Tekfenbank
Anonim Sirketi

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

TEKFENBANK ANONIM SIRKETI
1 OCAK - 30 HAZIRAN 2004 ARA HESAP DÖNEMINE AIT
BAGIMSIZ SINIRLI DENETIM RAPORU

Tekfenbank Anonim Sirketi Yönetim Kurulu'na :

Tekfenbank Anonim Sirketi'nin (Banka), 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle 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 sinirli denetimi yapan kurulus olarak üzerimize düsen sorumluluk, gerçeklestirilen sinirli denetime dayanarak bu 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.

Gerçeklestirmis oldugumuz sinirli denetim sonucunda, ilisikteki mali tablolarin, Tekfenbank Anonim Sirketi'nin 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve ayni tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarini ve nakit akimlarini Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi geregince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarina uygun olarak dogru bir biçimde yansitmadigina dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamistir.

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

Aysen Topay, SMMM
Sorumlu Ortak, Basdenetçi

2 Agustos 2004
Istanbul, Türkiye

TEKFENBANK A.S.'NIN 30 HAZIRAN 2004 TARIHI ITIBARIYLE HAZIRLANAN VE BAGIMSIZ SINIRLI DENETIME TABI TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLIDE OLMAYAN MALI TABLOLARI, BUNLARA ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLARI ILE ILGILI BANKA YÖNETIMININ TEYIT YAZISI

Banka'nin yönetim merkezinin adresi: Eski Büyükdere Caddesi.Tekfen Tower No:209 34330 4.Levent / Istanbul
Telefon : 0 212 357 07 07
Fax : 0 212 357 08 08
Elektronik site adresi: www.tekfenbank.com

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

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

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

M. Ercan KUMCU	Mehmet N. ERTEN	Gürcan AYDOGAN	Ahmet CIGA
Yönetim Kurulu Bsk. ve Iç Denetimden ve Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Genel Müdür Yrd. Mali Kontrol ve Bütçe Planlama Operasyon Grup Baskani	Müdür Gen. Muh. Bütçe Planlama Mali Kontrol ve Raporlama Bölüm Baskani

TEKFENBANK A.S.

BIRINCI BÖLÜM
Genel Bilgiler

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

IKINCI BÖLÜM
Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar

I. Bilanço
II. Bilanço disi yükümlülükler tablosu
III. Gelir tablosu
IV. Özkaynak degisim tablosu
V. Nakit akim tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalari

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye Iliskin Bilgiler

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

TEKFENBANK A.S.

BESINCI BÖLÜM
Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolara Iliskin Açiklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere iliskin olarak açiklanmasi gereken hususlar
II. Pasif kalemlere iliskin olarak açiklanmasi gereken hususlar
III. Gelir tablosuna iliskin olarak açiklanmasi gereken hususlar
IV. Nazim hesaplara iliskin olarak açiklanmasi gereken hususlar
V. Nakit akim tablosuna iliskin açiklanmasi gereken hususlar
VI. Bankanin dahil oldugu risk grubu ile ilgili olarak açiklanmasi gereken hususlar
VII. Enflasyon muhasebesine iliskin olarak açiklanmasi gereken hususlar
VIII. Bilanço sonrasi hususlara iliskin olarak açiklanmasi gereken hususlar

ALTINCI BÖLÜM
Bagimsiz Sinirli Denetim Raporu

I. Bagimsiz sinirli denetim raporuna iliskin olarak açiklanmasi gereken hususlar
II. Bagimsiz denetçi tarafindan hazirlanan açiklama ve dipnotlar
III. Iç kontrol sisteminin isleyisine ve etkinligine iliskin denetçi degerlendirmesi
IV. Muhasebe ve raporlamaya iliskin denetçi degerlendirmesi
V. Bilgi sistemleri ile bilgi teknolojilerinin niteligi ve isleyisine iliskin denetçi degerlendirmesi
VI. Risk yönetim sistemine iliskin denetçi degerlendirmesi

BIRINCI BÖLÜM

GENEL BILGILER

I. BANKANIN HIZMET TÜRÜ VE FAALIYET ALANLARINA ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

30 Haziran 2001 tarihinde Tasarruf Mevduati Sigorta Fonu'nun (TMSF) kontrolünde ticari bir banka olan Bank Ekspres A.S.'nin Tekfen Holding A.S.'ye satilmasi ile 1 Temmuz 2001 ile 26 Ekim 2001 tarihleri arasinda Bank Ekspres A.S. ve Tekfen Yatirim ve Finansman Bankasi A.S. (Tekfen Grubu'nun kontrolünde bir yatirim bankasi) Tekfen Grubu'nun kontrolü ve ortak yönetimi altinda iki ayri banka olarak faaliyetlerini sürdürmüslerdir. 26 Ekim 2001 tarihinde Tekfen Yatirim ve Finansman Bankasi A.S., Bank Ekspres A.S.'ye devredilmis ve Tekfen Yatirim ve Finansman Bankasi A.S. tasfiye edilerek, Bank Ekspres A.S.'nin adi Tekfenbank Anonim Sirketi (Banka) olarak degistirilmistir.

