALTERNATIFBANK ANONIM SIRKETI
30 HAZIRAN 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARIHLERI ITIBARIYLE ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS BILANÇOLAR
(Birim –30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

			Cari Dönem Sinirli Denetimden Geçmis			Onceki Dönem Bagimsiz Denetimden Geçmis		
			30/06/2004			31/12/2003		
	PASIF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**		**285,110**	**471,316**	**756,426**	**222,745**	**559,789**	**782,534**
1.1	Bankalararasi Mevduat	II-1	1,015	3,346	4,361	1,171	103,457	104,628
1.2	Tasarruf Mevduati	II-1	100,242	-	100,242	84,541	-	84,541
1.3	Resmi Kuruluslar Mevduati	II-1	42,110	-	42,110	61	-	61
1.4	Ticari Kuruluslar Mevduati	II-1	126,131	-	126,131	125,209	-	125,209
1.5	Diger Kuruluslar Mevduati	II-1	15,612	-	15,612	11,763	-	11,763
1.6	Döviz Tevdiat Hesabi	II-1	-	467,970	467,970	-	456,332	456,332
1.7	Kiymetli Madenler Depo Hesaplari	II-1	-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PIYASALARI**		**295,628**	**-**	**295,628**	**121,777**	**-**	**121,777**
2.1	Bankalararasi Para Piyasalarindan Alinan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	IMKB Takasbank Piyasasindan Alinan Borçlar		79,962	-	79,962	64,882	-	64,882
2.3	Repo Islemlerinden Saglanan Fonlar	II-2	215,666	-	215,666	56,895	-	56,895
III.	**ALINAN KREDILER**	II-3	**21,976**	**153,572**	**175,548**	**21,223**	**159,876**	**181,099**
3.1	T.C. Merkez Bankasi Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alinan Diger Krediler		21,976	153,572	175,548	21,223	159,876	181,099
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluslardan		21,976	43,095	65,071	21,223	39,692	60,915
3.2.2	Yurtdisi Banka, Kurulus ve Fonlardan		-	110,477	110,477	-	120,184	120,184
IV.	**IHRAÇ EDILEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	II-4	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varliga Dayali Menkul Kiymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	II-5	-	-	-	-	-	-
VI.	**MUHTELIF BORÇLAR**	II-6	**8,679**	**18,718**	**27,397**	**8,392**	**13,695**	**22,087**
VII.	**DIGER YABANCI KAYNAKLAR**	II-7	**14,011**	**13**	**14,024**	**9,156**	**12**	**9,168**
VIII.	**ÖDENECEK VERGI, RESIM, HARÇ VE PRIMLER**		**3,379**	**-**	**3,379**	**3,621**	**-**	**3,621**
IX.	**FAKTORING BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**FINANSAL KIRALAMA BORÇLARI (Net)**	II-8	-	**511**	**511**	-	**164**	**164**
10.1	Finansal Kiralama Borçlari		-	564	564	-	167	167
10.2	Ertelenmis Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	53	53	-	3	3
XI.	**FAIZ VE GIDER REESKONTLARI**	II-9	**4,439**	**2,473**	**6,912**	**4,088**	**1,458**	**5,546**
11.1	Mevduatin		2,627	1,338	3,965	2,389	818	3,207
11.2	Alinan Kredilerin		1,112	780	1,892	1,315	640	1,955
11.3	Repo Islemlerinin		131	-	131	40	-	40
11.4	Diger		569	355	924	344	-	344
XII.	**KARSILIKLAR**	II-10	**5,997**	**2**	**5,999**	**15,368**	**-**	**15,368**
12.1	Genel Karsiliklar		3,615	-	3,615	2,688	-	2,688
12.2	Kidem Tazminati Karsiligi		1,049	-	1,049	906	-	906
12.3	Vergi Karsiligi		-	-	-	-	-	-
12.4	Sigorta Teknik Karsiliklari (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diger Karsiliklar		1,333	2	1,335	11,774	-	11,774
XIII.	**SERMAYE BENZERI KREDILER**	II-10	**1,325**	**-**	**1,325**	**1,433**	**-**	**1,433**
XIV.	**AZINLIK HAKLARI**		-	-	-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK LAR**	II-11	**121,158**	**-**	**121,158**	**119,654**	**-**	**119,654**
15.1	Ödenmis Sermaye	II-11	220,000	-	220,000	220,000	-	220,000
15.2	Sermaye Yedekleri		296,466	-	296,466	296,386	-	296,386
15.2.1	Hisse Senedi Ihraç Primleri	II-12	21	-	21	21	-	21
15.2.2	Hisse Senedi Iptal Kârlari		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Degerler Deger Artis Fonu		245	-	245	165	-	165
15.2.4	Yeniden Degerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.5	Yeniden Degerleme Deger Artisi		-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diger Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.2.7	Ödenmis Sermaye Enflasyon Düzeltme Farki		296,200	-	296,200	296,200	-	296,200
15.3	Kâr Yedekleri		49,936	-	49,936	39,330	-	39,330
15.3.1	Yasal Yedekler		23,261	-	23,261	22,200	-	22,200
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olaganüstü Yedekler		26,675	-	26,675	17,130	-	17,130
15.3.4	Diger Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4	**Kâr veya Zarar**		**(445,244)**	**-**	**(445,244)**	**(436,062)**	**-**	**(436,062)**
15.4.1	Geçmis Yillar Kâr ve Zararlari		(446,668)	-	(446,668)	(449,561)	-	(449,561)
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zarari		1,424	-	1,424	13,499	-	13,499
	PASIF TOPLAMI		**761,702**	**646,605**	**1,408,307**	**527,457**	**734,994**	**1,262,451**

Ilisikteki açiklama ve dipnotlar bu mali tablolarin tamamlayici parçalaridir.

ALTERNATIFBANK ANONIM SIRKETI
30 HAZIRAN 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARIHLERI ITIBARIYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
BILANÇO DISI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL.)

II. BILANÇO DISI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

			Cari Dönem Sinirli Denetimden Geçmis			Önceki Dönem Bagimsiz Denetimden Geçmis		
			30/06/2004			31/12/2003		
		Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BILANÇO DISI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**297,703**	**583,607**	**881,310**	**212,702**	**529,292**	**741,994**
I.	**GARANTI ve KEFALETLER**	IV-2-3	**244,508**	**300,357**	**544,865**	**167,297**	**274,452**	**441,749**
1.1.	Teminat Mektuplari		244,508	151,874	396,382	167,297	163,595	330,892
1.1.1.	Devlet Ihale Kanunu Kapsamina Girenler		53,779	22,890	76,669	41,970	28,670	70,640
1.1.2.	Dis Ticaret Islemleri Dolayisiyla Verilenler		-	705	705	-	-	-
1.1.3.	Diger Teminat Mektuplari		190,729	128,279	319,008	125,327	134,925	260,252
1.2.	Banka Kabulleri		-	12,253	12,253	-	9,458	9,458
1.2.1.	Ithalat Kabul Kredileri		-	12,253	12,253	-	9,458	9,458
1.2.2.	Diger Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	136,230	136,230	-	101,399	101,399
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	136,230	136,230	-	101,399	101,399
1.3.2.	Diger Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasina Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diger Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kiy. Ih. Satin Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diger Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diger Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**33,161**	**7,343**	**40,504**	**40,555**	-	**40,555**
2.1.	Cayilamaz Taahhütler		33,161	7,343	40,504	40,555	-	40,555
2.1.1.	Vadeli, Aktif Deger Alim Taahhütleri		3,542	7,343	10,885	21,843	-	21,843
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	Istir. ve Bag. Ort. Ser. Ist. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kiy. Ihr. Aracilik Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karsilik Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler Için Ödeme Taahütleri		29,619	-	29,619	18,712	-	18,712
2.1.8.	Ihracat Taahütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yük.		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Karti Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Açiga Menkul Satislarindan Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açiga Menkul Satislarindan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diger Cayilamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayilabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayilabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diger Cayilabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FINANSAL ARAÇLAR**		**20,034**	**275,907**	**295,941**	**4,850**	**254,840**	**259,690**
3.1.	Vadeli Döviz Alim-Satim Islemleri		20,034	25,825	45,859	4,850	112,675	117,525
3.1.1.	Vadeli Döviz Alim Islemleri		1,458	21,065	22,523	83	58,536	58,619
3.1.2.	Vadeli Döviz Satim Islemleri		18,576	4,760	23,336	4,767	54,139	58,906
3.2.	Para ve Faiz Swap Islemleri		-	226,196	226,196	-	117,185	117,185
3.2.1.	Swap Para Alim Islemleri		-	113,060	113,060	-	58,584	58,584
3.2.2.	Swap Para Satim Islemleri		-	113,136	113,136	-	58,601	58,601
3.2.3.	Swap Faiz Alim Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satim Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.3	Para Faiz ve Menkul Deger Opsiyonlari		-	-	-	-	-	-
3.3.1	Para Alim Opsiyonlari		-	-	-	-	-	-
3.3.2	Para Satim Opsiyonlari		-	-	-	-	-	-
3.3.3.	Faiz Alim Opsiyonlari		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satim Opsiyonlari		-	-	-	-	-	-
3.3.5.	Menkul Deger Alim Opsiyonlari		-	-	-	-	-	-
3.3.6.	Menkul Deger Satim Opsiyonlari		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para Islemleri		-	23,886	23,886	-	24,980	24,980
3.4.1.	Futures Para Alim Islemleri		-	11,940	11,940	-	12,498	12,498
3.4.2.	Futures Para Satim Islemleri		-	11,946	11,946	-	12,482	12,482
3.5.	Futures Faiz Alim-Satim Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alim Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satim Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diger		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHINLI KIYMETLER (IV + V + VI)**		**692,926**	**240,611**	**933,537**	**557,189**	**185,014**	**742,203**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**196,568**	**41,660**	**238,228**	**166,153**	**42,595**	**208,748**
4.1.	Müsteri Fon ve Portföy Mevcutlari		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alinan Menkul Degerler		132,049	34,681	166,730	120,854	36,667	157,521
4.3.	Tahsile Alinan Çekler		57,066	3,664	60,730	38,791	3,747	42,538
4.4.	Tahsile Alinan Ticari Senetler		7,453	3,315	10,768	6,508	2,181	8,689
4.5.	Tahsile Alinan Diger Kiymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	Ihracina Araci Olunan Kiymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diger Emanet Kiymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kiymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHINLI KIYMETLER**		**496,358**	**198,951**	**695,309**	**391,036**	**142,419**	**533,455**
5.1.	Menkul Kiymetler		2,360	-	2,360	2,552	-	2,552
5.2.	Teminat Senetleri		166,225	22,983	189,208	110,380	11,369	121,749
5.3.	Emtia		134	3,852	3,986	26	3,979	4,005
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		301,076	136,447	437,523	255,374	94,083	349,457
5.6.	Diger Rehinli Kiymetler		26,563	35,669	62,232	22,704	32,988	55,692
5.7.	Rehinli Kiymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDILEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BILANÇO DISI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**990,629**	**824,218**	**1,814,847**	**769,891**	**714,306**	**1,484,197**

Ilisikteki açiklama ve dipnotlar bu mali tablolarin tamamlayici parçalaridir.

ALTERNATIFBANK ANONIM SIRKETI
30 HAZIRAN 2004 VE 2003 TARIHLERINDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMINE AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS GELIR TABLOLARI
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis milyar TL)

III. GELIR TABLOSU

			Cari Dönem Sinirli Denetimden Geçmis		Önceki Dönem Sinirli Denetimden Geçmis	
	GELIR VE GIDER KALEMLERI	**Dipnot (5. Bölüm)**	**01/01/2004 – 30/06/2004**	**01/04/2004 – 30/06/2004**	**01/01/2003 – 30/06/2003**	**01/04/2003 – 30/06/2003**
I.	**FAIZ GELIRLERI**	III-1	**92,982**	**54,660**	**79,199**	**3,812**
1.1	Kredilerden Alinan Faizler		51,739	31,384	41,212	16,746
1.1.1	TP Kredilerden Alinan Faizler		41,423	23,942	36,795	15,297
1.1.1.1	Kisa Vadeli Kredilerden		40,190	22,911	36,505	15,159
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		1,233	1,031	290	138
1.1.2	YP Kredilerden Alinan Faizler		4,337	2,461	3,586	1,096
1.1.2.1	Kisa Vadeli Kredilerden		4,100	2,272	3,355	949
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		237	189	231	147
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alinan Faizler		5,979	4,981	831	353
1.1.4	Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alinan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karsiliklardan Alinan Faizler		1,358	695	2,074	969
1.3	Bankalardan Alinan Faizler		745	321	1,113	580
1.3.1	T.C.Merkez Bankasindan		2	1	3	1
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		277	105	1,005	505
1.3.3	Yurtdisi Bankalardan		466	215	105	74
1.4	Para Piyasasi Islemlerinden Alinan Faizler		1,773	489	615	184
1.5	Menkul Degerlerden Alinan Faizler		30,957	17,346	30,704	(16,537)
1.5.1	Alim Satim Amaçli Menkul Degerlerden Alinan Faizler		13,757	4,626	29,375	17,612
1.5.2	Satilmaya Hazir Menkul Degerlerden Alinan Faizler		-	-	1,329	314
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Degerlerden		17,200	12,720	-	(34,463)
1.6	Diger Faiz Gelirleri		6,410	4,425	3,481	1,870
II.	**FAIZ GIDERLERI**	III-2	**57,397**	**29,553**	**96,707**	**47,059**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		34,698	18,137	72,288	35,069
2.1.1	Bankalar Mevduatina		1,295	629	9,555	4,215
2.1.2	Tasarruf Mevduatina		10,633	4,894	32,738	14,658
2.1.3	Resmi Kuruluslar Mevduatina		-	-	34	15
2.1.4	Ticari Kuruluslar Mevduatina		16,148	9,049	16,960	9,319
2.1.5	Diger Kuruluslar Mevduatina		190	30	213	26
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarina		6,432	3,535	12,788	6,836
2.1.7	Kiymetli Maden Depo Hesaplarina		-	-	-	-
2.2	Para Piyasasi Islemlerine Verilen Faizler		15,277	8,297	17,542	8,432
2.3	Kullanilan Kredilere Verilen Faizler		6,083	3,123	6,747	3,483
2.3.1	T.C.Merkez Bankasina		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		3,591	1,708	4,264	2,135
2.3.3	Yurtdisi Bankalara		2,151	1,216	1,945	1,154
2.3.4	Yurtdisi Merkez ve Subeler		-	-	-	-
2.3.5	Diger Kuruluslara		341	199	538	194
2.4	Ihraç Edilen Menkul Kiymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diger Faiz Giderleri		1,339	(4)	130	75
III.	**NET FAIZ GELIRI [I - II]**		**35,585**	**25,107**	**(17,508)**	**(43,247)**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMISYON GELIRLERI**		**5,496**	**2,276**	**4,725**	**2,237**
4.1	Alinan Ücret ve Komisyonlar		6,358	2,826	5,718	2,762
4.1.1	Nakdi Kredilerden		808	524	347	152
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		3,490	1,855	3,609	1,756
4.1.3	Diger		2,060	447	1,762	854
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		862	550	993	525
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		64	60	20	16
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		13	9	38	29
4.2.3	Diger		785	481	935	480
V.	**TEMETTÜ GELIRLERI**		-	-	-	-
5.1	Alim Satim Amaçli Menkul Degerlerden		-	-	-	-
5.2	Satilmaya Hazir Menkul Degerlerden		-	-	-	-
VI.	**NET TICARI KAR/ZARAR**		**(25,209)**	**(51,433)**	**78,614**	**104,971**
6.1	Sermaye Piyasasi Islemleri Kar/Zarar (Net)		(758)	(799)	-	-
6.1.1	Sermaye Piyasasi Islemleri Kari		21,016	13,331	-	-
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		20,085	13,331	-	-
6.1.1.2	Diger		931	-	-	-
6.1.2	Sermaye Piyasasi Islemleri Zarari (-)		(21,774)	(14,130)	-	-
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(21,774)	(14,130)	-	-
6.1.2.2	Diger		-	-	-	-
6.2	Kambiyo Kar/Zarari (Net)		(24,451)	(50,634)	78,614	104,971
6.2.1	Kambiyo Kari		60,707	19,837	627,958	391,489
6.2.2	Kambiyo Zarari (-)		(85,158)	(70,471)	(549,344)	(286,518)
VII.	**DIGER FAALIYET GELIRLERI**	III-3	**30,960**	**19,136**	**25,791**	**5,695**
VIII.	**FAALIYET GELIRLERI TOPLAMI**		**46,832**	**(4,914)**	**91,622**	**69,656**
IX.	**KREDI VE DIGER ALACAKLAR KARSILIGI (-)**	III-4	**(5,604)**	**28,768**	**(67,207)**	**(60,684)**
X.	**DIGER FAALIYET GIDERLERI (-)**		**(34,195)**	**(22,908)**	**(26,112)**	**(12,255)**
XI.	**FAALIYET KÂRI**		**7,033**	**946**	**(1,697)**	**(3,283)**
XII.	**BAGLI ORTAKLIKLAR VE ISTIRAKLERDEN KÂR/(ZARAR)**	III-5	**98**	-	**1,622**	**1,622**
XIII.	**NET PARASAL POZISYON KARI / (ZARARI)**		**(5,707)**	**(1,042)**	**1,197**	**1,622**
XIV.	**VERGI ÖNCESI KÂR**		**1,424**	**(96)**	**1,122**	**(39)**
XV.	**VERGI KARSILIGI (-)**		-	-	-	-
XVI.	**VERGI SONRASI OLAGAN FAALIYET KAR/ZARARI**		**1,424**	**(96)**	**1,122**	**(39)**
XVII.	**VERGI SONRASI OLAGANÜSTÜ KAR/ZARAR**		-	-	-	-
17.1	Vergi Sonrasi Olaganüstü Kar/Zarar		-	-	-	-
17.1.1	Olaganüstü Gelirler		-	-	-	-
17.1. 2	Olaganüstü Giderler (-)		-	-	-	-
17.2	Olaganüstü Kara Iliskin Vergi Karsiligi (-)		-	-	-	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI**	III-6	**1,424**	**(96)**	**1,122**	**(39)**
	Hisse Basina Kar/Zarar (Tam Rakam)		647	-	561	-

Ilisikteki açiklama ve dipnotlar bu mali tablolarin tamamlayici parçalaridir.

ALTERNATIFBANK ANONIM SIRKETI
30 HAZIRAN 2004 VE 2003 TARIHLERINDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERINE AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS ÖZKAYNAK DEGISIM TABLOLARI
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

IV. ÖZKAYNAK KALEMLERINDEKI DEGISIKLIKLER

	ÖNCEKI DÖNEM (31/12/2002 – 30/06/2003)	Dipnot	Ödenmis Sermaye	Ödenmis Sermaye Enflasyon Düzeltme Farki	Hisse Senedi Ihraç Primler	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü Yedek Akçeler	Diger Yedekler	Dönem Net Kari/(Zarari)	Geçmis Dönem Kari/(Zarari)	Yeniden Deger. Fonu	Yeniden Degerl. Deger Artisi	Menkul Deger Deger Artis Fonu	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**160,000**	**298,026**	**21**	**21,640**	**-**	**12,926**	**-**	**12,476**	**(455,368)**	**-**	**-**	**463**	**50,184**
II.	**Muhasebe Politikasinda Yapilan Degisiklikler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		**160,000**	**298,026**	**21**	**21,640**	**-**	**12,926**	**-**	**12,476**	**(455,368)**	**-**	**-**	**463**	**50,184**
IV.	**Dönem Net Kari veya Zarari**		-	-	-	-	-	-	-	**1,122**	-	-	-	**274**	**1,396**
V.	**Kar Dagitimi**		-	-	-	**560**	-	**4,204**	-	**(12,476)**	**7,712**	-	-	-	-
5.1.	Dagitilan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Yedeklere Aktarilan Tutarlar		-	-	-	560	-	4,204	-	(12,476)	7,712	-	-	-	-
5.3.	Diger		-	-	-	-	-	-	-	-					
VI.	**Sermaye Arttirimi**		**40,000**	**(4,084)**	-	-	-	-	-	-	**(836)**	-	-	-	**35,080**
6.1.	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2.	Yeniden Degerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3.	Yeniden Degerleme Deger Artisi		7,237	(7,237)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4.	Menkul Deger Deger Artis Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.5.	Ödenmis Sermaye Enflasyon Düzeltme Farki		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6.	Hisse Senedi Ihraci		32,000	3,080	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	35,080
6.7.	Kur Farki		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8	Diger		763	73	-	-	-	-	-	-	(836)	-	-	-	-
VII.	**Hisse Senetlerine Dönüstürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)		**200,000**	**293,942**	**21**	**22,200**	**-**	**17,130**	**-**	**1,122**	**(448,492)**	**-**	**-**	**737**	**86,660**
I.	**Dönem Sonu Bakiyesi**		**220,000**	**296,200**	**21**	**22,200**	**-**	**17,130**	**-**	**13,499**	**(449,561)**	**-**	**-**	**165**	**119,654**
	Dönem Içindeki Artislar:														
II.	**Satilmaya Hazir Menkul Kiymetlerden**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**80**	**80**
2.1.	Net Rayiç Deger Kâri / Zarari		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	80	80
III.	**Nakit Akis Riskinden Korunmadan**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.	Net Rayiç Deger Kâri / Zarari		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarilan Tutarlar:														
IV.	**Satilmaya Hazir Menkul Kiymetlerden**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.	Net Kâra Aktarilan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Nakit Akis Riskinden Korunmadan**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1.	Net Kâra Aktarilan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2.	Varliklara Aktarilan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Dönem Net Kari**		-	-	-	-	-	-	-	**1,424**	-	-	-	-	**1,424**
VII.	**Kar Dagitimi**		-	-	-	**1,061**	-	**9,545**	-	**(13,499)**	**2,893**	-	-	-	-
7.1.	Dagitilan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2.	Yedeklere Aktarilan Tutarlar		-	-	-	1,061	-	9,545	-	(13,499)	2,893	-	-	-	-
7.3.	Diger		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Sermaye Arttirimi**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1.	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2.	Yeniden Degerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3.	Yeniden Degerleme Deger Artisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4.	Menkul Deger Deger Artis Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5.	Ödenmis Sermaye Enflasyon Düzeltme Farki		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6.	Hisse Senedi Ihraci		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7.	Kur Farklari		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8.	Diger		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Hisse Senetlerine Dönüstürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)		**220,000**	**296,200**	**21**	**23,261**	**-**	**26,675**	**-**	**1,424**	**(446,668)**	**-**	**-**	**245**	**121,158**

Ilisikteki açiklama ve dipnotlar bu mali tablolarin tamamlayici parçalaridir.

ALTERNATIFBANK ANONIM SIRKETI
30 HAZIRAN 2004 VE 2003 TARIHLERINDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMLERINE AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
NAKIT AKIM TABLOLARI
(Birim – 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

V. NAKIT AKIM TABLOSU

		Dipnot (5.Bölüm)	Sinirli Denetimden Geçmis Cari Dönem 30/06/2004	Sinirli Denetimden Geçmis Önceki Dönem 30/06/2003
A.	**BANKACILIK FAALIYETLERINE ILISKIN NAKIT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacilik Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Degisim Öncesi Faaliyet Kâri**		**47,574**	**98,923**
1.1.1	Alinan Faizler (+)		111,755	173,108
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		56,704	109,348
1.1.3	Alinan Temettüler (+)		-	-
1.1.4	Alinan Ücret ve Komisyonlar (+)		5,496	4,725
1.1.5	Elde Edilen Diger Kazançlar (+)		1,853	31,509
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebelestirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		12,959	4,689
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapilan Nakit Ödemeler (-)		13,076	9,204
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		973	26,071
1.1.9	Olagandisi Kalemler (+ / -)		-	-
1.1.10	Diger (+ / -)		(13,736)	29,515
1.2	**Bankacilik Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Degisim**		**(81,942)**	**(250,280)**
1.2.1	Alim Satim Amaçli Menkul Degerlerde Net (Artis) Azalis		(51,216)	(20,206)
1.2.2	Bankalar Hesabindaki Net (Artis) Azalis		-	1,232
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artis) Azalis		(180,032)	(4,296)
1.2.4	Diger Aktiflerde Net (Artis) Azalis		2,904	20,850
1.2.5	Bankalarin Mevduatlarinda Net Artis (Azalis)		73,584	(85,743)
1.2.6	Diger Mevduatlarda Net Artis (Azalis)		74,159	(174,216)
1.2.7	Alinan Kredilerdeki Net Artis (Azalis)		(5,551)	11,668
1.2.8	Vadesi Gelmis Borçlarda Net Artis (Azalis)		-	-
1.2.9	Diger Borçlarda Net Artis (Azalis)		4,210	431
I	**Bankacilik Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akimi**		**(34,368)**	**(151,357)**
B.	**YATIRIM FAALIYETLERINE ILISKIN NAKIT AKIMLARI**			
II.	**Yatirim Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akimi**		**148,238**	**12,799**
2.1	Iktisap Edilen Bagli Ortaklik ve Istirakler ve Diger Yatirimlar		-	-
2.2	Elden Çikarilan Bagli Ortaklik ve Istirakler ve Diger Yatirimlar		2,207	-
2.3	Satin Alinan Menkuller ve Gayrimenkuller		(3,126)	(1,440)
2.4	Elden Çikarilan Menkul ve Gayrimenkuller		4,118	19,143
2.5	Elde Edilen Satilmaya Hazir Menkul Degerler		-	(26,717)
2.6	Elden Çikarilan Satilmaya Hazir Menkul Degerler		-	18,295
2.7	Satin Alinan Yatirim Amaçli Menkul Degerler		-	-
2.8	Satilan Yatirim Amaçli Menkul Degerler		145,039	3,518
2.9	Olagandisi Kalemler		-	-
2.10	Diger		-	-
C.	**FINANSMAN FAALIYETLERINE ILISKIN NAKIT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Saglanan Net Nakit**		**(236)**	**34,688**
3.1	Krediler ve Ihraç Edilen Menkul Degerlerden Saglanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve Ihraç Edilen Menkul Degerlerden Kaynaklanan Nakit Çikisi		-	-
3.3	Ihraç Edilen Sermaye Araçlari		-	35,080
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya Iliskin Ödemeler		(236)	(392)
3.6	Olagandisi Kalemler		-	-
3.7	Diger		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Degisimin Nakit ve Nakde Esdeger Varliklar Üzerindeki Etkisi**		**-**	-
V.	**Nakit ve Nakde Esdeger Varliklardaki Net Artis/ (Azalis)**		**113,634**	**(103,870)**
VI.	**Dönem Basindaki Nakit ve Nakde Esdeger Varliklar**	**V-1**	**69,342**	**170,231**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Esdeger Varliklar**	**V-2**	**182,976**	**66,361**

Ilisikteki açiklama ve dipnotlar bu mali tablolarin tamamlayici parçalaridir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLITIKALARI

I. SUNUM ESASLARINA ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

1. Mali Tablolar ile Bunlara Iliskin Açiklama ve Dipnotlarin Hazirlanmasi:

Banka, mali tablolarini 4389 sayili Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayit Düzeni" baslikli 13. maddesinin hükümlerine dayanilarak belirlenen tekdüzen hesap plani ve 1 Ekim 2002 tarihinden itibaren yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeligi" (MUY) ve bu Yönetmelik'e iliskin olarak yayimlanmis muhasebe standartlari tebligleri kapsaminda belirlenen esaslar ile bunlara ek veya degisiklikler getiren açiklamalara uygun olarak hazirlamistir.

2. Ölçüm Birimi:

Bankanin ölçüm birimi Türk Lirasi olup, ilisikte sunulan mali tablolar 1 Temmuz 2002 tarihinden itibaren yürürlükte bulunan "Mali Tablolarin Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine Iliskin Muhasebe Standardi 14 sayili Teblig" uyarinca paranin bilanço günündeki cari satin alma gücü dikkate alinarak düzenlenmistir. Bu çerçevede yapilan düzeltme islemlerinde Bankacilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) tarafindan yayimlanan Toptan Esya Fiyatlari Genel Endeksleri ve Devlet Istatistik Enstitüsü'nün yayinladigi ayni bazli Toptan Esya Fiyatlari Genel Endeksi baz alinarak olusturulan düzeltme katsayilari esas alinmistir. Ilisikteki mali tablolarin ilgili dönem sonlari itibariyle 30 Haziran 2004'de geçerli olan alim gücü ile ifade edilmesinde kullanilan fiyat endeksleri ve dönüstürme faktörleri asagida sunulmustur:

Tarih	Endeks	Düzeltme Katsayisi
30 Haziran 2003	7,222.2	1.105
31 Aralik 2003	7,382.1	1.081
30 Haziran 2004	7,982.7	1.000

Bu çerçevede, yukarida belirtilen yeniden ifade etme isleminin esaslari asagidaki gibidir:

Karsilastirmali olarak sunulan mali tablolarda, 31 Aralik 2003 mali tablolari önceki yil bilanço tarihinde geçerli ölçüm birimi ile ifade edilmis oldugundan karsilastirma yapilabilmesi amaciyla parasal aktif ve pasifler de dahil olmak üzere tümüyle 30 Haziran 2004 ölçüm birimiyle düzeltme islemine tabi tutulmustur.

Gelir tablosu ise 30 Haziran 2003 ile mukayese edilmis olup, bu tarihli gelir tablosu da karsilastirma yapilabilmesi için 30 Haziran 2004 tarihinde geçerli olan ölçüm birimi ile ifade edilmistir.

30 Haziran 2004 tarihindeki bilançoda yer alan parasal aktif ve pasif kalemleri, bilanço tarihinde geçerli ölçüm birimi ile ifade edildiginden düzeltme islemine tabi tutulmamistir.

Bilanço tarihinde cari olan ölçüm biriminde tasinmayan parasal olmayan aktif ve pasifler ve diger özkaynaklar kalemleri (yeniden degerleme fonu hariç) aktif ve pasife ilk giris tarihleri esas alinarak belirlenen ilgili düzeltme katsayilari kullanilarak düzeltme islemine tabi tutulmuslardir.

Sermaye kaleminin düzeltilmesi isleminde, nakit artirimlarin, ortaklara dagitilan kar paylarinin, dagitilmamis karlarin ve istirak ve gayrimenkul satis karlarinin sermayeye ilaveleri ilgili artirim tarihleri ve degerleri dikkate alinarak düzeltme islemine tabi tutulmustur.

Gelir tablosunun bütün kalemleri, 30 Haziran 2004 tarihindeki cari satin alma gücü cinsinden ifade edilmek amaciyla, gelir ve giderlerin tahakkuk ettigi tarihler esas alinarak düzeltme islemine tabi tutulmustur. Amortisman gideri ve sabit kiymet ve bagli ortaklik elden çikarilma ve satis kar zararlari aktiflerin düzeltilmis degerleri üzerinden hesaplandigindan, gelir tablosunda düzeltme islemi sonucu bulunan tutar yer almis ve ayrica düzeltme islemine tabi tutulmamistir.

Ayni ay içinde gerçeklesen tüm islemler için ayni düzeltme katsayisi kullanilmistir.

Yüksek enflasyon dönemlerinde paranin satin alma gücündeki düsmeye bagli olarak, anapara ve getirileri enflasyona göre degismeyen parasal varlik bulundurulmasi, alim gücünün düsmesine, anapara ve getirileri enflasyona göre degismeyen parasal yükümlülük bulundurulmasi ise alim gücünün artmasina yol açmaktadir. Net parasal pozisyonlardan kaynaklanan söz konusu kazanç ve kayiplar, 14 sayili Teblig'e uygun sekilde hesaplanarak gelir tablosunda "Net Parasal Pozisyon Kari/Zarari" hesabi olarak ayri yansitilmistir.

3. Yabanci Para Islemleri:

Banka'nin yabanci para ile yapmis oldugu islemler, Muhasebe Uygulama Yönetmeligi kapsamindaki 11 sayili Teblig olan "Kur Degisimi Etkilerinin Muhasebelestirilmesi Standardi" esas alinarak muhasebelestirilmis olup, islemin yapildigi günün kurundan Türk lirasina çevrilmistir. Yabanci para cinsinden olan parasal varlik ve borçlar, bilanço tarihindeki Banka gise döviz alis kurlarindan Türk lirasina çevrilmistir. Yabanci para ile yapilan islemlerin ve yabanci para cinsinden olan varlik ve borçlarin çevrilmesi sonucu olusan kur farki gelir ve giderleri ilgili dönemin gelir tablosuna kambiyo kari veya zarari olarak yansitilmistir.

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Banka'nin evalüasyon için kullandigi ABD Dolari gise döviz alis kuru 1,448,763 TL'dir (31 Aralik 2003-1,360,939 TL).

4. Konsolide Olmayan Mali Tablolarda Bagli Ortaklik ve Istiraklerin Muhasebelestirilmesi:

30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle, bagli ortaklik ve istirakler, konsolide olmayan mali tablolarda, enflasyona göre düzeltme islemine tabi tutulmus degerlerinden varsa deger düsüklügü indirilmis tutarlariyla yansitilmistir. Enflasyona göre düzeltilmis degerler, maliyet bedellerinden bu kuruluslarin olusturmalarina izin verilen yeniden degerleme deger artis fonu gibi fonlarin sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarlari üzerinden, satin alma ve sermaye arttiriminin tahsil tarihleri dikkate alinarak hesaplanan düzeltme katsayilari kullanilarak bulunmustur. Deger düsüklügünün ayrilmasinda, düsüklügün kalici veya geçici olmasi gibi kriterler dikkate alinmistir.

Banka, 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle, Besinci Bölüm I.7 b.1)'de açiklandigi üzere, 31 Aralik 2002 tarihi itibariyle bagli ortakligi için ayirmis oldugu 8,625 TL tutarindaki deger düsüklügünü, baska bir bagimsiz denetim sirketi tarafindan hazirlanan degerleme raporunda yer alan degeri dikkate alarak geri çevirmistir. Söz konusu raporda gelecekteki tahmini nakit akislarinin bugüne indirgenmesi ve ayni sektöre ait piyasa degeri / defter degeri oranlari kullanilarak farkli degerler tespit edilmistir. Raporda yer alan ortalama deger 20.9 milyon ABD Dolari, en düsük deger ise 16.2 milyon ABD Dolari'dir.

5. Ara Dönem Mali Tablolarina Iliskin Açiklamalar :

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

Mali tablolarin hazirlanmasinda kullanilan diger muhasebe politikalari ve degerleme esaslari asagida yer alan II ila XIX no'lu dipnotlarda açiklanmistir.

II. VADELI ISLEM VE OPSIYON SÖZLESMELERI ILE TÜREV ÜRÜNLERE ILISKIN AÇIKLAMALAR

Banka'nin riskten korunma amaçli türev ürünü bulunmamaktadir. Tüm türev ürünleri alim satim amaçlidir.

Banka'nin ana sözlesmeden ayristirilmak suretiyle olusturulan türev ürünleri bulunmamaktadir.

Türev ürünleri, Muhasebe Uygulama Yönetmeligi'ne Iliskin 1 Sayili Finansal Araçlarin Muhasebelestirilmesi Standardi uyarinca muhasebelestirilmistir.

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

Türev islemler kayda alinmalarini izleyen dönemlerde rayiç deger ile degerlenmekte ve rayiç degerin pozitif veya negatif olmasina göre bilançoda sirasiyla, "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlari" ve "Faiz ve gider reeskontlari" içerisinde gösterilmektedir. Yapilan degerleme sonucu rayiç degerde meydana gelen farklar alim satim amaçli türev islemlerde gelir tablosunda Sermaye Piyasasi Islem Kar ve Zararlari (30 Haziran 2003 Kambiyo kar/zarari) hesabinda yansitilmaktadir.

Döviz ile ilgili türev islemlerin rayiç degerinin tespitinde, bilanço tarihi itibariyle vadeli döviz kurlari piyasa fiyatlarinin olmamasi, islemlerin vadelerinin çok yakin olmasi ve piyasa kosullarinin çok degisken oldugu bir ortamda diger yöntemler kullanilarak ileriye dönük güvenilebilir tahmin yapilmasinin mümkün olmamasi nedeniyle, cari piyasa kurlarinin, vadede olusmasi beklenen kurlarin bilanço tarihine indirgenmis degerini yansittigi varsayilmistir. Buna bagli olarak rayiç deger farklari söz konusu islemler ile ilgili sözlesme kurlarinin etkin faiz yöntemi kullanilarak bilanço tarihine indirgenmis degerleri ile dönem sonu Banka gise döviz alis kurlari karsilastirilarak hesaplanmistir.

III. FINANSAL ARAÇLARIN NETLESTIRILMESINE ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

Finansal varliklar ve borçlar, Banka'nin netlestirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptirim gücüne sahip olmasi ve söz konusu varlik ve borçlari net bazda tahsil etme/ ödeme veya eszamanli sonuçlandirma niyetinin olmasi durumunda netlestirilir.