Genel Müdürlügü Istanbul'da yerlesik olan Banka 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle yurt içinde 31 (2003-31) sube ile ticari bankacilik hizmeti vermekte olup, baslica kurumsal, bireysel ve yatirim bankaciligi faaliyetlerinde bulunmaktadir.

II. BANKANIN DAHIL OLDUGU GRUBA ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

Sermayesinin %57.43'ü Tekfen Holding A.S.'ye, %40.62'si ise TST International Finance S.A.'ya (Tekfen Grubu sirketi) ait olan Banka Tekfen Grubu bünyesinde yer almaktadir.

1956 yilinda mühendislik firmasi olarak kurulan Tekfen Grubu yurtiçinde ve yurtdisinda faaliyet gösteren çok sayida sirket ve yan kurulustan olusmakta olup Tekfen Holding A.S. çatisi altinda birlesmistir. Tekfen Grubu sirketleri baslica insaat ve taahhüt hizmetleri, bankacilik ve finansal hizmetler, is merkezi ve konut yapimi ve uluslarasi yatirim danismanligi ve aracilik hizmetleri konularinda faaliyet göstermektedir. Bu sirketler idari olarak alti alt grupta toplanmistir; "Taahhüd Grubu", "Tarimsal Sanayi Grubu", "Emlak Gelistirme Grubu", "Bankacilik Grubu", "Yatirim ve Hizmet Sirketleri Grubu", "Uluslararasi Yatirim ve Ticaret Sirketler Grubu".

IKINCI BÖLÜM

KONSOLIDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALI TABLOLAR

TEKFENBANK A.S.
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)