Banka'nin mali tablolarinda netlestirilen finansal varlik ve yükümlülükleri bulunmamaktadir.

IV. FAIZ GELIR VE GIDERINE ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

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

V. ÜCRET VE KOMISYON GELIR VE GIDERLERINE ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

Bankacilik islemlerinden alinan komisyon gelirleri tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmekte, diger gelir ve giderler ise tahakkuk esasina göre muhasebelestirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ilisikteki enflasyona göre düzenlenen gelir tablosunda, tahsil ve tahakkuk ettikleri tarihler esas alinarak düzeltme islemine tabi tutulmuslardir.

Finansal yükümlülüklere iliskin olarak diger kurum ve kuruluslara ödenen ve islem maliyetini olusturan kredi ücret ve komisyon giderleri pesin ödenmis gider hesabinda takip edilmekte olup, ilgili kredinin faiz giderinin bir parçasi olarak degerlendirilmekte ve aylik gider hesaplarina yansitilmaktadir.

Temettü gelirleri istirak ve bagli ortakliklarin kar dagitimlarini gerçeklestirdikleri tarihlerde kayitlara yansitilmaktadir.

Sözlesmeler yoluyla saglanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kisi için varlik alimi, ortaklik alimi veya satimi gibi islemlere iliskin danismanlik ve proje hizmetleri yoluyla saglanan gelirler, niteligine göre islemin tamamlanmasi, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

VI. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEGERLERE ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

Alim satim amaçli menkul degerler, piyasada kisa dönemde olusan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar saglama amaciyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bagimsiz olarak, kisa dönemde kar saglamaya yönelik bir portföyün parçasi olan menkul degerlerdir.

Alim satim amaçli menkul degerler Muhasebe Uygulama Yönetmeligi'ne iliskin 1 Sayili Finansal Araçlarin Muhasebelestirilmesi Standardi uyarinca muhasebelestirilmektedir.

Alim satim amaçli menkul degerler bilançoya ilk olarak islem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet degerleri ile yansitilmakta ve kayda alinmalarini müteakiben rayiç degerleri ile degerlemeye tabi tutulmakta ve bu menkul kiymetler ile ilgili olarak olusan deger artislari faiz gelirleri, deger azalislari ise karsilik giderleri içerisinde yansitilmaktadir. Önceki dönemde sermaye piyasasi islem karlari içerisinde siniflandirilmis olan deger artislari cari dönem mali tablolariyla uyumlu olmasi için faiz gelirlerine siniflandirilmistir.

Alim satim amaçli menkul degerlerin elde tutulmasi esnasinda kazanilan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kar paylari temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle Türk lirasi devlet iç borçlanma senetlerinin rayiç degerleri, degerleme günü IMKB'de islem gören menkul kiymetler için IMKB'de olusan son gün agirlikli ortalama fiyatlari, islem görmeyen menkul kiymetler için ise T.C. Merkez Bankasi fiyatlari kullanilarak tespit edilmistir. Hisse senetleri için ise bilanço günü dahil geriye dogru 5 isgünü boyunca olusan günlük agirlikli fiyatlarin ortalamasi kullanilmistir.

30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle Banka, 18 Haziran 2001 tarihinde gerçeklesen borç takasi ihalesi neticesinde edinmis oldugu dövize endeksli menkul kiymetlerin alim satim amaçli menkul kiymetler portföyünde siniflandirilan kisminin rayiç degeri olarak Eurobond piyasasinda 30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle olusan ve Reuters TRGLB06 = RR sayfalarindan alinan gösterge niteligindeki yakin vadeli Eurobond'larin alis ve satis kotasyonlarinin ortalama getiri oranindan (Yield) %1 düsülmek suretiyle bulunan orani kullanarak iskonto edilmis tutari dikkate almistir. Bir yila kadar vadeli kupon ödemelerinde, ilgili kupon ödemesi için sabitlenmis faiz orani veya degerleme gününde Londra piyasalarinda olusan 1 yillik LIBOR orani esas alinmistir. Bir yildan uzun vadeli kupon ödemelerine esas faiz oraninin degisken kismi (LIBOR), her bir kupon ödemesine esas faizin tespit edilecegi güne ait ve Reuters RTRSWP1 sayfasindan alinmis olan degisken –sabit faiz swap orani kullanilarak sabit faiz oranina dönüstürülmüs ve bu sekilde tespit edilecek orana kupon ödemelerine esas faiz oraninin sabit kismi (spread) eklenerek bulunacak oran, ilgili dönemin kupon getirisi olarak dikkate alinmistir. Bir yildan uzun vadeye sahip kupon ödemelerinin ara dönemlere denk gelen kupon faiz oranlari ara dönemin bir alt ve bir üst dönemindeki faiz oranlarinin ortalamasi alinarak hesaplanmistir. Söz konusu kiymetler 30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle bilanço tarihinden önceki son iki is günü hariç on is günü süresince T.C. Merkez Bankasi tarafindan yayinlanmis döviz satis kurlarinin basit aritmetik ortalamasi üzerinden degerlenmistir.

30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle yurtdisi piyasalarda islem gören yabanci para menkul kiymetler uluslararasi piyasalarda olusan piyasa degerleri ile degerlenmistir.

VII. SATIS VE GERI ALIS ANLASMALARI VE MENKUL DEGERLERIN ÖDÜNÇ VERILMESI ISLEMLERINE ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihli mali tablolarda geri alim taahhüdüyle satilan menkul kiymetler Banka portföyünde tutulus amaçlarina göre siniflandirilmis ve degerlemesi ilgili portföyün degerleme esaslarina göre yapilmistir. Bu tip islemler tümüyle devlet borçlanma senetlerini içermektedir. 30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle geri alim taahhüdü ile satilan menkul kiymetlere iliskin degerleme günü itibariyle olusan gelir reeskontu alim satim amaçli menkul kiymetler için degerleme günü IMKB'de islem gören menkul kiymetler için IMKB'de olusan son gün agirlikli ortalama fiyatlarla; islem görmeyen menkul kiymetler için TCMB'nin Resmi Gazete'de günlük olarak açikladigi fiyatlarla; gerçeklesen borç takasi ihalesi neticesinde alinmis ve vadeye kadar elde tutulacak dövize endeksli menkul kiymetler için ise iç verim oranina göre iskonto edilmis degerleri ile hesaplanmistir. Repo islemine konu edilen menkul kiymetlerin bu sekilde hesaplanan gelir reeskontlari ilisikteki bilançoda "Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlari – Menkul Degerlerin" altinda yansitilmistir.

Repo islemlerinden saglanan fonlar ise pasif hesaplarda "Repo Islemlerinden Saglanan Fonlar" olarak yansitilmis olup söz konusu fonlar için vade sonunda müsteriye taahhüt edilen faiz orani dikkate alinarak hesaplanan faiz gider reeskontu "Faiz ve Gider Reeskontlari - Repo Islemlerinin" olarak kaydedilmistir.

30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle Banka'nin ters repo islemi yoktur. Mali tablolarda herhangi bir sekilde ödünce konu olmus menkul degerler bulunmamaktadir.

VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEGERLER, SATILMAYA HAZIR MENKUL DEGERLER VE BANKA KAYNAKLI KREDILER VE ALACAKLARA ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

1- Banka, Muhasebe Uygulama Yönetmeligi'ne iliskin 1 Sayili Finansal Araçlarin Muhasebelestirilmesi Standardi uyarinca vadesine kadar saklama niyeti ile elinde tuttugu ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli kosullarin saglanmis oldugu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan menkul kiymetleri Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varliklar olarak siniflandirmistir.

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

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

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

Banka, 18 Haziran 2001 tarihinde gerçeklesen iç borç takasi ihalesi kapsaminda edinilmis 3 ve 5 yil vadeli dövize endeksli menkul kiymetleri, 20 Haziran 2002 tarih ve 24791 sayili Resmi Gazete'de yayimlanan "Ara Dönem Yönetmeligi" hükümleri çerçevesinde degerlemektedir. Buna göre, ilgili mevzuat geregi, 13 Mayis 2002 tarih ve 14/D sayili Yönetim Kurulu karari ile 328,000,000 ABD Dolari nominal deger tutarindaki bu menkul kiymetleri 14 Mayis 2002 tarihi itibariyle 4389 sayili Bankalar Kanunu'nun Geçici 4 üncü Maddesi Uyarinca Yapilacak Özel Bagimsiz Denetimin Esas ve Usulleri Hakkinda Yönetmelik'in 21. Maddesi uyarinca; Hazine Müstesarligi tarafindan yurtdisi piyasalarda ihraç edilen 5 Kasim 2004 ve 27 Kasim 2006 vadeli tahvillerin Eurobond piyasasinda bilanço tarihi itibariyle olusan getiri oranlarindan %1 düsülmek suretiyle bulunan oranlar ve degisken kupon ödemeleri için söz konusu maddede açiklanan yöntemler kullanilarak hesaplanan iskonto edilmis tutar (322,491,661 ABD Dolari) ile vade sonuna kadar elde tutma amaçli menkul kiymetler olarak siniflandirilmis ve iç verim oranina göre degerleme yöntemi bu tarihten itibaren uygulanmaya baslamistir. 30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle, söz konusu menkul kiymetler T.C. Basbakanlik Hazine Müstesarligi'nin 12 Haziran 2001 tarihindeki basin açiklamasi uyarinca bilanço tarihinden önceki son iki is günü hariç on is günü süresince T.C. Merkez Bankasi tarafindan yayinlanmis döviz satis kurlarinin basit aritmetik ortalamasi üzerinden degerlenmistir

2. Vadeye kadar elde tutulacak menkul degerler ve banka kaynakli krediler ve alacaklarin ilk kayitlari islem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet degerleri ile yapilmaktadir.

Satilmaya hazir finansal varliklarin degerlemeleri rayiç deger ile yapilmakta ve deger degisikliklerinden kaynaklanan gerçeklesmemis kar ve zararlar özkaynaklar altinda Menkul Degerler Deger Artis Fonu hesabinda izlenmektedir.

3. Vadeye kadar elde tutulacak menkul kiymetler ilk kayda alimindan sonra varsa deger azalisi için ayrilan karsilik düsülerek, iç verim orani yöntemi kullanilarak iskonto edilmis maliyet ile muhasebelestirilmektedir.

4. Banka önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul degerler olarak siniflandirilan menkul kiymetlerinin toplam 101,541,157 ABD Dolari (31 Aralik 2003 – 36,498,204 ABD Dolari) nominal degerdeki iç borç takasi ihalesi kapsaminda edinmis oldugu dövize endeksli menkul kiymetlerini 87,833,703 ABD Dolarlik (31 Aralik 2003 – 22,790,750 ABD Dolarlik) kismi erken itfa yolu ile olmak üzere elden çikartmistir. Söz konusu satislarin nominal 30,138,707 ABD Dolari tutarindaki kismi BDDK'nin BDDK.DZM.2/13/1.5666 sayili ve 14 Mayis 2003 tarihli yazisi, kalan kismi ise BDDK.DEG/24-2-11383 sayili ve 29 Eylül 2003 tarihli izni uyarinca siniflandirma esaslarina aykirilik teskil etmemektedir. Dolayisi ile, önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul kiymetler portföyünde siniflandirilmis olup, siniflandirma esaslarina uyulmadigindan iki yil boyunca bu siniflandirmaya tabi tutulmayacak finansal varliklar bulunmamaktadir.

16 Haziran 2004 tarihinde Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Degerler portföyünde bulunan Dövize Endeksli Menkul Kiymetlerin 56,386,024 ABD Dolari nominal tutarli kismi itfa olmustur.

5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul degerlerden kazanilmis olan faizler faiz geliri olarak kaydedilmekte olup, gelir tablosunda "Menkul Degerlerden Alinan Faizler - Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Degerlerden Alinan" hesabinda izlenmektedir. Kar paylari yoktur.

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

IX. BANKA KAYNAKLI KREDILER VE ALACAKLAR VE AYRILAN ÖZEL KARSILIKLARA ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

Banka kaynakli krediler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alinmakta ve kayda alinmayi izleyen dönemlerde iskonto edilmis degerleri üzerinden muhasebelestirilmektedirler. Bunlarin teminati olarak alinan varliklarla ilgili olarak ödenen harç, islem gideri ve bunun gibi diger masraflar müsterilerden tahsil edilmekte ve bu nedenle islem maliyetine yansitilmamaktadir.

Kullandirilan nakdi krediler Muhasebe Uygulama Yönetmeligi'ne Iliskin 1 Sayili Finansal Araçlarin Muhasebelestirilmesi Standardi'nin banka kaynakli krediler ve alacaklarin muhasebelestirilmesi ile ilgili olarak getirmis oldugu düzenlemeler uyarinca muhasebelestirilmektedir.

Banka, kullandirmis oldugu kredilerin tahsil edilemeyecegine iliskin bulgularin varligi halinde, bu kredileri 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayili Resmi Gazete'de yayimlanan 4672 Sayili Kanun ile degisik 4389 sayili Bankalar Kanunu'nun 3.maddesinin 11. fikrasi ve 11.maddesinin 12.fikrasi hükmüne istinaden yayimlanan "Bankalarca Karsilik Ayrilacak Kredilerin ve Diger Alacaklarin Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrilacak Karsiliklara Iliskin Esas ve Usuller Hakkinda Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayili Resmi Gazete'de yayimlanmis olan "Bankalarca Karsilik Ayrilacak Kredilerin ve Diger Alacaklarin Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrilacak Karsiliklara Iliskin Esas ve Usuller Hakkinda Yönetmelik"te Degisiklik Yapilmasina Iliskin Yönetmelik"'in öngördügü üzere takip hesaplarina intikal ettirmekte ve bu kredilere özel karsilik ayirmaktadir. Özel karsilik giderleri, Tek Düzen Hesap Plani ve Izahnamesi'nin öngördügü sekilde Karsilik ve Deger Düsme Giderleri – Özel Karsilik Giderleri hesaplarina yansitilmaktadir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrilan karsiliklara istinaden yapilan tahsilatlar gelir tablosunda "krediler ve diger alacaklar karsiligi" hesabindan düsülmekte, önceki dönemlerde karsilik ayrilmis ya da aktiften silinmis olan kredilere istinaden yapilan anapara tahsilatlari "diger faaliyet gelirleri" hesabina, faiz gelirleri ise "takipteki alacaklardan alinan faizler" hesabina kaydedilmektedir.

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

Standart nitelikli nakdi kredilere ve yakin izlemedeki nakdi kredileri toplaminin %0.5'i ve III., IV. ve V. grup krediler, diger alacaklar ve diger alacaklar içerisinde tasnif edilmeyen teminat mektuplari, aval ve kefaletleri ile diger gayrinakdi kredileri toplaminin %0.1'i oraninda ve vadeli islem ve opsiyon sözlesmeleri ile benzeri diger sözlesmeler için krediye dönüstürme oranlari ile çarpilmasi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden nakdi krediler için uygulanan genel karsilik orani dikkate alinarak genel karsilik ayirmistir.

Ayrilan özel karsiliklarin serbest kalmasi durumunda ise;

- Karsiligin ilgili cari yilda giderlestirilmis tutari cari yil giderlerinin ters çevrilmesi;

- Karsiligin geçmis yillarda giderlestirilmis tutari ise "Geçmis Yillar Giderlerine Ait Tahsilatlar" hesaplarinin kullanilmasi yolu ile muhasebelestirilmektedir.

Bu kredilerden yapilan anapara tahsilatlari ilgili donuk alacak hesaplarina mahsup edilmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal islemler tamamlandiktan sonra kayitlardan silinmektedirler.

X. SEREFIYE VE DIGER MADDI OLMAYAN DURAN VARLIKLARA ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle, Banka kayitlarinda "Serefiye" bulunmamaktadir.

Maddi olmayan duran varliklar bilgisayar yazilim lisans bedelleri ile aktiflestirilmis ilk tesis ve taazzuv giderlerinden olusmaktadir.

Tüm maddi olmayan duran varliklar Muhasebe Uygulama Yönetmeligi'ne Iliskin 3 Sayili Maddi olmayan Duran Varliklar'in Muhasebelestirilmesi Standardi uyarinca, kayitlara maliyet bedelinden alinmakta; alimdan sonra yapilan harcamalar gider olarak kaydedilmektedir.

Maddi olmayan duran varliklar paranin bilanço günündeki satin alma gücü cinsinden yeniden düzenlenmesi sonucu bulunan degerler üzerinden gösterilmistir. Ilk defa düzeltme islemine tabi tutulacak amortismana tabi varliklarin maliyetine ilave edilmis varsa kur farki, finansman giderleri ve yeniden degerleme artisi ilgili varligin maliyetinden düsülerek bulunan yeni degerler üzerinden enflasyona göre düzeltme islemi yapilmistir.

Banka kayitlarinda halen devam etmekte olan bilgisayar yazilimi ile ilgili maliyet bulunmamaktadir.

Banka 1 Ekim 1999 tarihinden sonra iktisap ettigi maddi olmayan duran varliklar için hizlandirilmis amortisman metodunu uygulamistir. Kullanilan amortisman orani ilgili aktiflerin faydali ömürlerine göre tespit edilmektedir. Faydali ömrün tesbiti Muhasebe Uygulama Yönetmeligi'ne Iliskin 3 Sayili Maddi Olmayan Duran Varliklar'in Muhasebelestirilmesi Standardi'nin 18. Maddesi'nde yer alan esaslar dogrultusunda gerçeklestirilmistir.

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

XI. MADDI DURAN VARLIKLARA ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

Tüm maddi duran varliklar Muhasebe Uygulama Yönetmeligi'ne Iliskin 2 Sayili Maddi Duran Varliklar'in Muhasebelestirilmesi Standardi uyarinca, kayitlara maliyet bedelinden alinmaktadir.

Maddi duran varliklar, paranin bilanço günündeki satin alma gücü cinsinden yeniden düzenlenmesi sonucu bulunan degerleri üzerinden gösterilmistir. Ilk defa düzeltme islemine tabi tutulacak amortismana tabi varliklarin maliyetine ilave edilmis varsa kur farki, finansman giderleri ve yeniden degerleme artisi ilgili varligin maliyetinden düsülerek bulunan yeni degerler üzerinden enflasyona göre düzeltme islemi yapilmistir. 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle, elden çikartilacak gayrimenkuller için toplam 62 TL (31 Aralik 2003 – 1,305 TL) deger düsüklügü karsiligi ayrilmistir.