			Sinirli Denetimden Geçmis 30.06.2004			Bagimsiz Denetimden Geçmis 31.12.2003		
	AKTIF KALEMLER	Dipnot (Besinci Bölüm I)	TL	YP	TOPLAM	TL	YP	TOPLAM
I.	**NAKIT DEGERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**2,362**	**4,286**	**6,648**	**4,269**	**4,523**	**8,792**
1.1	Kasa		2,350	-	2,350	2,090	-	2,090
1.2	Efektif Deposu		-	4,181	4,181	-	3,970	3,970
1.3	T.C. Merkez Bankasi		12	9	21	2,179	533	2,712
1.4	Diger		-	96	96	-	20	20
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEGERLER (Net)**	(2)	**17,712**	**21**	**17,733**	**9,028**	**482**	**9,510**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		17,712	21	17,733	9,028	482	9,510
2.1.1	Devlet Tahvili		13,206	21	13,227	8,519	482	9,001
2.1.2	Hazine Bonosu		4,506	-	4,506	509	-	509
2.1.3	Diger Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diger Menkul Degerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DIGER MALI KURULUSLAR**		**25**	**31,449**	**31,474**	**17**	**73,348**	**73,365**
3.1	Bankalar		25	31,449	31,474	17	73,348	73,365
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		25	13,752	13,777	17	27,926	27,943
3.1.2	Yurtdisi Bankalar		-	17,697	17,697	-	45,422	45,422
3.1.3.	Yurtdisi Merkez ve Subeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diger Mali Kuruluslar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PIYASALARI**		**74,000**	**4,458**	**78,458**	**160,961**	**6,037**	**166,998**
4.1	Bankalararasi Para Piyasasindan Alacaklar		74,000	4,458	78,458	157,176	6,037	163,213
4.2	IMKB Takasbank Piyasasindan Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo Islemlerinden Alacaklar		-	-	-	3,785	-	3,785
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEGERLER [Net]**	(3)	**7,436**	**-**	**7,436**	**6,696**	**-**	**6,696**
5.1	Hisse Senetleri		7,436	-	7,436	6,696	-	6,696
5.2	Diger Menkul Degerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDILER**	(4)	**98,211**	**106,112**	**204,323**	**79,863**	**97,310**	**177,173**
6.1	Kisa Vadeli		91,196	90,471	181,667	75,843	80,127	155,970
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		6,755	15,641	22,396	3,481	17,183	20,664
6.3	Takipteki Krediler		6,886	-	6,886	7,775	-	7,775
6.4	Özel Karsiliklar (-)		(6,626)	-	(6,626)	(7,236)	-	(7,236)
VII.	**FAKTORING ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	(5)	**47,963**	**23,999**	**71,962**	**80,745**	**27,248**	**107,993**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		47,963	23,999	71,962	80,745	27,248	107,993
8.1.1	Devlet Tahvili		47,963	23,999	71,962	80,745	27,248	107,993
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diger Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diger Menkul Degerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**ISTIRAKLER [Net]**	(6)	**7,516**	**-**	**7,516**	**7,174**	**-**	**7,174**
9.1	Mali Istirakler		7,516	-	7,516	7,174	-	7,174
9.2	Mali Olmayan Istirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAGLI ORTAKLIKLAR [Net]**	(7)	**4,073**	**-**	**4,073**	**4,705**	**-**	**4,705**
10.1	Mali Ortakliklar		3,553	-	3,553	4,135	-	4,135
10.2	Mali Olmayan Ortakliklar		520	-	520	570	-	570
XI.	**DIGER YATIRIMLAR [Net]**		-	-	-	-	-	-
XII.	**FINANSAL KIRALAMA ALACAKLARI [Net]**	(8)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacaklari		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanilmamis Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARSILIKLAR**		**10,650**	**13,688**	**24,338**	**14,013**	**15,223**	**29,236**
XIV.	**MUHTELIF ALACAKLAR**		**220**	**128**	**348**	**229**	**139**	**368**
XV.	**FAIZ VE GELIR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	(9)	**17,188**	**1,467**	**18,655**	**20,098**	**1,521**	**21,619**
15.1	Kredilerin		3,405	932	4,337	3,522	790	4,312
15.2	Menkul Degerlerin		13,309	507	13,816	15,581	692	16,273
15.3	Diger		474	28	502	995	39	1,034
XVI.	**MADDI DURAN VARLIKLAR [Net]**		**28,997**	**-**	**28,997**	**31,227**	**-**	**31,227**
16.1	Defter Degeri		36,632	-	36,632	37,725	-	37,725
16.2	Birikmis Amortismanlar (-)		(7,635)	-	(7,635)	(6,498)	-	(6,498)
XVII.	**MADDI OLMAYAN DURAN VARLIKLAR [Net]**		**1,956**	**-**	**1,956**	**2,140**	**-**	**2,140**
17.1	Serefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diger		4,898	-	4,898	4,781	-	4,781
17.3	Birikmis Amortismanlar (-)		(2,942)	-	(2,942)	(2,641)	-	(2,641)
XIII.	**DIGER AKTIFLER**	(10)	**1,188**	**1**	**1,189**	**3,805**	**-**	**3,805**
	AKTIF TOPLAMI		**319,497**	**185,609**	**505,106**	**424,970**	**225,831**	**650,801**

Ilisikteki dipnotlar bu mali tablolarin tamamlayici parçalaridir.

TEKFENBANK A.S.
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)