Banka 1 Ekim 1999 tarihinden sonra alinan, nakil vasitalari ve özel maliyet bedelleri disinda kalan maddi duran varliklar için hizlandirilmis amortisman metodunu uygulamistir. Kullanilan amortisman orani varliklarin faydali ömürlerine göre tespit edilmektedir. Nakil vasitalari için kist normal amortisman metodu kullanilmistir. Özel maliyet bedelleri kira süresince amorti edilmistir.

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

Maddi duran varliklar üzerinde rehin, ipotek ve diger tedbirler bulunmamaktadir.

Maddi duran varliklarin alimi için verilen taahhütler yoktur.

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

XII. KIRALAMA ISLEMLERINE ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettigi sabit kiymetlerini "Rayiç degeri ile kira ödemelerinin bugünkü degerinden düsük olani"ni esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla elde edilen sabit kiymetler maddi duran varliklar içerisinde siniflandirilmakta ve bu sabit kiymetlerin faydali ömürleri esas alinmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kiymetlerin degerinde bir azalma tespit edildiginde "Deger düsüklügü karsiligi" ayrilmaktadir. Finansal kiralama sözlesmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçlari" hesabinda gösterilmektedir. Kira ödemelerinin toplami ile söz konusu sabit kiymetlerin maliyeti arasindaki fark olan faiz ise "Ertelenmis Finansal Kiralama Giderleri" hesabinda yansitilmaktadir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farki giderleri gelir tablosuna yansitilmaktadir.

Faaliyet kiralamasi konusu sözlesme süresi bitmeden, sözlesmenin sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanin sona erdigi dönemde, nakit ödemeye istinaden, gider olarak muhasebelestirilmektedir.

Banka, "Kiralayan" olma sifatiyla finansal kiralama islemleri gerçeklestirmemektedir.

XIII. KARSILIKLAR VE SARTA BAGLI YÜKÜMLÜLÜKLERE ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

Krediler ve diger alacaklar için ayrilan özel ve genel karsiliklar disinda kalan karsiliklar ve sarta bagli yükümlülükler, Muhasebe Uygulama Yönetmeligi'nin 8 sayili Karsiliklar, Sarta Bagli Yükümlülükler ve Varliklarin Muhasebelestirilmesi Standardi Tebligi'ne uygun olarak; karsiliklarin geçmis olaylarin bir sonucu olarak ortaya çikan yükümlülükler için dönemsellik ilkesi uyarinca bu yükümlülüklerin ortaya çiktigi döneme tekabül etmek üzere karsilik ayrilmaktadir. Söz konusu yükümlülük tutarinin tahmin edilemedigi durumlarda "Sarta bagli" olarak kabul edilmektedir. Sarta bagli yükümlülükler için sartin gerçeklesme olasiligi yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karsilik ayrilmaktadir.

XIV. ÇALISANLARIN HAKLARINA ILISKIN YÜKÜMLÜLÜKLERE ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

Mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal disinda görevine son verdigi personeli ile emeklilige hak kazanan personeline beher çalisma yili için 30 günlük ücret veya resmi olarak açiklanan tavan üzerinden kidem ve beher çalisma yili üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminati ödemekle yükümlüdür.

Banka, 30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle Muhasebe Uygulama Yönetmeligi'ne iliskin 10 sayili Teblig-Banka Çalisanlarinin Haklarinin Muhasebelestirilmesi Standardi hükümlerine göre, kidem ve ihbar tazminati yükümlülüklerini, bilançonun hazirlandigi dönemden önceki son bes yil için yapilan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarina oranlari alinarak hesaplanan fiili ödeme oranlarinin ortalamasini cari dönem sonu itibariyle toplam yükümlülügüne uygulamak suretiyle karsilik tutarini hesaplamistir.

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle, Banka'nin kidem ve ihbar tazminatlarindan dogan yükümlülükler için karsilik tutarina esas olmak üzere hesaplanmis olan fiili ödeme oranlarinin 5 yillik basit aritmetik ortalamasi %9.4'tür (31 Aralik 2003 – % 8.9).

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle, Banka, izin tazminatlarindan dogan yükümlülükler için tam karsilik ayirmaktadir.

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

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

Karsilik ayrilmasi gereken diger çalisan haklarina iliskin yükümlülükler yoktur.

XV. VERGI UYGULAMALARINA ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

Kurumlar Vergisi:

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

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

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

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

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yili asmamak kaydiyla dönemin kurumlar vergisi matrahindan indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayitlari vergi dairesince bes yil içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesaplari kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmis Vergiler:

Bazi gelir ve gider kalemleri, mali tablolarda yansitildiklari dönemlerden farkli dönemlerde vergiye tabi olmaktadir (zamanlama farklari). Banka geçmis yillarda zamanlama farklari ile tasinan zararlar üzerinden ayirmis oldugu ertelenmis vergi aktifini tasimaktadir.

Banka'nin 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle tasinan ertelenmis vergi aktifi tutari 49,323 TL'dir.

XVI. BORÇLANMALARA ILISKIN ILAVE AÇIKLAMALAR

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

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

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

XVII. ÖDENMIS SERMAYE VE HISSE SENETLERI STOGUNA ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

Hisse senedi ihraci ile ilgili islem maliyetleri özkaynaklardan düsülmemekte, ilgili dönemde gider olarak muhasebelestirilmektedir.

29 Mart 2004 tarihinde yapilmis olan 2003 yili Ortaklar Olagan Genel Kurulu'nda 2003 yili faaliyet karindan kar dagitimi yapilmamasina karar verilmistir.

XVIII. AVAL VE KABULLERE ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

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

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

XIX. DEVLET TESVIKLERINE ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

Banka'nin kullanmis oldugu devlet tesvigi bulunmamaktadir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALI BÜNYEYE ILISKIN BILGILER

I. SERMAYE YETERLILIGI STANDART ORANINA ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

1. 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Bankanin konsolide olmayan sermaye yeterliligi standart orani % 13.24'tür. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan % 8'in üzerindedir.

2. Sermaye yeterliligi standart oraninin tespitinde kullanilan risk ölçüm yöntemi "Standart Metod" 'dur. Sermaye yeterliligi standart oraninin hesaplanmasinda hesap ve kayit düzenine iliskin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanilir. Ayrica, "Bankalarin Iç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkindaki Yönetmelik" esaslarina göre piyasa riski tutari hesaplanarak sermaye yeterliligi standart orani hesaplamalarina dahil edilmistir.

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

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

Döviz ve faiz haddi ile ilgili islemlerde, kredi riskine esas tutarlarin hesaplanmasinda, karsi taraftan olan alacaklar, "Bankalarin Kurulus ve Faaliyetleri Hakkinda Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (2) numarali fikrasinda belirtilen krediye dönüstürme oranlarinda ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun agirligi ile ikinci defa agirliklandirilir.

Sermaye yeterliligi standart oranina iliskin bilgiler:

	Cari Dönem Risk Agirliklari			
	%0	**%20**	**%50**	**%100**
Bilanço Kalemleri (Net)	**203,961**	**84,796**	**98,998**	**534,239**
Nakit Degerler	9,672	-	-	-
Bankalar	5,123	84,796	-	-
Bankalararasi Para Piyasasi	83,385	-	-	-
Ters Repo Islemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karsiliklar	57,151	-	-	-
Özel Finans Kurumlari	-	-	-	-
Krediler	31,849	-	97,914	459,740
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	12,692
Istirak, Bagli Ortak. ve VKET Men. Deg.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	10,666	-	-	397
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Deg (Net)	6,115	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlik. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. Islemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varliklar (Net)	-	-	1,084	-
Sabit Kiymetler (Net)	-	-	-	8,902
Diger Aktifler	-	-	-	52,508
Bilanço Disi Kalemler	**25,319**	**118,785**	**161,602**	**17,081**
Garanti ve Kefaletler	22,362	118,765	151,530	5,811
Taahhütler	-	-	7,405	-
Diger Nazim Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile Ilgili Islemler	-	-	-	1,736
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlari	2,957	20	2,667	9,534
Risk Agirligi Verilmemis Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varliklar	**229,280**	**203,581**	**260,600**	**551,320**
Toplam Risk Agirlikli Varliklar	**-**	**40,716**	**130,300**	**551,320**

Konsolide olmayan sermaye yeterliligi standart oranina iliskin özet bilgi

	Banka	**Banka**
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Toplam Risk Agirlikli Varliklar	722,336	560,044
Piyasa Riskine Esas Tutar	45,738	36,050
Özkaynak	101,689	99,245
Özkaynak / (RAV+PRET)*100	13.24	16.65

RAV : Toplam Risk Agirlikli Varliklar
PRET : Piyasa Riskine Esas Tutar

Özkaynak kalemlerine iliskin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmis Sermaye	220,000	220,000
Nominal Sermaye	220,000	220,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmis Sermaye Enflasyon Düzeltme Farki	296,200	296,200
Hisse Senedi Ihraç Primleri ve Iptal Kârlari	21	21
Yasal Yedekler	23,261	22,200
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	14,450	13,919
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	8,811	8,281
Özel Kanunlar Geregi Ayrilan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olaganüstü Yedekler	26,675	17,130
Genel Kurul Karari Uyarinca Ayrilan Yedek Akçe	26,675	17,130
Dagitilmamis Kârlar	-	-
Birikmis Zararlar	-	-
Yabanci Para Sermaye Kur Farki	-	-
Kâr	1,424	13,499
Dönem Kâri	1,424	13,499
Geçmis Yillar Kâri	-	-
Zarar (-)	446,668	449,561
Dönem Zarari	-	-
Geçmis Yillar Zarari	446,668	449,561
Ana Sermaye Toplami	**120,913**	**119,489**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Degerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek Istirak ve Bagli Ortaklik Hisseleri ile Gayrim. Satis Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Degerleme Fonu	-	-
Yeniden Degerleme Deger Artisi	-	-
Kur Farklari	-	-
Genel Karsiliklar	3,615	2,688
Muhtemel Riskler Için Ayrilan Serbest Karsiliklar	-	-
Alinan Sermaye Benzeri Krediler	265	573
Menkul Degerler Deger Artis Fonu	245	165
Istirakler ve Bagli Ortakliklardan	241	161
Satilmaya Hazir Menkul Degerlerden	4	4
Yapisal Pozisyona Konu Edilen Menkul Degerler Deger Artisi	-	-
Katki Sermaye Toplami	**4,125**	**3,426**
ÜÇÜNCÜ KUSAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**125,038**	**122,915**
SERMAYEDEN INDIRILEN DEGERLER	**23,349**	**23,670**
Ana Faaliyet Konulari Para ve Sermaye Piyasalari ile Sigortacilik Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapilan Tüm Sermaye Katilimlarina Iliskin Tutarlar	21,503	21,337
Özel Maliyet Bedelleri	1,017	1,210
Ilk Tesis Bedelleri	48	92
Pesin Ödenmis Giderler	781	1,031
Istirakler, Bagli Ortakliklarin, Sermayesine Katilinan Diger Ortakliklarin, Özsermaye Yöntemi Uygulanmis Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemis Bu tür Mali Ortakliklarin ve Konsolide Sabit Kiymetlerin Rayiç Degerleri Bilançoda Kayitli Degerlerinin Altinda ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diger Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Serefiye (Net)	-	-
Aktiflestirilmis Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**101,689**	**99,245**

II. PIYASA RISKINE ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

Banka'nin maruz kaldigi Piyasa riski; Alim-Satim ve Yapisal Faiz Riski basliklari altinda, düzenli ve kapsamli olarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Alim-Satim riskinin ölçülmesinde uluslararasi düzeyde kabul görmüs ve BDDK tarafindan yayinlanan "Bankalarin Risk Ölçüm Modellerinin Degerlendirilmesine Iliskin" taslak metinlerdeki kriterlere uygun **Riske Maruz Deger** yöntemleri kullanilir. Bu yöntemler uyarinca hesaplanan risk limitleri, piyasalarda gözlenen volatilite düzeyini ve enstrüman bazinda piyasa derinligini de dikkate alan dinamik karakterli limitlerdir. Baska bir deyisle, piyasadaki risk (volatilite) düzeyi yükseldikçe limitler kisilmakta; böylece maruz kalinan riskler ayni seviyelerde tutulmakta; mevcut ekonomik sermayenin yeterliligi garanti altina alinmaktadir. Alim-Satim riskinin ölçümü günlük olarak gerçeklestirilmektedir.

Aktif-Pasif vade uyumsuzluklarindan kaynaklanan Yapisal Faiz Riski, senaryo modelleri yardimiyla ölçülür. Bu kapsamda degisen faiz hadlerinin bankanin ekonomik degeri üzerindeki etkisi kadar, bilançoda yer alan ürünlerin hacmindeki olasi degisiklikler de dikkate alinir. Benzer sekilde, banka bünyesinde gerçeklestirilen büyüme projeksiyonlarinin, mevcut risk seviyesine olan etkisi de degerlendirmeye katilir. Tipki Alim-Satim riskinde oldugu gibi Yapisal portföyün maruz kaldigi faiz riski yükseldikçe portföy küçültülür ve risklerin artmasi engellenerek mevcut ekonomik sermaye korunur. Yapisal Faiz Riskinin ölçümü aylik bazda yapilmaktadir.

Yönetim Kurulu, Alim-Satim Riski ve Yapisal Faiz Riskinin ölçülmesinde ve limitlendirilmesinde kullanilan yöntemleri onaylamistir. Bu baglamda Yönetim Kurulu, her iki portföy için 2004 yili bütçe büyüklükleri uyarinca gerekli olacak ekonomik sermaye miktarlarini da onaylamis ve tahsisini gerçeklestirmistir. Piyasa Riskleri komitesi, bu sermayeyi onayli modeller araciligiyla risk limitlerine çevirmekte ve Fon Yönetimi, islemlerini bu limitlere göre gerçeklestirmektedir. Yönetim kurulu limit kullanimi hakkinda aylik bazda bilgilendirilmektedir.

Piyasa Riski ile ilgili Tablo

	Tutar
Faiz Orani Riski Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü - Standart Metot	**2,970**
Genel Piyasa Riski Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü	2,970
Spesifik Risk Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü	-
Faiz Orani Riskine Tabi Opsiyonlar Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü - Standart Metot	**28**
Genel Piyasa Riski Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü	14
Spesifik Risk Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü	14
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü	-
Kur Riski Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü - Standart Metot	**661**
Sermaye Yükümlülügü	661
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü	-
Toplam RMD-Iç Model	-
Piyasa Riski Için Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülügü	**3,659**
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**45,738**

III. KUR RISKINE ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

1. Banka'nin maruz kaldigi kur riski, sinirli olmakla birlikte bu risk, Alim-Satim portföyü içinde ele alinmakta; dolayisiyla varolan pozisyonun Banka'nin genel risk profilini nasil etkiledigi hesaplanmaktadir. RMD sonuçlari ve stres testleri yardimiyla yapilan duyarlilik analizleri Üst Düzey yönetime bildirilmektedir.

Yönetim Kurulu, Alim-Satim portföyü kapsaminda günlük olarak izlenen kur riskinin sinirlanmasina yönelik olarak hem TL'ye karsi; hem de çapraz döviz pozisyonlari için nominal sinirlamalar getirmistir. Bununla birlikte kurlarin normalin üzerinde dalgalandigi dönemlerde, nominal limitlerle sinirlanan pozisyonlarin mevcut ekonomik sermayeyi tehdit etmesini önlemek için Fon Yönetimi, tasidigi faiz riskini artan kur riski kadar azaltmak durumunda kalmaktadir.

2. Riskten korunma amaçli türev araçlari kullanilmamaktadir.

3. Banka kur riskini merkezilestirmis ve bilançoda bulunan tüm kur riskinin Fon Yönetimi tarafindan üstlenilmesini ve yönetilmesini saglamistir. Dolayisiyla diger kar merkezleri maruz kaldiklari kur riskini Fon Yönetimine devrederler ve bu risk, Alim-Satim portföyü içinde takip edilir.

Banka, günlük Piyasa Riskinin ölçülmesinde kendi iç modelini kullanmakta ve Fon Yönetimi, tüm islemlerini "risk limitleri" kapsaminda gerçeklestirmektedir. Bununla birlikte bilançoda tasinan TL'ye karsi ve çapraz döviz pozisyonlar için nominal bazda limitler de bulunmaktadir.

4. Bilanço tarihindeki ve bundan önceki son 5 is günü itibariyle bankaca ilan edilen Euro, ABD$ ve Yen gise döviz alis kurlarinin tarihsel deger dökümü:

	Cari Dönem	**Cari Dönem**	**Cari Dönem**
	Euro	**ABD $**	**Yen**
Bilanço Tarihindeki ABD Dolari Gise Döviz Alis Kuru	1,761,696	1,448,763	13,326
Bundan Önceki;			
1. Günün Gise Döviz Alis Kuru	1,763,972	1,449,323	13,394
2. Günün Gise Döviz Alis Kuru	1,755,722	1,447,064	13,399
3. Günün Gise Döviz Alis Kuru	1,751,182	1,445,825	13,397
4. Günün Gise Döviz Alis Kuru	1,754,239	1,447,272	13,280
5. Günün Gise Döviz Alis Kuru	1,740,934	1,440,335	13,243

5. Bankanin Euro, ABD Dolari ve Yen cari döviz alis kurlarinin mali tablo tarihinden geriye dogru son otuz günlük basit aritmetik ortalama degerleri asagida siralanmistir:

Döviz Cinsi	
EURO	1,770,322
ABD$	1,460,503
YEN	13,227

Banka'nin kur riskine iliskin bilgiler: (Milyar TL)

	EURO	ABD$	Yen	Diger YP	Toplam
Cari Dönem					
Varliklar					
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satin Alinan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,734	3,834	4	308	**6,880**
Bankalar ve Diger Mali Kuruluslardan Alacaklar	7,834	46,789	-	314	**54,937**
Alim Satim Amaçli Menkul Deger.	216	5,112	-	-	**5,328**
Para Piyasalarindan Alacaklar	-	17,385	-	-	**17,385**
Satilmaya Hazir Menkul Degerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	61,367	187,237	-	264	**248,868**
Istirak ve Bagli Ortakliklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	246,886	-	-	**246,886**
Maddi Duran Varliklar	-	-	-	-	-
Serefiye	-	-	-	-	-
Diger Varliklar	691	58,000	-	17	**58,708**
Toplam Varliklar	**72,842**	**565,243**	**4**	**903**	**638,992**
Yükümlülükler					
Bankalararasi Mevduat	2,393	841	111	1	**3,346**
Döviz Tevdiat Hesabi	90,256	369,979	7,248	487	**467,970**
Para Piyasalarina Borçlar	-	-	-	-	-
Diger Mali Kuruluslar. Sagl. Fonlar	40,511	112,798	-	263	**153,572**
Ihraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6,238	11,304	533	643	**18,718**
Diger Yükümlülükler	622	2,012	-	8	**2,642**
Toplam Yükümlülükler	**140,020**	**496,934**	**7,892**	**1,402**	**646,248**
Net Bilanço Pozisyonu	(67,178)	68,309	(7,888)	(499)	(7,256)
Net Bilanço Disi Pozisyon	70,824	(63,703)	7,816	569	15,506
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	100,417	36,894	10,805	989	149,105
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	29,593	100,597	2,989	420	133,599
Gayrinakdi Krediler (*)	77,338	196,068	25,165	1,786	300,357
Önceki Dönem					
Toplam Varliklar	54,544	682,346	21	860	737,770
Toplam Yükümlülükler	129,148	593,744	10,641	1,461	734,994
Net Bilanço Pozisyonu	(74,604)	88,602	(10,620)	(601)	2,776
Bilanço Disi Pozisyon	75,074	(82,082)	10,588	815	4,395
Gayrinakdi Krediler (*)	68,766	188,285	15,680	1,721	274,452

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

30 Haziran 2004 itibariyle Tek Düzen Hesap Plani geregince mali tablolarda 322,703 TL (31 Aralik 2003 – 502,376 TL) tutarindaki Türk parasi olarak gösterilen dövize endeksli varliklar yabanci para net genel pozisyon hesaplamasinda yabanci para kalem olarak dikkate alinmaktadir.

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle, 236 TL tutarindaki türev islemler ve 11 TL vadeli islemler gelir reeskontu ile 355 TL türev islemler gider reeskontu ile 2 TL vadeli islemler gider reeskontu Net Bilanço Disi Pozisyonunda dikkate alindigi için Net Bilanço Pozisyonuna dahil edilmemistir (31 Aralik 2003 - 294 TL gelir reeskontu).

IV. FAIZ ORANI RISKINE ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

1. Varliklarin, yükümlülüklerin ve bilanço disi kalemlerin faize duyarliligi ölçülmektedir.

2. Piyasa faiz oranlarindaki dalgalanmalarin Banka'nin finansal pozisyonlari ve nakit akislari üzerindeki beklenen etkileri Yapisal Faiz riski ölçümü kapsaminda hesaplanmaktadir.

3. Banka, geçtigimiz yil içinde ciddi bir faiz riskiyle karsilasmamistir.

Varliklarin, yükümlülüklerin ve bilanço disi kalemlerin faize duyarliligi, Türk Lirasi ve Yabanci Para cinsinden ölçülmektedir. 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle, tüm vadelerde, TL bilesik faiz oranlarindaki her %1'lik paralel artisa karsilik olusacak deger kaybi, mevcut sermaye tabaninin %1.70'i kadardir. Yabanci para cinsinden bilanço için, USD faizlerindeki her %1'lik artisa karsilik olusacak deger kaybi mevcut sermaye tabaninin % 1.20'si kadardir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranlari piyasa oranlarini yansitmaktadir.

Faiz orani riski ile ilgili Tablolar

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yil ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varliklar							
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,							
Satin Alinan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk	4,647	-	-	-	-	10,148	**14,795**
Bankalar ve Diger Mali Kuruluslardan Alacaklar	79,586	-	-	-	-	5,210	**84,796**
Alim Satim Amaçli Menkul Deger.	1,369	11,323	58,324	56,289	74,622	-	**201,927**
Para Piyasalarindan Alacaklar	83,385	-	-	-	-	-	**83,385**
Satilmaya Hazir Menkul Degerler	-	-	-	-	-	175	**175**
Verilen Krediler	341,569	74,305	60,166	50,651	62,812	12,692	**602,195**
Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Deg.	-	-	180,262	-	-	-	**180,262**
Diger Varliklar *	57,151	-	-	1,300	7,195	175,126	**240,772**
Toplam Varliklar	**567,707**	**85,628**	**298,752**	**108,240**	**144,629**	**203,351**	**1,408,307**
Yükümlülükler							
Bankalararasi Mevduat	53	1,000	-	-	-	3,308	**4,361**
Diger Mevduat	555,063	47,409	14,631	110	-	134,852	**752,065**
Para Piyasalarina Borçlar	295,628	-	-	-	-	-	**295,628**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	27,397	**27,397**
Ihraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-	-	-	-
Diger Mali Kuruluslar. Sagl. Fonlar***	70,006	41,099	57,778	6,665	1,325	-	**176,873**
Diger Yükümlülükler**	15	30	45	90	331	151,472	**151,983**
Toplam Yükümlülükler	**920,765**	**89,538**	**72,454**	**6,865**	**1,656**	**317,029**	**1,408,307**
Bilançodaki Faize Duyarli Açik	**(353,058)**	**(3,910)**	**226,298**	**101,375**	**142,973**	**(113,678)**	**-**
Bilanço Disi Faize Duyarli Açik	**(177)**	**(481)**	**(186)**	**(24)**	**-**	**-**	**(868)**
Toplam Faize Duyarli Açik	**(353,235)**	**(4,391)**	**226,112**	**101,351**	**142,973**	**(113,678)**	**(868)**

* Istirakler ve bagli ortakliklar, faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlari, maddi ve maddi olmayan duran varliklar, muhtelif alacaklarin 2,568 TL'si ve diger aktifler faizsiz diger varliklar olarak siniflandirilmistir.

** Diger yabanci kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, faiz ve gider reeskontlari, karsiliklar ve özkaynaklar faizsiz diger yükümlülükler olarak siniflandirilmistir.

*** Sermaye benzeri kredi tutari dahil edilmistir.

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yil ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varliklar							
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar,							
Satin Alinan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,149	-	-	-	-	9,687	**11,836**
Bankalar ve Diger Mali Kuruluslardan Alacaklar	9,192	-	-	-	-	4,701	**13,893**
Alim Satim Amaçli Menkul Deger.	528	2,945	10,439	112,059	24,740	-	**150,711**
Para Piyasalarindan Alacaklar	43,613	-	-	-	-	-	**43,613**
Satilmaya Hazir Menkul Degerler	-	-	-	-	-	189	**189**
Verilen Krediler	202,771	63,979	46,479	56,870	34,719	20,394	**425,212**
Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Deg.	-	-	351,767	-	-	-	**351,767**
Diger Varliklar*	56,063	-	1,104	1,104	8,281	198,678	**265,230**
Toplam Varliklar	**314,316**	**66,924**	**409,789**	**170,033**	**67,740**	**233,649**	**1,262,451**
Yükümlülükler							
Bankalararasi Mevduat	55,188	282	45,231	-	-	3,927	**104,628**
Diger Mevduat	516,429	55,224	9,075	10,207	187	86,784	**677,906**
Para Piyasalarina Borçlar	121,777	-	-	-	-	-	**121,777**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	22,087	**22,087**
Ihraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-	-	-	**-**
Diger Mali Kuruluslar. Sagl. Fonlar***	80,521	25,713	73,311	1,554	1,433	-	**182,532**
Diger Yükümlülükler**	-	164	-	-	-	153,357	**153,521**
Toplam Yükümlülükler	**773,915**	**81,383**	**127,617**	**11,761**	**1,620**	**266,155**	**1,262,451**
Bilançodaki Faize Duyarli Açik	**(459,599)**	**(14,459)**	**282,172**	**158,272**	**66,120**	**(32,506)**	**-**
Bilanço Disi Faize Duyarli Açik	**270**	**-**	**(558)**	**-**	**-**	**-**	**(288)**
Toplam Faize Duyarli Açik	**(459,329)**	**(14,459)**	**281,614**	**158,272**	**66,120**	**(32,506)**	**(288)**

* Istirakler ve bagli ortakliklar, faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlari, maddi ve maddi olmayan duran varliklar ve diger aktifler ve muhtelif alacaklarin 495 TL'si faizsiz diger varliklar olarak siniflandirilmistir.

** Diger yabanci kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primleri faiz ve gider reeskontlari, karsiliklar ve özkaynaklar faizsiz diger yükümlülükler olarak siniflandirilmistir.

*** Sermaye benzeri kredi tutari dahil edilmistir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranlari :

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
Varliklar				
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satin Alinan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	16.00
Bankalar ve Diger Mali Kuruluslardan Alacaklar	1.30	1.96	-	25.30
Alim Satim Amaçli Menkul Deger.	8.36	10.92	-	24.04
Para Piyasalarindan Alacaklar	-	0.32	-	26.10
Satilmaya Hazir Menkul Degerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	7.85	7.19	-	33.01
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Deg.	-	6.55	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararasi Mevduat	3.66	3.13	-	24.19
Diger Mevduat	3.78	3.35	-	24.60
Para Piyasalarina Borçlar	-	-	-	22.77
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Ihraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-
Diger Mali Kuruluslardan Saglanan Fonlar	5.54	4.92	-	28.49

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
Varliklar				
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satin Alinan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	23.10
Bankalar ve Diger Mali Kuruluslardan Alacaklar	1.98	1.53	-	35.56
Alim Satim Amaçli Menkul Deger.	8.00	10.44	-	41.78
Para Piyasalarindan Alacaklar	-	5.63	-	26.08
Satilmaya Hazir Menkul Degerler	-	-	-	54.70
Verilen Krediler	8.55	7.40	-	43.75
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Deg.	-	5.39	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararasi Mevduat	3.50	3.08	-	36.40
Diger Mevduat	4.81	4.33	-	41.69
Para Piyasalarina Borçlar	-	-	-	25.66
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Ihraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-
Diger Mali Kuruluslardan Saglanan Fonlar	5.85	4.70	-	42.09

V. LIKIDITE RISKINE ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

1. TL bilanço üzerinde vade uyumsuzlugu sektör paralelinde düsük olup IMKB nezdindeki repo imkani likidite riskini büyük ölçüde düsürmektedir. Döviz tarafindaki vade uyumsuzlugu, dövize endeksli tahvillerin Türk Bankacilik sisteminin genel yapisina uygun olarak kisa vadeli mevduat ile fonlanmasi sonucu daha itinali yönetim gerektirmektedir. YP bilanço, agirlikli olarak Haziran 2001'de Hazine'den takas yoluyla alinan dövize endeksli menkul kiymetler, yabanci para krediler ve bu aktife karsilik döviz tevdiat hesaplarindan olusmaktadir. Acil durum plani, bu menkul kiymetlerin IMKB Repo Piyasasina teminat olarak verilip TL borçlanma yapmak ve bu kaynagi spot piyasada dövize çevirip vadesi gelen YP yükümlülükleri karsilamayi öngörmektedir.

2. Vade ve faiz uyumsuzluklarinin karlilik ve sermaye üzerindeki etkileri senaryo analizleri yardimiyla ölçülmektedir.

3. Bankanin en önemli likidite kaynagi TL vadeli mevduat ve DTH'lardir. Buna ek olarak IMKB Repo piyasasi, Takasbank ve Bankalararasi piyasadan borçlanabilme imkanlari da mevcuttur.

4. Ana fon kaynagi müsteri mevduatidir. Bu kaynak agirlik olarak ticari müsterilere verilen krediler ve tahvil portföyünde degerlendirilmektedir. Kredi vadelerinde müsterinin risklilik düzeyi dikkate alinmaktadir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yil ve Üzeri	Dagitilamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varliklar								
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satin Alinan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	14,795	-	-	-	-	-	-	**14,795**
Bankalar ve Diger Mali Kuruluslardan Alacaklar	5,210	79,586	-	-	-	-	-	**84,796**
Alim Satim Amaçli Menkul Deger.	-	64	6,053	10,700	56,383	128,727	-	**201,927**
Para Piyasalarindan Alacaklar	-	83,385	-	-	-	-	-	**83,385**
Satilmaya Hazir Menkul Degerler	5	-	-	-	-	-	170	**175**
Verilen Krediler	264,152	77,417	65,250	56,013	56,416	70,255	12,692 *	**602,195**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	4,044	3,949	172,269	-	**180,262**
Diger Varliklar	1,177	60,243	3,691	4,882	6,403	78,137	86,239 **	**240,772**
Toplam Varliklar	**285,339**	**300,695**	**74,994**	**75,639**	**123,151**	**449,388**	**99,101**	**1,408,307**
Yükümlülükler								
Bankalararasi Mevduat	3,308	53	1,000	-	-	-	-	**4,361**
Diger Mevduat	134,852	555,063	47,409	14,631	110	-	-	**752,065**
Diger Mali Kuruluslar. Sagl. Fonlar	-	70,006	41,099	57,054	7,027	1,687	-	**176,873**
Para Piyasalarina Borçlar	-	295,628	-	-	-	-	-	**295,628**
Ihraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	24,717	834	473	-	-	-	1,373	**27,397**
Diger Yükümlülükler	14,019	6,877	1,513	1,978	105	331	127,160 ***	**151,983**
Toplam Yükümlülükler	**176,896**	**928,461**	**91,494**	**73,663**	**7,242**	**2,018**	**128,533**	**1,408,307**
Net Likidite Açigi	**108,443**	**(627,766)**	**(16,500)**	**1,976**	**115,909**	**447,370**	**(29,432)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	**87,807**	**256,103**	**54,919**	**240,456**	**145,789**	**364,885**	**112,492**	**1,262,451**
Toplam Yükümlülükler	**128,842**	**787,490**	**82,595**	**115,031**	**11,852**	**1,619**	**135,022**	**1,262,451**
Net Likidite Açigi	**(41,035)**	**(531,387)**	**(27,676)**	**125,425**	**133,937**	**363,266**	**(22,530)**	**-**

* Takipteki Krediler (net) dagitilamayan olarak siniflandirilmistir.
** Istirakler ve bagli ortakliklar, maddi ve maddi olmayan duran varliklar, muhtelif alacaklarin 396 TL'si ve diger aktifler dagitilamayan diger varliklar olarak siniflandirilmistir.
*** Özkaynaklar, karsiliklar ve diger yabanci kaynaklarin 3 TL'si dagitilamayan diger yükümlülükler olarak siniflandirilmistir..

BESINCI BÖLÜM
KONSOLIDE OLMAYAN MALI TABLOLARA ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

I. AKTIF KALEMLERE ILISKIN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	4,661	462	2,161	1,028
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**4,661**	**462**	**2,161**	**1,028**

2. Alim satim amaçli menkul degerlere iliskin ilave bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Deg.	103,857	-	85,093	-
Diger	-	-	-	-
Toplam	**103,857**	**-**	**85,093**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Devlet Tahvili	76,750	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diger Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonolari ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varliga Dayali Menkul Kiymetler	-	-	-	-
Diger	-	-	-	-
Toplam	**76,750**	**-**	**-**	**-**

Serbest depo olarak siniflandirilan alim-satim amaçli menkul degerlerin maliyet bedeli 21,320 TL'dir (31 Aralik 2003 – 65,618 TL).

3. Satilmaya hazir menkul degerlere iliskin bilgiler:

a) Satilmaya hazir menkul degerlerin baslica türleri: Banka portföyü içerisinde yer alan hisse senetlerinin tamami satilmaya hazir menkul kiymet olarak siniflandirilmistir.

b) Satilmaya hazir menkul kiymetlere iliskin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada Islem Gören	-	-
Borsada Islem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**175**	**189**
Borsada Islem Gören	5	4
Borsada Islem Görmeyen	170	185
Deger Azalma Karsiligi (-)	-	-
Toplam	**175**	**189**

c) Teminata verilen / bloke edilen satilmaya hazir menkul degerlere iliskin bilgiler: Yoktur.

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

4. Kredilere iliskin açiklamalar:

a) Bankanin ortaklarina ve mensuplarina verilen her çesit kredi veya avansin bakiyesine iliskin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarina Verilen Dogrudan Krediler*	**12,672**	**7,763**	**10,714**	**6,485**
Tüzel Kisi Ortaklara Verilen Krediler	12,672	7,763	10,712	6,485
Gerçek Kisi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	2	-
Banka Ortaklarina Verilen Dolayli Krediler*	**24,209**	**23,161**	**11,186**	**13,014**
Banka Mensuplarina Verilen Krediler	**114**	**-**	**120**	**-**
Toplam	**36,995**	**30,924**	**22,020**	**19,499**

* Bankalarin Kurulus ve Faaliyetleri Hakkinda Yönetmeligin 20 inci maddesinin (2) numarali fikrasinda tanimlanmistir.

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diger Alacaklar		Yakin Izlemedeki Krediler ve Diger Alacaklar	
	Krediler ve Diger Alacaklar	Yeniden Yapilandirilan ya da Yeni Bir Itfa Planina Baglananlar	Krediler ve Diger Alacaklar	Yeniden Yapilandirilan ya da Yeni Bir Itfa Planina Baglananlar
Ihtisas Disi Krediler	**341,608**	**-**	**221,807**	**26,086**
Iskonto ve Istira Senetleri	1,635	-	4,614	-
Ihracat Kredileri	110,813	-	84,196	-
Ithalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	38,023	-	15,163	395
Yurtdisi Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	5,918	-	77	-
Kredi Kartlari	-	-	-	-
Kiymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diger	185,219	-	117,757	25,691
Ihtisas Kredileri	-	-	-	-
Diger Alacaklar	-	-	-	**2**
Toplam	**341,608**	**-**	**221,807**	**26,088**

c) Tüketici kredilerine iliskin bilgiler:

	Kisa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	**32**	**5,963**	**5,995**	**115**
Konut Kredisi	-	5,870	5,870	114
Otomobil Kredisi	-	1	1	-
Ihtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	32	82	114	-
Diger Tüketici Kredileri	-	10	10	1
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
Ihtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diger Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartlari	-	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	**32**	**5,963**	**5,995**	**115**

d) Yurtiçi ve yurtdisi kredilerin dagilimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	589,503	404,818
Yurtdisi Krediler	-	-
Toplam	**589,503**	**404,818**

e) Bagli ortaklik ve istiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bagli Ortaklik ve Istiraklere Verilen Dogrudan Krediler	42	34
Bagli Ortaklik ve Istiraklere Verilen Dolayli Krediler	-	-
Toplam	**42**	**34**

f) Kredilere iliskin olarak ayrilan özel karsiliklar:

Özel Karsiliklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil Imkani Sinirli Krediler ve Diger Alacaklar Için Ayrilanlar	15	22
Tahsili Süpheli Krediler ve Diger Alacaklar Için Ayrilanlar	162	597
Zarar Niteligindeki Krediler ve Diger Alacaklar Için Ayrilanlar	10,109	29,322
Toplam	**10,286**	**29,941**

g) Donuk alacaklara iliskin bilgiler (Net):

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

	III. Grup: Tahsil Imkani Sinirli Krediler ve Diger Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Süpheli Krediler ve Diger Alacaklar	V. Grup Zarar Niteligindeki Krediler ve Diger Alacaklar
Cari Dönem	**-**	**-**	**13,748**
(Özel Karsiliklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapilandirilan Krediler ve Diger Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir Itfa Planina Baglanan Krediler ve Diger Alacaklar	-	-	13,748
Önceki Dönem	**-**	**-**	**17,187**
(Özel Karsiliklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapilandirilan Krediler ve Diger Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir Itfa Planina Baglanan Krediler ve Diger Alacaklar	-	-	17,187

Zarar Niteligindeki Krediler ve Diger Alacaklar içerisinde gösterilmis tutarin 1,312 TL'si (31 Aralik 2003 – 6,256 TL) için müsterilerle sözlü protokol yapilmis olup, sözkonusu protokoller müsterilerin ilk taksidi ödemelerini müteakiben yazili protokole çevirilecektir.