			Sinirli Denetimden Geçmis 30.06.2004			Bagimsiz Denetimden Geçmis 31.12.2003		
	PASIF KALEMLER	Dipnot (Besinci Bölüm II)	TL	YP	TOPLAM	TL	YP	TOPLAM
I.	**MEVDUAT**	(1)	**168,714**	**135,918**	**304,632**	**270,528**	**197,070**	**467,598**
1.1	Bankalararasi Mevduat		950	3	953	-	2	2
1.2	Tasarruf Mevduati		88,693	-	88,693	91,427	-	91,427
1.3	Resmi Kuruluslar Mevduati		6,874	-	6,874	147	-	147
1.4	Ticari Kuruluslar Mevduati		17,042	-	17,042	30,007	-	30,007
1.5	Diger Kuruluslar Mevduati		55,155	-	55,155	148,947	-	148,947
1.6	Döviz Tevdiat Hesabi		-	135,915	135,915	-	197,068	197,068
1.7	Kiymetli Madenler Depo Hesaplari		-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PIYASALARI**	(2)	**14,534**	**-**	**14,534**	**12,216**	**-**	**12,216**
2.1	Bankalararasi Para Piyasalarindan Alinan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	IMKB Takasbank Piyasasindan Alinan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo Islemlerinden Saglanan Fonlar		14,534	-	14,534	12,216	-	12,216
III.	**ALINAN KREDILER**	(3)	**17,280**	**42,424**	**59,704**	**16,651**	**27,743**	**44,394**
3.1	T.C.Merkez Bankasi Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alinan Diger Krediler		17,280	42,424	59,704	16,651	27,743	44,394
3.2.1	Yurt Içi Banka ve Kuruluslardan		17,280	22,076	39,356	16,651	16,928	33,579
3.2.2	Yurt Disi Banka, Kurulus ve Fonlardan		-	20,348	20,348	-	10,815	10,815
IV.	**IHRAÇ EDILEN MENKUL KIYMETLER [Net]**	(4)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varliga Dayali Menkul Kiymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	(5)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**MUHTELIF BORÇLAR**	(6)	**1,380**	**2,579**	**3,959**	**2,126**	**1,330**	**3,456**
VII.	**DIGER YABANCI KAYNAKLAR**	(7)	**6,899**	**788**	**7,687**	**5,663**	**1,290**	**6,953**
VIII.	**ÖDENECEK VERGI, RESIM, HARÇ VE PRIMLER**		**1,414**	**-**	**1,414**	**1,906**	**-**	**1,906**
IX.	**FAKTORING BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**FINANSAL KIRALAMA BORÇLARI [Net]**	(8)	**-**	**12,179**	**12,179**	**-**	**13,968**	**13,968**
10.1	Finansal Kiralama Borçlari		-	13,999	13,999	-	16,371	16,371
10.2	Ertelenmis Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	(1,820)	(1,820)	-	(2,403)	(2,403)
XI.	**FAIZ VE GIDER REESKONTLARI**	(9)	**9,065**	**583**	**9,648**	**3,878**	**400**	**4,278**
11.1	Mevduatin		7,563	243	7,806	1,810	173	1,983
11.2	Alinan Kredilerin		828	338	1,166	1,118	222	1,340
11.3	Repo Islemlerinin		8	-	8	8	-	8
11.4	Diger		666	2	668	942	5	947
XII.	**KARSILIKLAR**	(10)	**6,713**	**-**	**6,713**	**10,783**	**-**	**10,783**
12.1	Genel Karsiliklar		1,473	-	1,473	1,482	-	1,482
12.2	Kidem Tazminati Karsiligi		1,549	-	1,549	1,488	-	1,488
12.3	Vergi Karsiligi		-	-	-	4,064	-	4,064
12.4	Sigorta Teknik Karsiliklari (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diger Karsiliklar		3,691	-	3,691	3,749	-	3,749
XIII.	**SERMAYE BENZERI KREDILER**	(10)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**ÖZKAYNAKLAR**	(11)	**84,636**	**-**	**84,636**	**85,249**	**-**	**85,249**
14.1	Ödenmis Sermaye		50,000	-	50,000	50,000	-	50,000
14.2	Sermaye Yedekleri		97,921	-	97,921	97,921	-	97,921
14.2.1	Hisse Senedi Ihraç Primleri	(12)	-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi Iptal Kârlari		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Degerler Deger Artis Fonu		-	-	-	-	-	-
14.2.4	Yeniden Degerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
14.2.5	Yeniden Degerleme Deger Artisi		-	-	-	-	-	-
14.2.6	Diger Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7	Ödenmis Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farki		97,921	-	97,921	97,921	-	97,921
14.3	Kâr Yedekleri		7,373	-	7,373	7,373	-	7,373
14.3.1	Yasal Yedekler		6,725	-	6,725	6,725	-	6,725
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olaganüstü Yedekler		648	-	648	648	-	648
14.3.4	Diger Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		**(70,658)**	**-**	**(70,658)**	**(70,045)**	**-**	**(70,045)**
14.4.1	Geçmis Yillar Kâr ve Zararlari		(70,045)	-	(70,045)	(78,309)	-	(78,309)
14.4.2	Dönem Net Kâr ve Zarari		(613)	-	(613)	8,264	-	8,264
	PASIF TOPLAMI		**310,635**	**194,471**	**505,106**	**409,000**	**241,801**	**650,801**

Ilisikteki dipnotlar bu mali tablolarin tamamlayici parçalaridir.