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine iliskin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil Imkani Sinirli Krediler ve Diger Alacaklar	Tahsili Süpheli Krediler ve Diger Alacaklar	Zarar Niteligindeki Kredi ve Diger Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**22**	**1,083**	**49,230**
Dönem Içinde Intikal (+)	299	1,246	5,624
Diger Donuk Alacak Hesaplarindan Giris (+)	-	37	911
Diger Donuk Alacak Hesaplarina Çikis(-)	(37)	(911)	-
Dönem Içinde Tahsilat (-) (*)	(7)	(102)	(29,750)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(877)
Parasal Kar/Zarar	(2)	(82)	(3,706)
Dönem Sonu Bakiyesi	**275**	**1,271**	**21,432**
Özel Karsilik (-)	(15)	(162)	(10,109)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**260**	**1,109**	**11,323**

(*) Dönem içindeki tahsilat tutarinin 27,529 (tarihi degerle) TL'si Besinci Bölüm VI.2e) maddesinde detaylari verilmis olan Mart ve Haziran sözlesmeleri uyarinca Anadolu Endüstri Holding A.S.'ye satilmis olan donuk alacak tutarindan meydana gelmistir.

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

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

30.06.2001 tarih 24448 sayili Resmi Gazete'de yayimlanan 4672 ve 4491 sayili Kanunlar ile degisik 4389 sayili Bankalar Kanunu'nun 3.maddesinin 11.fikrasi ve 11.maddesinin 12.fikrasi hükmüne istinaden yayimlanan "Bankalarca Karsilik Ayrilacak Kredilerin ve Diger Alacaklarin Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrilacak Karsiliklara Iliskin Esas ve Usuller Hakkinda Yönetmelik" esaslarina göre tahsilinin mümkün olmadigina kanaat getirilen kredi ve diger alacaklar kanuni takip ve teminatlarin nakde dönüstürülmesi yolu ile tahsil edilmekte veya Banka üst yönetimince alinan karar dogrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul degerlere iliskin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	180,262	351,767
Borsada Islem Görenler	-	-
Borsada Islem Görmeyenler	180,262	351,767
Deger Azalma Karsiligi (-)	-	-
Toplam	**180,262**	**351,767**

b) Vadeye kadar elde tutulacak menkul degerlerin yil içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Basindaki Deger	**351,767**	**461,017**
Parasal Varliklarda Meydana Gelen Kur ve Endeksleme Farklari	(26,466)	(56,412)
Yil Içindeki Alimlar	-	-
Satis ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çikarilanlar	(145,039)	(52,838)
Deger Azalisi Karsiligi	-	-
Dönem Sonu Toplami	**180,262**	**351,767**

c.1) Vadeye kadar elde tutulacak menkul degerlerin izlendigi hesaplara iliskin bilgiler:

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Degerler	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Degerlenmis Tutari		Maliyet Bedeli		Degerlenmis Tutari	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	54,999	-	75,220	-	137,618	-	168,612	-
Repo Islemlerine Konu Olan	119,148	-	163,625	-	49,777	-	61,866	-
Yapisal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kiymet Ödünç Piyasasindan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kiymet Ödünç Piyasasi Teminatlari	-	-	-	-	-	-	-	-
Diger	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**174,147**	**-**	**238,845**	**-**	**187,395**	**-**	**230,478**	**-**

Serbest Depo olarak siniflandirilan vadeye kadar elde tutulacak menkul degerlerin maliyet bedeli 6,115 TL (31 Aralik 2003- 164,372 TL), degerlenmis tutarlari 8,042 TL (31 Aralik 2003- 209,687 TL)'dir.

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul degerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Degerler	54,999	-	137,618	-
Diger	-	-	-	-
Toplam	**54,999**	**-**	**137,618**	**-**

c.3) Repo islemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul degerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	119,148	-	49,777	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diger Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonolari ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varliga Dayali Menkul Kiymetler	-	-	-	-
Diger	-	-	-	-
Toplam	**119,148**	**-**	**49,777**	**-**

c.4) Yapisal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul degerler: Yoktur

6. Istiraklere iliskin bilgiler (net):

a) Istiraklere iliskin bilgiler açiklanir:

Banka'nin istiraki bulunmamaktadir.

a.1) Istiraklerin muhasebelestirilmesinde kullanilan yöntem: Yoktur.

b) Istiraklere iliskin bilgiler açiklanir:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Basi Degeri	-	**125**
Dönem Içi Hareketler	-	**(125)**
Alislar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yil Payindan Alinan Kar	-	-
Satislar*	-	(125)
Yeniden Degerleme Artisi	-	-
Deger Azalma Karsiliklari	-	-
Dönem Sonu Degeri	-	-
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katilma Payi (%)	-	-

* Önceki dönemde satis olarak siniflandirilmis olan 125 TL Alternatif Yatirim Ortakligi'nin bagli ortakliklar içinde siniflandirilmasindan kaynaklanan çikistir.

b.1 Istiraklere yapilan yatirimlarin degerlemesi: Yoktur

b.2 Borsaya kote edilen istirakler: Yoktur

b.3 Cari dönem içinde elden çikarilan istirakler: Yoktur.

b.4 Cari dönem içinde satin alinan istirakler: Yoktur.

7. Bagli ortakliklara iliskin bilgiler (net):

Banka, Muhasebe Uygulama Yönetmeligi'ne iliskin 14 nolu Teblig kapsaminda borsada islem görmeyen bagli ortakliklarini maliyet esasina göre muhasebelestirmektedir. Ilgili varligin degerinde kalici bir deger düsüklügü oldugu takdirde deger düsüklügü karsiligi ayrilmaktadir.

Banka, borsada islem gören bagli ortakligini (Alternatif Yatirim Ortakligi A.S.) borsa rayici ile degerlemistir.

a) Bagli ortakliklara iliskin bilgiler açiklanir

a.1) Bagli ortakliklara iliskin bilgiler:

Unvani	Adres(Sehir/ Ülke)	Ana Ortaklik Bankanin Pay Orani-Farkliysa Oy Orani(%)	Banka Risk Grubu Pay Orani (%)
Alternatif Yatirim A.S.	Istanbul / Türkiye	%99.99	%99.99
Alternatif Yatirim Ortakligi A.S.	Istanbul / Türkiye	%4.04	(*) %7.57

(*) Söz konusu oran Banka Risk Grubu'nun bagli ortaklik hesabi altinda takip ettigi pay oranini ifade etmektedir. Banka Risk Grubu'nun söz konusu bagli ortakliga iliskin alim-satim amaçli portföyde takip ettigi hisse senetlerinin toplam pay orani % 35.40'dir.

a.2) (a.1)'deki siraya göre bagli ortakliklara ait 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle enflasyona göre düzeltilmis mali tablo bilgileri

Aktif Toplami	Özkaynak	Sabit Varlik Toplami	Faiz Gelirleri	Menkul Deger Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zarari	Önceki Dönem Kar/Zarari (*)	Rayiç Degeri
18,304	14,892	1,090	997	199	3,630	(445)	-
7,155	7,052	3	335	134	(1,461)	372	9,970

* 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle

b) Bagli ortakliklara iliskin bilgiler açiklanir:

b.1) Bagli ortakliklara iliskin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Basi Degeri	**21,337**	**23,915**
Dönem Içi Hareketler	**166**	**(2,578)**
Alislar (*)	-	125
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	98	-
Cari Yil Payindan Alinan Kar	-	1,626
Satislar	-	(13,065)
Yeniden Degerleme Artisi	68	111
Deger Azalma Karsiliklari (**)	-	8,625
Dönem Sonu Degeri	**21,503**	**21,337**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katilma Payi(%)		-
Alternatif Yatirim A.S.	**%99.99**	**%99.99**
Alternatif Yatirim Ortakligi A.S.	**%4.04**	**%4.04**

(*) Önceki Dönemde alislar altinda siniflandirilmis olan 125 TL 31 Aralik 2002 tarihi itibariyle istirakler altinda siniflandirilmis olan Alternatif Yatirim Ortakligi A.S.'nin bagli ortakliklar altinda siniflandirilmasindan kaynaklanmaktadir.

(**) Banka, 31 Aralik 2002 tarihi itibariyle bagli ortaklik bakiyesi içerisinde siniflandirilmis olan Alternatif Yatirim A.S. için 8,625 TL tutarinda deger düsüklügü karsiligi ayirmis ancak söz konusu karsilik, baska bir bagimsiz denetim sirketinin tahmini nakit akislarinin bugüne indirgenmesi metodu ile hazirlamis oldugu degerleme raporuna istinaden, deger düsüklügünün kalici olmadigi görüsü ile, 31 Aralik 2003 tarihli mali tablolarda geri çevrilmistir. Bu tutar yukaridaki tabloda Deger Azalma Karsiliklari satirinda yer almaktadir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 27 Haziran 2003 tarihli ve 17 sayili kararina istinaden, bagli ortakliklarindan Alternatif Finansal Kiralama A.S. 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle Anadolu Endüstri Holding A.S.'ye pesin 8,500,000 ABD Dolari (vadeli 9,053,000 ABD Dolari) bedelle ve vadeli satis bedeli olan 9,053,000 ABD Dolari'nin 2003 Temmuz – 2005 Aralik tarih araliginda taksitler halinde tahsil edilmesi kosulu ile satilmistir. Söz konusu islemle ilgili olarak 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle, faiz reeskontu dahil olmak üzere 5,863,467 ABD Dolari tutarinda alacak mevcut olup ilisikteki mali tablolarda Muhtelif Alacaklar hesabi altinda siniflandirilmistir.

b.2) Bagli ortakliklara yapilan yatirimlarin degerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Degeri Ile Degerleme	21,100	21,100
Rayiç Deger Ile Degerleme	403	237
Özsermaye Yöntemi Ile Degerleme	-	-

b.3) Borsaya kote edilen bagli ortaklik:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	403	237
Yurtdisi Borsalara Kote Edilenler	-	-

b.4) Cari dönem içinde elden çikarilan bagli ortaklik: Yoktur

b.5) Cari dönem içinde satin alinan bagli ortaklik: Yoktur.

8. Banka'nin finansal kiralama alacagi bulunmamaktadir.

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarina iliskin açiklamalar:

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

Kredi Faiz, Gelir,Tahakkuk Reeskontlari	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkuklari	453	73	919	101
Faiz Reeskontlari	10,228	1,296	4,682	1,433
Kredi Komisyon ve Diger Gelirler Tahakkuk.	35	1	26	-
Kredi Komisyon ve Diger Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	**10,716**	**1,370**	**5,627**	**1,534**

b) Diger faiz ve gelir reeskontlarina iliskin bilgiler:

Diger Faiz ve Gelir Reeskontlari	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Alim Satim Amaçli Menkul Degerlerin	6,284	14	9,439	12
Satilmaya Hazir Menkul Degerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Degerler.	66,625	-	88,398	-
Ters Repo Islemleri Faiz Reeskontlari	-	-	-	-
Zorunlu Karsiliklar Faiz Reeskontlari	648	54	671	54
Türev Finansal Araçlar Reeskontlari	305	236	-	295
Faiz ve Gelir Reeskontlari	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontlari	305	236	-	295
Faktoring Alacaklarina Iliskin Reeskontlar	-	-	-	-
Diger	456	7	51	4
Toplam	**74,318**	**311**	**98,559**	**365**

10. Diger aktiflere iliskin bilgiler:

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

Banka'nin 781 TL (31 Aralik 2003 – 1,031 TL) tutarinda pesin ödenmis gideri bulunmaktadir. Banka'nin pesin ödenmis vergisi bulunmamaktadir.

b) Ilgili düzenlemeler kapsaminda hesaplanan ertelenmis vergi aktifi tutari ve ertelenmis vergi aktifi hesaplamasina esas olusturan vergiden indirilebilecek zarar tutari:

Banka'nin 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle, esas itibariyle 2001 yili içerisinde olusmus bulunan tasinan zarar ve diger zamanlama farklari üzerinden hesaplanan 49,323 TL tutarindaki kümüle ertelenmis net vergi aktifi ilisikteki bilançoda diger aktifler hesabinda gösterilmistir.

31 Aralik 2002 tarihi itibariyle, ertelenmis vergiden istisna tutulan enflasyon düzeltmeleri haricinde, esas itibariyle 2001 yili içerisinde olusmus bulunan tasinan zararlar ve kidem tazminati karsiligi ve vadeli döviz alim-satim islemlerine yönelik gelir/gider reeskontlari gibi diger zamanlama farklari üzerinden hesaplanan 67,382 TL (tarihsel deger 54,687 TL) tutarindaki ertelenmis vergi aktifi diger aktifler içerisinde yansitilmistir. Bu tutarin 61,678 TL'lik (tarihsel deger 50,058 TL) kismi 31 Aralik 2001 tarihi itibariyle hesaplanan ancak söz konusu mali tablolarda, Bankacilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun (BDDK) 1 Haziran 2002 tarih ve BDDK.DZM2/2-2609 sayili açiklamasi uyarinca, yansitilmamis olan ertelenmis vergi aktifine iliskin olup 2002 yilinda ayrilan karsilik ile bu tutar 59,090 TL (tarihsel deger 47,966 TL) olmustur. 31 Aralik 2003 tarihi itibariyle 5,364 TL (tarihsel deger) tutarinda ertelenmis vergi aktifi vergilendirilebilir kara istinaden mahsup edilmistir. Cari dönemde ertelenmis vergi aktifinden mahsup edilmis tutar bulunmamaktadir.

Banka'nin 31 Aralik 2002 tarihi itibariyle kesinlesmis tasinan toplam vergi zararinin 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle kullanilmayan kismi 190,108 TL (tarihsel degeriyle) olup Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, beyanname üzerinde gösterilen zararlar olustuklari yillardan itibaren 5 yili asmamak kaydiyla ilgili dönem Kurumlar Vergisi matrahindan indirilebilmektedir.

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

Bilançodaki diger aktifler bilanço disi taahütler hariç bilanço toplaminin %10'unu asmamaktadir.

II. PASIF KALEMLERE ILISKIN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. a) Mevduatin vade yapisina iliskin bilgiler:

a.1) Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün Ihbarli	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yil	1 Yil ve Üstü
Tasarruf Mevduati	**4,841**	**-**	**70,096**	**15,421**	**671**	**1,211**	**8,002**
Döviz Tevdiat Hesabi	**58,956**	**10,253**	**181,258**	**172,678**	**40,472**	**4,349**	**4**
Yurtiçinde Yer. K.	58,006	10,253	177,124	170,188	40,472	4,349	4
Yurtdisinda Yer.K	950	-	4,134	2,490	-	-	-
Resmi Kur. Mevduati	**42,110**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduati	**13,411**	**-**	**97,912**	**5,829**	**8,979**	**-**	**-**
Dig. Kur. Mevduati	**15,534**	**-**	**43**	**35**	**-**	**-**	**-**
Kiymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararasi Mevduat	**3,308**	**-**	**53**	**1,000**	**-**	**-**	**-**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	12	-	53	1000	-	-	-
Yurtdisi Bankalar	3,296	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diger	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**138,160**	**10,253**	**349,362**	**194,963**	**50,122**	**5,560**	**8,006**

a.2) Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün Ihbarli	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yil	1 Yil ve Üstü
Tasarruf Mevduati	**4,123**	**-**	**43,478**	**22,446**	**2,693**	**3,148**	**8,653**
Döviz Tevdiat Hesabi	**57,649**	**-**	**230,350**	**150,261**	**16,295**	**1,777**	**-**
Yurtiçinde Yer. K.	56,339	-	223,728	146,750	16,146	1,777	-
Yurtdisinda Yer.K	1,310	-	6,622	3,511	149	-	-
Resmi Kur. Mevduati	**61**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduati	**13,243**	**-**	**90,589**	**10,935**	**10,420**	**22**	**-**
Dig. Kur. Mevduati	**11,708**	**-**	**53**	**2**	**-**	**-**	**-**
Kiymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararasi Mevduat	**3,927**	**-**	**100,701**	**-**	**-**	**-**	**-**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	88	-	100,419	-	-	-	-
Yurtdisi Bankalar	3,839	-	282	-	-	-	-
Özel Finfans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diger	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**90,711**	**-**	**465,171**	**183,644**	**29,408**	**4,947**	**8,653**

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

Tasarruf Mevduati	Mevduat Sigortasi Kapsaminda Bulunan		Mevduat Sigortasi Limitini Asan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduati	100,242	84,541	-	-
Tasarruf Mevduati Niteligini Haiz DTH	279,380	308,829	-	-
Tasarruf Mevduati Niteligini Haiz Dig.H.	-	-	-	-
Yurtdisi Subelerde Bulunan Yabanci Mercilerin Sigortasina Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kiyi Bnk.Blg. Subelerde Bulunan Yabanci Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

3 Temmuz 2003 tarih ve 25157 (mükerrer) sayili Resmi Gazete'de yayimlanan 1083 numarali Bankacilik Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) kararina istinaden bankalardaki tasarruf mevduatlarinin tamami 5 Temmuz 2004 tarihine kadar Tasarruf Mevduati Sigorta Fonu kapsamina alinmistir. 5 Temmuz 2004 tarihinden sonra ise bankalardaki tasarruf mevduatlarinin elli milyar Türk lirasina kadar olan bölümü sigorta kapsamina alinmistir.

b.2) Banka'nin merkezi Türkiye'de olup, Türkiye disinda sigorta kapsaminda bulunan tasarruf mevduati yoktur.

b.3) Mevduat sigortasi kapsaminda bulunmayan tasarruf mevduati bulunmamaktadir.

2. Repo islemlerinden saglanan fonlara iliskin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Islemlerden	**215,489**	**-**	**56,895**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluslar	-	-	-	-
Diger Kurum ve Kuruluslar	211,304	-	53,477	-
Gerçek Kisiler	4,185	-	3,418	-
Yurtdisi Islemlerden	**177**	**-**	**-**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluslar	-	-	-	-
Diger Kurum ve Kuruluslar	-	-	-	-
Gerçek Kisiler	177	-	-	-
Toplam	**215,666**	**-**	**56,895**	**-**

3. Alinan kredilere iliskin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kisa Vadeli	21,976	153,572	21,223	159,876
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**21,976**	**153,572**	**21,223**	**159,876**

Orta ve uzun vadeli kredi olarak alinmis olmasina ragmen ilgili kredi anlasmasindaki hükümler dogrultusunda talep edildigi takdirde geri ödeme yükümlülügü olan krediler kisa vadeli olarak siniflandirilmistir.

4. a) Banka'nin ihraç etmis bulundugu menkul degerler bulunmamaktadir.

b) Çikarilan menkul degerler bulunmamaktadir.

5. Fonlara iliskin açiklamalar: Yoktur.

6. Muhtelif borçlara iliskin açiklamalar:

	CariDönem	ÖncekiDönem
Alinan Nakdi Teminatlarin Tutari	15,335	11,791

Nakdi teminatlar kredi islemleri ile ilgili olarak alinmis olup, bloke hesaplarda tutulmaktadir.

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

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

Diger yabanci kaynaklar kalemi bilanço toplaminin %10'unu asmamaktadir

8. Finansal kiralama islemlerinden dogan yükümlülüklere iliskin açiklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yildan Az	185	180	167	164
1-4 Yil Arasi	379	331	-	-
4 Yildan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**564**	**511**	**167**	**164**

9. Faiz ve gider reeskontlarina iliskin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontlari	2,627	1,338	2,389	818
Kullanilan Kredi Faiz Reeskontlari	1,112	780	1,315	640
Tahviller Faiz Reeskontlari	-	-	-	-
Repo Islemleri Faiz Reeskontlari	131	-	40	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontlari	400	355	84	-
Faiz ve Gider Reeskontlari	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontlari	400	355	84	-
Faktoring Borçlarina Iliskin Reeskontlar	-	-		
Diger Faiz ve Gider Reeskontlari	169	-	260	-
Toplam	**4,439**	**2,473**	**4,088**	**1,458**

10. Karsiliklara ve sermaye benzeri kredilere iliskin açiklamalar:

a) Genel karsiliklara iliskin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karsiliklar	**3,615**	**2,688**
I. Grup Kredi ve Alacaklar Için Ayrilanlar	1,693	1,160
II. Grup Kredi ve Alacaklar Için Ayrilanlar	1,099	863
Gayrinakdi Krediler Için Ayrilanlar	530	437
Diger	293	228

b) Dövize endeksli krediler kur farki karsiliklari 1,272 TL olup, bilançoda krediler kaleminden netlenmistir (31 Aralik 2003 tarihi itibari ile 3,348 TL tutarindaki dövize endeksli krediler kur farki deger düsüs tutari, **"**Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlari-Krediler'' altinda netlenmistir).

c) Teslim tarihine göre muhasebelestirme deger düsüs karsiligi: 9 TL (31 Aralik 2003-Yoktur).

d) Tazmin edilmemis ve nakde dönüsmemis gayrinakdi krediler özel karsiliklari: 495 TL (31 Aralik 2003-550 TL).

e) Diger karsiliklar:

e.1) Muhtemel riskler için ayrilan serbest karsiliklara iliskin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler Için Ayrilan Serbest Karsiliklar	831	11,224

Diger karsiliklar hesabi altinda yer alan muhtemel riskler için ayrilan serbest karsiliklar tutari 831 TL (31 Aralik 2003 –11,224 TL) olup, 202 TL'si (31 Aralik 2003 – 9,408 TL) krediler serbest karsiligindan, 629 TL'si (31 Aralik 2003 – 1,816 TL) de diger karsiliklardan olusmaktadir.

Banka, 31 Aralik 2003 tarihi itibariyle "Yeniden Yapilandirilan ya da Yeni Bir Itfa Planina Baglanan Krediler" içerisinde siniflandirdigi ve II. Grup "Yakin Izlemedeki Krediler ve Diger Alacaklar" olarak degerlendirdigi bazi kredi müsterileri için muhtemel risklerini gözönünde bulundurarak "Bankalarca Karsilik Ayrilacak Kredilerin ve Diger Alacaklarin Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrilacak Karsiliklara Iliskin Esas ve Usuller Hakkinda Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde 9,408 TL karsilik hesaplamis ve 'Karsiliklar-Diger Karsiliklar' pasif hesabi içerisinde yansitmistir. 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle ise söz konusu karsiligin 9,268 TL'si ilgili müsterilerin mali durumlarindaki gelismeler dikkate alinarak iptal edilmis ve gelir kaydedilmistir.

f) Bankanin kullandigi sermaye benzeri kredilerin sayisi, vadesi, faiz orani, kredinin temin edildigi kurulus ve varsa, hisse senedine dönüstürme opsiyonuna iliskin detayli açiklamalar:

Banka 26 Haziran 1998 tarihinde Oyex Handels GmbH (Almanya) sirketinden vadesinde sermayeye dönüstürülmek üzere 1,325 TL sermaye benzeri kredi almistir. Kredinin faiz orani %10 vadesi ise sekiz yildir. Söz konusu kredi anlasmasi geregi Banka bu tutari sermayesine ekleyecektir.

g) Sermaye benzeri kredilere iliskin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diger Kuruluslardan	-	-	-	-
Yurtdisi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdisi Diger Kuruluslardan	1,325	-	1,433	-
Toplam	**1,325**	**-**	**1,433**	**-**

11. Özkaynaklara iliskin bilgiler:

a) Ödenmis sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karsiligi	220,000	220,000
Imtiyazli Hisse Senedi Karsiligi	-	-

Imtiyazli hisse senedi bulunmamaktadir.

b) Ödenmis sermaye tutari, bankada kayitli sermaye sisteminin uygulanip uygulanmadigi hususunun açiklanmasi ve bu sistem uygulaniyor ise kayitli sermaye tavani:

Banka kayitli sermaye sistemi uygulamaktadir. 30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle Banka'nin kayitli sermaye tavani tutari 300,000 TL'dir. 30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle Banka'nin çikarilmis ve ödenmis sermayesi, her biri yüzbin Türk lirasi tutarinda olmak üzere sirasiyla 2,200,000,000 adet ve 2,200,000,000 adet hisseden olusmaktadir.

Sermaye Sistemi	**Ödenmis Sermaye**	**Tavan**
Kayitli Sermaye Sistemi	220,000	300,000

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

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

e) Son mali yilin ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amaci ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar belirtilir: Yoktur

f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine taninan imtiyaz bulunmamaktadir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayisi (Bin)	2,200,000	2,200,000
Imtiyazli Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi Ihraç Primi	21	21
Hisse Senedi Iptal Kâri	-	-
Diger Sermaye Araçlari	-	-

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

Ad Soyad/Ticari Unvan	Pay Tutarlari	Pay Oranlari	Ödenmis Paylar	Ödenmemis Paylar
Anadolu Endüstri Holding A.S.	169,579	77.08%	169,579	-

III. GELIR TABLOSUNA ILISKIN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nin önceki dönem mali tablolarinda temel bir hata bulunmamaktadir.

Banka'nin mali tablo kalemlerine iliskin olarak cari dönemde maddi bir etkiye sahip olan veya izleyen dönemlerde sahip olmasi beklenen muhasebe tahminlerinde degisiklik bulunmamaktadir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Verilen Ücret ve Komisyonlar Diger		
Havale Komisyonlari	71	103
B.K.M Komisyonlari	266	330
Bankalararasi Para Piyasasi Islemleri	55	63
TCMB Bankalararasi Para Piyasasi	125	109
Yurtdisindaki muhabirlere verilen komisyonlar	157	192
Efektif ve Futures Isl.Komisyonlari	41	111
Diger	70	27
Toplam	**785**	**935**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alinan Ücret ve Komisyonlar Diger		
Akreditif Komisyonlari	1,413	1,113
Vesaik Mukabili Ithalat Komisyonlari	28	48
Tahsil Senedi Komisyonlari	16	35
BKM Alinan Komisyonlari	7	3
Diger	596	563
Toplam	**2,060**	**1,762**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Istirak ve Bagli Ortakliklardan Alinan Faizler	-	38

b) Finansal kiralama gelirlerine iliskin bilgiler:

Banka'nin faaliyet alanlari içinde finansal kiralama hizmetleri bulunmamakta ve mali tablolarinda finansal kiralama gelirleri yer almamaktadir.

c) Ters repo islemlerinden alinan faizler: Yoktur.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Istirak ve Bagli Ortakliklara Verilen Faizler	40	57

b) Finansal kiralama giderlerine iliskin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	4	8

c) Mevduata ödenen faizin vade yapisina göre gösterimi:

Hesap Adi	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yila Kadar	1 Yildan Uzun	
Türk Parasi							
Bankalararasi Mevduati	-	206	-	-	-	-	**206**
Tasarruf Mevduati	1	6,214	2,539	281	416	1,182	**10,633**
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Ticari Mevduat	-	13,475	1,725	944	4	-	**16,148**
Diger Mevduat	-	8	182	-	-	-	**190**
7 Gün Ihbarli Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Kiymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**1**	**19,903**	**4,446**	**1,225**	**420**	**1,182**	**27,177**
Yabanci Para							
DTH	3	2,482	3,096	686	64	-	**6,331**
Bankalararasi Mevduati	-	1,089	-	-	-	-	**1,089**
7 Gün Ihbarli Mevduat	-	101	-	-	-	-	**101**
Kiymetli Maden	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**3**	**3,672**	**3,096**	**686**	**64**	-	**7,521**
Genel Toplam	**4**	**23,575**	**7,542**	**1,911**	**484**	**1,182**	**34,698**

d) Repo islemlerine verilen faiz tutari:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo Islemlerine Verilen Faizler	8,505	-	16,804	-

3. Diger faaliyet gelirlerine iliskin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Müsterilerden Tahsil Edilen Haberlesme Giderleri	884	690
Muhtemel Riskler için Ayrilan Karsiliklar Iptali	1,082	8,638
Krediler Serbest Kalan Karsilik	26,114	5,367
Elden Çikartilacak Gayrimenkuller Için Ayrilan Karsiliklarin Iptali	1,152	66
Bagli Ortaklik Satis Kari	-	34
Elden Çikarilacak Menkul Ve Sabit Kiymet Satis Karlari	212	61
Bagli Ortakliklar için Ayrilan Karsiliklarin Iptali	-	8,697
Diger	1,516	2,238
Toplam	**30,960**	**25,791**

4. Bankalarin kredi ve diger alacaklarina iliskin karsilik giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diger Alacaklara Iliskin Özel Karsiliklar	**889**	**4,010**
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	889	4,010
Genel Karsilik Gideri	**1,140**	**79**
Muhtemel Riskler Için Ayrilan Serbest Karsilik Gideri	**-**	**-**
Dövize Endeksli Krediler Kur Farki Gideri	**496**	**-**
Menkul Degerler Deger Düsme Gideri	**3,029**	**244**
Alim Satim Amaçli Menkul Degerler	3,029	244
Satilmaya Hazir Menkul Degerler	-	-
Deger Düsüs Karsiligi Gideri	**-**	**62,296**
Istirakler	-	-
Bagli Ortakliklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortakliklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Degerler	-	62,296
Diger	**50**	**578**
Toplam	**5,604**	**67,207**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bagli Ortakliklara Iliskin Kar ve Zarar (+/-)	98	1,622
Istiraklere Iliskin Kar ve Zarar (+/-)	-	-

b) Özsermaye yönteminin kullanildigi istirak bulunmamaktadir.

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

Banka, grup sirketleriyle çesitli bankacilik islemleri gerçeklestirmektedir. Söz konusu islemler, ticari amaçli olup, piyasa fiyatlari ile yapilmaktadir. Bu islemlere ait bakiyeler VI. Kisimda ayrintilariyla açiklanmistir. Ayrica Besinci Bölüm VI.2.e)'de açiklandigi üzere Banka bagli ortakligini ve bazi sorunlu kredilerini ana ortagina satmistir.

6. Net dönem kâr ve zararina iliskin açiklamalar:

a) Olagan bankacilik islemlerinden kaynaklanan gelirlerin kaynagi temel olarak kredi ve menkul kiymet faiz gelirleri ile bankacilik hizmet gelirleridir. Temel gider kaynaklari ise kredi ve menkul kiymetlerin fonlama kaynagi olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir. Bu kalemlerin hiçbirinin boyutu ve tekrarlanma orani ek açiklama gerektirecek öneme haiz degildir.

b) Mali tablo kalemlerine iliskin olarak yapilan bir tahmin degisikligi bulunmamaktadir.

7. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunmasi beklenen muhasebe tahminlerinde degisiklik bulunmamaktadir.

IV. NAZIM HESAPLARA ILISKIN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1.a) Diger sarta bagli yükümlülüklerden ayri olarak açiklanmasi gereken hususlar:

a.1.2.3) Bankanin birlikte kontrol edilen ortakligi bulunmamaktadir.

b) Sarta bagli varlik ve yükümlülüklerin muhasebelestirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi:

b.1) Sarta bagli varlik için; sartin gerçeklesme olasiligi kesine yakinsa bu varlik muhasebelestirilmekte, sartin gerçeklesme olasiligi fazla ise dipnotlarda açiklanmaktadir. Sarta bagli yükümlülük ise sartin gerçeklesme olasiligi fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karsilik ayrilmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa veya sartin gerçeklesme olasiligi yoksa veya az ise dipnotlarda açiklanir.

b.2) Banka'nin sarti bagli yükümlülükleri yoktur.

2. Bilanço disi yükümlülüklere iliskin açiklama:

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

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

Bilanço disi kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararlar için Banka 495 TL serbest karsilik ayirmistir. Bilanço disi yükümlülüklerden olusan taahhütler "Bilanço Disi Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmistir.

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

Banka kabul kredileri	12,253
Akreditifler	136,230
Toplam	**148,483**

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri islemler:

Geçici teminat mektuplari	26,959
Kesin teminat mektuplari	288,326
Avans teminat mektuplari	18,696
Gümrüklere verilen teminat mektuplari	62,401
Toplam	**396,382**

3. a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutari:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açilan Gayrinakdi Krediler	52,485	66,020
Bir Yil veya Daha Az Süreli Asil Vadeli	52,485	66,020
Bir Yildan Daha Uzun Süreli Asil Vadeli	-	-
Diger Gayrinakdi Krediler	492,380	375,729
Toplam	**544,865**	**441,749**

b) Banka'nin mülkiyetinde bulunan maddi duran varliklar üzerinde hiç bir kisitlama yoktur. Maddi duran varlik için insaat sirasinda yapilan harcama bulunmamaktadir. Maddi duran varlik alimi için verilmis taahhüt bulunmamaktadir.

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

Cari dönemde derecelendirme yapilmamistir.

V. NAKIT AKIM TABLOSUNA ILISKIN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Dönem basindaki nakit ve nakde esdeger varliklara iliskin bilgiler:

Nakit ve nakde esdeger varliklar MUY'da iliskin 16 sayili Teblig uyarinca belirlenmis ve ilisikteki tabloda gösterilmislerdir. Muhasebe politikasinda yapilan herhangi bir degsikligin etkisi yoktur. Bilançoda yer alan nakit nakit ve nakde esdeger varliklar ile nakit akim tablosunda kayitli tutarlari arasindaki mutabakat:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit*	**8,647**	**15,912**
Nakde esdeger varliklar **	**60,695**	**154,319**
T.C. Merkez Bankasi	3,189	3,384
Bankalar ve diger mali kuruluslar	13,893	55,177
Para piyasalari	43,613	95,758

* Kasa ve efektif
** Orjinal vadesi 3 aydan kisa olan tutarlar

2. Dönem sonunda nakit ve nakde esdeger varliklara iliskin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit*	**9,672**	**14,472**
Nakde esdeger varliklar **	**173,304**	**51,889**
T.C. Merkez Bankasi	5,123	7,317
Bankalar ve diger mali kuruluslar	84,796	23,123
Para piyasalari	83,385	21,449

* Kasa ve efektif
** Orjinal vadesi 3 aydan kisa olan tutarlar

VI. BANKA'NIN DAHIL OLDUGU RISK GRUBU ILE ILGILI OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

a) Cari Dönem:

Bankanin Dahil Oldugu Risk Grubu(*)	Istirak ve Bagli Ortakliklar		Bankanin Dogrudan ve Dolayli Ortaklari		Risk Grubuna Dahil Olan Diger Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diger Alacaklar						
Dönem Basi Bakiyesi	34	838	10,714	6,485	11,186	13,014
Dönem Sonu Bakiyesi (**)	42	847	12,672	7,763	24,209	23,161
Alinan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	379	2	1,724	-

* Bankalarin Kurulus ve Faaliyetleri Hakkinda Yönetmeligin 20 inci maddesinin (2) numarali fikrasinda tanimlanmistir.

** Bankanin dogrudan ve dolayli ortaklarindan nakdi alacaklar tutarina Alternatif Finansal Kiralama A.S.'nin Anadolu Endüstri Holding A.S.'ye vadeli satisindan kaynaklanan faiz reeskontu da dahil olmak üzere 5,863,467 ABD Dolari tutarindaki alacak dahil edilmistir.

b) Önceki Dönem:

Bankanin Dahil Oldugu Risk Grubu (*)	Istirak ve Bagli Ortakliklar		Bankanin Dogrudan ve Dolayli Ortaklari		Risk Grubuna Dahil Olan Diger Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diger Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Basi Bakiyesi	949	18,914	27	15,676	12,040	6,669
Dönem Sonu Bakiyesi (**)	34	838	10,714	6,485	11,186	13,014(***)
Alinan Faiz ve Komisyon Gelirleri	38	9	119	6	3,222	-

* Bankalarin Kurulus ve Faaliyetleri Hakkinda Yönetmeligin 20inci maddesinin (2) numarali fikrasinda tanimlanmistir.