TEKFENBANK A.S.
30 HAZIRAN 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARIHLERI ITIBARIYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
BILANÇO DISI YÜKÜMLÜLÜKLER
(Birim - 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

			Sinirli Denetimden Geçmis 30.06.2004			Bagimsiz Denetimden Geçmis 31.12.2003		
		Dipnot (Besinci Bölüm IV)	TL	YP	TOPLAM	TL	YP	TOPLAM
A. BILANÇO DISI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**173,389**	**159,993**	**333,382**	**143,540**	**160,982**	**304,522**
I.	**GARANTI ve KEFALETLER**	(2), (3)	**115,698**	**153,514**	**269,212**	**97,778**	**142,663**	**240,441**
1.1.	Teminat Mektuplari		115,698	92,814	208,512	97,778	86,456	184,234
1.1.1.	Devlet Ihale Kanunu Kapsamina Girenler		28,464	14,956	43,420	19,309	14,001	33,310
1.1.2.	Dis Ticaret Islemeleri Dolayisiyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diger Teminat Mektuplari		87,234	77,858	165,092	78,469	72,455	150,924
1.2.	Banka Kredileri		-	9,256	9,256	-	6,185	6,185
1.2.1.	Ithalat Kabul Kredileri		-	9,256	9,256	-	6,185	6,185
1.2.2.	Diger Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	38,869	38,869	-	40,004	40,004
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	38,869	38,869	-	40,004	40,004
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		-	12,575	12,575	-	10,018	10,018
1.9.	Diger Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	(2)	**42,585**	**-**	**42,585**	**38,559**	**-**	**38,559**
2.1.	Cayilamaz Taahhütler		42,585	-	42,585	38,559	-	38,559
2.1.1.	Vadeli, Aktif Deger Alim Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	Istir. ve Bag. Ort. Ser. Ist. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kiy. Ihr. Aracilik Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karsilik Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler Için Ödeme Taahhütlerimiz		21,512	-	21,512	16,772	-	16,772
2.1.8.	Ihracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Karti Harcama Limit Taahhütleri		17,902	-	17,902	18,932	-	18,932
2.1.10	Açiga Menkul Kiymet Satis Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açia Menkul Kiymet Satis Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diger Cayilamaz Taahhütler		3,171	-	3,171	2,855	-	2,855
2.2.	Cayilabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayilabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diger Cayilabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FINANSAL ARAÇLAR**		**15,106**	**6,479**	**21,585**	**7,203**	**18,319**	**25,522**
3.1.	Vadeli Döviz Alim-Satim Islemleri		411	6,479	6,890	608	18,319	18,927
3.1.1.	Vadeli Döviz Alim Islemleri		223	3,217	3,440	-	9,464	9,464
3.1.2.	Vadeli Döviz Satim Islemleri		188	3,262	3,450	608	8,855	9,463
3.2.	Para ve Faiz Swap Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.	Swap Para Alim Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Swap Para Satim Islemleri		-	-	-	-	-	-
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 Degerler Alim Opsiyonlari		-	-	-	-	-	-
3.3.6.	Menkul Degerler Satim Opsiyonlari		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alim Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.	Futures Para Satim Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.	Futures Faiz Alim-Satim Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alim Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satim Islemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diger		14,695	-	14,695	6,595	-	6,595
B. EMANET VE REHINLI KIYMETLER (IV+V+VI)			**270,337**	**267,037**	**537,374**	**113,809**	**34,858**	**148,667**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**128,655**	**40,239**	**168,894**	**97,243**	**25,609**	**122,852**
4.1.	Müsteri Fon ve Portföy Mevcutlari		10	-	10	-	-	-
4.2.	Emanete Alinan Menkul Degerler		86,601	9,767	96,368	85,298	9,678	94,976
4.3.	Tahsile Alinan Çekler		101	12,723	12,824	96	10,743	10,839
4.4.	Tahsile Alinan Ticari Senetler		30,871	15,736	46,607	6,425	5,188	11,613
4.5.	Tahsile Alinan Diger Kiymetler		10,312	-	10,312	5,418	-	5,418
4.6.	Ihracina Araci Olunan Kiymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diger Emanet Kiymetler		760	2,013	2,773	6	-	6
4.8.	Emanet Kiymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHINLI KIYMETLER**		**141,682**	**226,798**	**368,480**	**16,566**	**9,249**	**25,815**
5.1.	Menkul Kiymetler		1,520	-	1,520	324	-	324
5.2.	Teminat Senetleri		121,532	226,686	348,218	8,366	9,132	17,498
5.3.	Emtia		10,685	-	10,685	5,772	-	5,772
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diger Rehinli Kiymetler		7,945	112	8,057	2,104	117	2,221
5.7.	Rehinli Kiymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDILEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BILANÇO DISI HESAPLAR TOPLAMI		**443,726**	**427,030**	**870,756**	**257,349**	**195,840**	**453,189**

Ilisikteki dipnotlar bu mali tablolarin tamamlayici parçalaridir.