** Bankanin dogrudan ve dolayli ortaklarindan nakdi alacaklar tutarina Alternatif Finansal Kiralama A.S.'nin Anadolu Endüstri Holding A.S.'ye vadeli satisindan kaynaklanan faiz reeskontu da dahil olmak üzere 7,127,237 ABD Dolari tutarindaki alacak dahil edilmistir.

*** 2002 yili itibari ile istirakler içinde bulunan Alternatif Finansal Kiralama A.S.'nin 2003 yilinda Anadolu Endüstri Holding A.S.'ye satisi ile Alternatif Finansal Kiralama A.S.'nin nakdi ve gayrinakdi riskleri "Istirak ve Bagli Ortakliklar" grubundan "Risk Grubuna Dahil Diger Unsurlar" grubuna geçmistir.

c.1) Bankanin dahil oldugu risk grubuna ait mevduata iliskin bilgiler:

Bankanin Dahil Oldugu Risk Grubu*	Istirak ve Bagli Ortakliklar		Bankanin Dogrudan ve Dolayli Ortaklari		Risk Grubuna Dahil Olan Diger Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Basi	152	470	126,814	49,155	47,025	19,622
Dönem Sonu	275	152	183,961	126,814	52,915	47,025
Mevduat Faiz Gideri	40	57	12,659	5,856	1,536	907

* Bankalarin Kurulus ve Faaliyetleri Hakkinda Yönetmeligin 20inci maddesinin (2) numarali fikrasinda tanimlanmistir.

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

Bankanin Dahil Oldugu Risk Grubu*	Istirak ve Bagli Ortakliklar		Bankanin Dogrudan ve Dolayli Ortaklari		Risk Grubuna Dahil Olan Diger Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alim Satim Amaçli Islemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Basi	-	-	-	1,964	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	5,943	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	56	1	-
Riskten Korunma Amaçli Islemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Basi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

* Bankalarin Kurulus ve Faaliyetleri Hakkinda Yönetmeligin 20inci maddesinin (2) numarali fikrasinda tanimlanmistir.

2. Bankanin dahil oldugu risk grubuyla ilgili olarak,

b) Taraflar arasinda bir islem olup olmadigina bakilmaksizin bankanin dahil oldugu risk grubunda yer alan ve bankanin kontrolündeki kuruluslarla iliskileri:

Banka, dahil oldugu risk grubunda yer alan ve kontrolündeki kuruluslara her türlü bankacilik hizmetleri vermektedir.

Ayrica, Banka kontrolündeki kuruluslara danismanlik hizmeti vermekte, dahil oldugu risk grubundaki firmalardan ise danismanlik ve denetim hizmeti almaktadir.

Alternatif Finansal Kiralama A.S.'nin Anadolu Endüstri Holding A.S.'ye vadeli satisindan kaynaklanan faiz reeskontu da dahil olmak üzere 5,863,467 ABD Dolari tutarindaki alacak 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle ilisikteki mali tablolarda "Muhtelif Alacaklar" içerisinde gösterilmistir. (31 Aralik 2003 – 7,127,237 ABD Dolari)

Banka'nin halen genel merkez olarak kullanmakta oldugu bina 22 Ocak 2003 tarihli kira sözlesmesi ile Anadolu Endüstri Holding A,S,'den kiralanmis olup, 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle ilisikteki gelir tablosunda "Diger Faaliyet Giderleri" hesabi içerisinde yer alan toplam ödenmis kira gideri 451 TL'dir. (30 Haziran 2003 – 607 TL)

b) Iliskinin yapisinin yaninda, yapilan islemin türünü, tutarini ve toplam islem hacmine olan oranini, baslica kalemlerin tutarini ve tüm kalemlere olan oranini, fiyatlandirma politikasini ve diger unsurlari:

Banka, kontrolündeki ve dahil oldugu risk grubunda yer alan kuruluslarla yaptigi tüm islemleri piyasa sartlarina göre gerçeklestirmektedir.

Kar Zarar					
	Diger Faaliyet Gelirleri	Diger Faaliyet Giderleri	Faiz Gelirleri	Faiz Giderleri	Ücret ve Komisyonlar
Risk Grubu	1,039	643	2,103	14,235	2
Banka Bakiyesi	31,891	34,195	92,982	57,397	6,358
Toplam içindeki payi	%3	%2	%2	%25	-

Bilanço					
	Mevduat	Kredi	Gayri Nakdi Kredi	Muhtelif Alacaklar	Türev Finansal Araçlar
Risk Grubu	237,151	26,256	31,771	10,667	5,943
Banka Bakiyesi	756,426	589,503	544,865	11,063	295,941
Toplam içindeki payi	%31	%4	%6	%96	%2

c) Yapilan islemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayri açiklama yapilmasinin zorunlu oldugu durumlar disinda, benzer yapidaki kalemler toplami tek bir kalem olarak:

Ilgili detay bilgiler b) notunda verilmistir.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebelestirilen islemler bulunmamaktadir.

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

Banka Yönetim Kurulu'nun 27 Haziran 2003 tarihli ve 17 sayili kararina istinaden, bagli ortakliklarindan Alternatif Finansal Kiralama A.S.'yi 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle Anadolu Endüstri Holding A.S.'ye pesin 8,500,000 ABD Dolari (vadeli 9,053,000 ABD Dolari)bedelle ve vadeli satis bedeli olan 9,053,000 ABD Dolari 2003 Temmuz – 2005 Aralik tarih araliginda taksitler halinde tahsil edilmesi kosulu ile satmistir. Söz konusu islemle ilgili olarak, 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle, faiz reeskontu da dahil olarak 5,863,467 ABD Dolari alacak mevcut olup mali tabloda "Muhtelif Alacaklar" hesabi altinda siniflandirilmistir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 27 Haziran 2003 tarih ve 17/b sayili karari ve yine ayni tarihte Banka ile Anadolu Endüstri Holding A.S. arasinda imzalanan Kismi Varlik Satisi ve Temlik Sözlesmesi uyarinca, bes adet takipteki kredisinin kredinin tarihi deger ile 9,336 TL'lik bölümü (ayrilmis olan özel kasilik sonrasi tarihi deger ile net defter degeri 5,192 TL) ve ayrica canli krediler hesabinda izlemekte ancak tahsil kabiliyetindeki muhtemel sorunlar sebebi ile serbest karsilik ayirmakta oldugu üç adet kredisinin tarihi deger ile 1,471 TL'lik bölümü (ayrilmis olan serbest karsilik sonrasi tarihi deger ile net defter degeri 1,091 TL) kismi varlik satisi yöntemiyle Anadolu Endüstri Holding A.S.'ye 10,158 TL bedelle vadeli satilmistir. Söz konusu alacak tutari bilançoda "Muhtelif Alacaklar" hesabinda gösterilmis olup 18 Agustos 2003 tarihinde tamami nakden tahsil edilmistir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 29 Mart 2004 tarih ve 8/A sayili karari ve yine ayni tarihte Banka ile Anadolu Endüstri Holding A.S. arasinda imzalanan Kismi Varlik Satisi ve Temlik Sözlesmesi uyarinca, bes adet takipteki kredinin tarihi deger ile 1,380 TL'lik bölümü (ayrilmis olan özel karsilik sonrasi tarihi deger ile net defter degeri 243 TL) kismi varlik satisi yöntemiyle Anadolu Endüstri Holding A.S.'ye 1,311 TL bedelle vadeli satilmistir. Söz konusu alacak tutari 30 Haziran 2004 tarihi itibari ile tahsil edilmistir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 25 Haziran 2004 tarih ve 17 sayili karari ve yine ayni tarihte Banka ile Anadolu Endüstri Holding A.S. arasinda imzalanan Kismi Varlik Satisi ve Temlik Sözlesmesi uyarinca, 53 adet takipteki kredinin 23,863 TL'lik bölümü (ayrilmis olan özel karsilik sonrasi net defter degeri 9,151 TL) kismi varlik satisi yöntemiyle Anadolu Endüstri Holding A.S.'ye 10,819 TL bedelle satilmistir. Söz konusu alacak tutar 30 Haziran 2004 tarihinde tahsil edilmistir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 28 Haziran 2004 tarih ve 18/B sayili karari ve 29 Haziran 2004 tarihinde Banka ve Anadolu Endüstri Holding A.S. arasinda imzalanan Kismi Varlik Satisi ve Temlik Sözlesmesi uyarinca iki adet takipteki kredinin 2,286 TL'lik bölümü (ayrilmis olan özel karsilik sonrasi net defter deger, 1,029 TL) kismi varlik satisi yöntemi ile Anadolu Endüstri Holding A.S.'ye 2,172 TL bedelle vadeli satilmistir. Söz konusu tutar 30 Haziran 2004 tarihinde muhtelif alacaklar hesabi altinda gösterilmistir.

Söz konusu islemler disinda, 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Banka'nin dahil oldugu risk grubuyla gayrimenkul ve diger varliklarin alim-satim islemleri, arastirma ve gelistirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarimi, lisans anlasmalari ve yönetim sözlesmeleri bulunmamaktadir.

VII. ENFLASYON MUHASEBESINE ILISKIN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

a) Banka, muhasebe kayitlarini yürürlükteki Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve vergi mevzuatina uygun olarak tutmakta ve mali tablolarini hazirlamaktadir. Ilisikteki mali tablolar, 4672 ve 4491 sayili kanunlar ile degisik 4389 sayili Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayit Düzeni" baslikli 13. maddesi hükümlerine dayanilarak belirlenen tekdüzen hesap plani ve 1 Ekim 2002 tarihinden itibaren yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeligi ile muhasebe standartlari hakkindaki tebligler uyarinca hazirlanmistir.

Mali tablolar, MUY'a iliskin 14 Sayili Teblig, "Mali Tablolarin Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine Iliskin Muhasebe Standardi" (14 Sayili Teblig) hükümleri uyarinca uygulanan enflasyon muhasebesi düzeltmeleri sonrasi yeniden düzenlenmistir. 14 Sayili Teblig uyarinca bankalarin, mali tablolarini paranin bilanço günündeki cari satin alma gücünü dikkate alarak düzenlemesi esastir. 14 Sayili Teblig, yüksek enflasyonlu ekonomilerde enflasyonun hazirlanan mali tablolar üzerindeki etkisi ile ilgilidir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanimlayabilmek için yukarida sözü edilen standardin belli ölçütleri vardir ve bunlardan bir tanesi de üç yillik kümülatif enflasyon oraninin %100'e yaklasmasi ya da asmasidir. Türkiye'de, Devlet Istatistik Enstitüsü'nün toptan esya fiyat endeksi baz alinarak hesaplanan bu oran 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle son üç sene için kümülatif olarak % 110 olmustur.

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

b) Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen mali tablolarda yer alan kalemlerin düzeltilme islemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde, alim-satim amaçli finansal varliklarin ve türev islemlerin rayiç fiyatlarla degerlenmesi hariç maliyet esasi kullanilmaktaydi.

c) Mali tablo kalemlerinin paranin cari satin alma gücü cinsinden ifade edilmesinde kullanilan ve düzeltme katsayilarina iliskin açiklama, kullanilan fiyat endeksi, bilanço günündeki düzeyi ve cari yil dahil son iki yildaki hareketleri:

Yapilan düzeltme islemlerinde Devlet Istatistik Enstitüsü'nün yayinladigi Toptan Esya Fiyatlari Genel Endeksi baz alinarak olusturulan dönüstürme faktörleri esas alinmistir. Ilisikteki mali tablolarin ilgili dönem sonlari itibariyle 30 Haziran 2004'te geçerli olan alim gücü ile ifade edilmesinde kullanilan fiyat endeksleri ve düzeltme katsayilari asagida sunulmustur:

Tarih	Fiyat Endeksi	Düzeltme Katsayisi
30 Haziran 2004	7,982.7	1.000
31 Aralik 2003	7,382.1	1.081
30 Haziran 2003	7,222.2	1.105
31 Aralik 2002	6,478.8	1.232

d) Parasal olmayan kalemlerde yapilan düzeltmelere iliskin açiklamalar:

Bilanço tarihinde cari satin alma gücü cinsinden ifade edilmeyen parasal olmayan aktif ve pasifler uygun düzeltme katsayilari ile çarpilmak suretiyle yeniden ifade edilmistir. Parasal olmayan varliklarin düzeltilmesinde aktife ilk giris tarihleri esas alinmis olup amortismana tabi varliklarin düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarinca yapilmis olan yeniden degerlemenin ilgili varliklar ve birikmis amortismanlar üzerindeki etkileri arindirilmistir.

Özkaynak kalemlerinin düzeltme isleminde, yeniden degerleme fonu hariç, ilgili mevzuat çerçevesinde olusan yedek akçeler dahil olmak üzere tüm özkaynak unsurlari düzeltme islemine tabi tutulmustur.

Sermaye kaleminin düzeltilmesi esnasinda sermaye artirimina mahsuben ödenen tutarlarin tahsil tarihi esas alinmistir. Yedek akçelerin, dagitilmamis karlarin ortaklara dagitilan kar paylarinin ve istirak ve gayrimenkul satis karlarinin sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafindan konulan sermaye olarak dikkate alinmis ve düzeltme islemine tabi tutulmustur.

Gelir tablosunun bütün kalemleri, 30 Haziran 2004 tarihindeki cari satin alma gücü cinsinden ifade edilmek amaciyla gelir ve giderlerin tahakkuk ettigi tarihler esas alinarak düzeltme islemine tabi tutulmustur. Amortisman gideri, sabit kiymet ve istirak satis kar/zararlari, aktiflerin düzeltilmis degerleri (varliklarin aktife ilk giris tarihleri dikkate alinarak hesaplanan) üzerinden hesaplandigindan, gelir tablosunda düzeltme islemi sonucu bulunan tutar yer almis ve ayrica düzeltme islemine tabi tutulmamistir.

e) Amortismana tabi varliklara iliskin olarak, bunlarin tahmini faydali ömürleri, ilgili mevzuat uyarinca yapilan amortisman hesaplamalari ile bunlarin düzeltilmis tutarlari ve bahse konu varliklarin rayiç degerinin tespitine yönelik olarak ekspertizlerinin yapilip yapilmadigina iliskin açiklama:

Sabit kiymetler, istirakler, bagli ortakliklar ve diger hisse senetleri gibi parasal olmayan kalemlerin düzeltilmis degerlerinin net gerçeklesebilir degerinin üzerinde olmasi durumunda, deger düsüklügünün kalici veya geçici olmasi, deger düsüklügünün orani gibi kriterler de dikkate alinarak, ilgili varligin degeri, deger düsüklügü karsiligi ayirmak suretiyle net gerçeklesebilir degere veya varsa rayiç degerine düsürülmüstür ve deger düsüklügü karsiligi gelir tablosuna yansitilmistir. Cari dönemde, diger aktifler içerisinde siniflandirilmis olan elden çikarilacak gayrimenkuller için ayrilmis toplam deger düsüklügü karsiligi tutari 62 TL'dir (2003- elden çikarilacak gayrimenkuller için 1,305 TL).

f) Türk Ticaret Kanunu veya bankalarin ana sözlesmeleri çerçevesinde olusan yedek akçeleri ile ödenmis veya çikarilmis sermayenin kayitli degerleri hakkinda açiklama:

Yedek akçeler ile ödenmis sermayenin kayitli degerleri (enflasyona göre düzeltme islemine tabi olan tarihsel degerleri) asagidaki gibidir:

	Tarihsel Deger
Ödenmis Sermaye	220,000
Hisse Senedi Ihraç Primleri	3
Yasal Yedekler	4,905
Olaganüstü Yedekler	14,078

g) Parasal kalemlerin neden oldugu satin alma gücü kazanç veya kayiplarina dahil olan ancak, saglanan veya kullandirilan fonlara iliskin faiz ve kur farki gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kâri(zarari) kalemi ile iliskilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, Kurumun muhasebe standartlarina iliskin tebligleri uyarinca gelir tablosunda ayrica açiklanmasi öngörülenler, net parasal pozisyon kâri(zarari) kaleminden indirilerek ilgili olduklari bölümde gösterilir. Varsa, gelir tablosunda ayrica açiklanmasi öngörülen bu tür kalemlere iliskin açiklama:

Net parasal pozisyon kari/zarari kalemi ile iliskilendirilebilen faiz ve kur farki gelir ve giderleri gelir tablosunda ayri olarak gösterilmistir.

h) Önceki dönem mali tablolarinin bagimsiz denetimden geçmis olup olmadigina iliskin açiklama:

Banka'nin 31 Aralik 2003 tarihli mali tablolari tam kapsamli, 30 Haziran 2003 tarihli mali tablolari ise sinirli bagimsiz denetimden geçmistir. Bagimsiz denetim kurulusu Güney S.M.M.M. A.S. (an affiliated firm of Ernst & Young International)'dir.

i) Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygin olarak yapilan giderler ve saglanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçeklesen hareketlerin mevsimsellik göstermedigi ve döneme esit biçimde dagilmis oldugunu dogrulayici nesnel ölçütlerin var olmasi durumuna iliskin açiklama:

Banka'nin gelir ve giderleri mevsimsellik göstermemektedir. Buradan hareketle tüm gelir ve gider kalemlerinin tek bir "yillik ortalama" katsayi ile çarpilarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasi mümkündür. Ancak, Banka daha dogru bir hesaplama ve mali tablo sunumu saglamak maksadiyla tüm gelir ve gider kalemlerini ilgili aylarin katsayilarini kullanarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmustur.

VII. BILANÇO SONRASI HUSUSLARA ILISKIN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

a) Bilanço sonrasi hususlar ile ilgili henüz sonuçlandirilmamis islemler ve bunlarin mali tablolara etkisi ve bu çerçevede, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çikan Hususlarin Muhasebelestirilmesi Standardinda yer alan hususlardan uygun olanina iliskin açiklamalari: Yoktur.

b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çikan ve açiklanmamasi mali tablo kullanicilarinin finansal tablolar üzerinde degerlendirme yapmasini ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki degisikliklerin yabanci para islemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklik bankanin yurtdisindaki faaliyetlerine etkisi : Önemli bir degisiklik yoktur.

ALTINCI BÖLÜM

BAGIMSIZ SINIRLI DENETIM RAPORU

1. Banka'nin kamuya açiklanan mali tablo ve dipnotlari Güney Serbest Muhasebeci Mali Müsavirlik A.S. (an Affiliated Firm of Ernst & Young) tarafindan bagimsiz sinirli denetime tabi tutulmus olup, 6 Agustos 2004 tarihli sinirli denetim raporu mali tablolarin önünde sunulmaktadir.