TEKFENBANK A.S.
30 HAZIRAN 2004 VE 2003 TARIHLERINDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERINE AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
GELIR TABLOLARI
(Birim – Aksi belirtilmedikçe 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

			Cari Dönem		Önceki Dönem	
	GELIR VE GIDER KALEMLERI	Dipnot (Besinci Bölüm III)	**Sinirli Denetimden Geçmis 01.01.2004-30.06.2004**	**Sinirli Denetimden Geçmis 01.04.2004-30.06.2004**	**Sinirli Denetimden Geçmis 01.01.2003-30.06.2003**	**Sinirli Denetimden Geçmis 01.04.2003-30.06.2003**
I.	**FAIZ GELIRLERI**	(1)	**38,421**	**18,947**	**64,757**	**30,500**
1.1	Kredilerden Alinan Faizler		16,191	8,216	16,125	8,008
1.1.1	TP Kredilerden Alinan Faizler		12,910	6,441	11,622	5,259
1.1.1.1	Kisa Vadeli Kredilerden		12,066	5,921	11,002	5,298
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		844	520	620	(39)
1.1.2	YP Kredilerden Alinan Faizler		3,272	1,770	4,378	2,746
1.1.2.1	Kisa Vadeli Kredilerden		2,489	1,335	2,055	1,001
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		783	435	2,323	1,745
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alinan Faizler		9	5	125	3
1.1.4	Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alinan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karsiliklardan Alinan Faizler		758	333	1,478	707
1.3	Bankalardan Alinan Faizler		1,937	752	5,506	4,227
1.3.1	T.C.Merkez Bankasindan		44	(1)	48	48
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		1,620	626	4,903	3,790
1.3.3	Yurtdisi Bankalardan		273	127	555	389
1.4	Para Piyasasi Islemlerinden Alinan Faizler		6,841	3,859	19,194	7,829
1.5	Menkul Degerlerden Alinan Faizler		12,482	5,618	22,325	9,669
1.5.1	Alim Satim Amaçli Menkul Degerlerden		106	88	51	13
1.5.2	Satilmaya Hazir Menkul Degerlerden		-	-	-	-
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tututlacak Menkul Degerlerden		12,376	5,530	22,274	9,656
1.6	Diger Faiz Gelirleri		212	169	129	60
II.	**FAIZ GIDERLERI**	(2)	**(23,677)**	**(11,310)**	**(45,247)**	**(21,592)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(19,060)	(9,051)	(37,973)	(18,945)
2.1.1	Bankalararasi Mevduata		(75)	(69)	-	-
2.1.2	Tasarruf Mevduatina		(11,243)	(5,129)	(13,822)	(6,733)
2.1.3	Resmi Kuruluslar Mevduatina		(4)	(1)	(39)	2
2.1.4	Ticari Kuruluslar Mevduatina		(1,061)	(517)	(1,620)	(850)
2.1.5	Diger Kuruluslar Mevduatina		(5,236)	(2,588)	(20,774)	(10,436)
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarina		(1,441)	(747)	(1,718)	(928)
2.1.7	Kiymetli Maden Depo Hesaplarina		-	-	-	-
2.2	Para Piyasasi Islemlerine Verilen Faizler		(1,715)	(977)	(5,083)	(1,504)
2.3	Kullanilan Kredilere Verilen Faizler		(2,359)	(1,168)	(2,087)	(1,101)
2.3.1	T.C.Merkez Bankasina		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(2,152)	(1,027)	(1,917)	(1,000)
2.3.3	Yurtdisi Bankalara		(191)	(132)	(160)	(94)
2.3.4	Yurtdisi Merkez ve Subeler		-	-	-	-
2.3.5	Diger Kuruluslara		(16)	(9)	(10)	(7)
2.4	Ihraç Edilen Menkul Kiymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diger Faiz Giderleri		(543)	(114)	(104)	(42)
III.	**NET FAIZ GELIRI [I - II]**		**14,744**	**7,637**	**19,510**	**8,908**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMISYON GELIRLERI**		**2,597**	**1,369**	**1,600**	**906**
4.1	Alinan Ücret ve Komisyonlar		2,978	1,565	2,352	1,308
4.1.1	Nakdi Kredilerden		144	62	69	44
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		1,670	866	1,372	823
4.1.3	Diger		1,164	637	911	441
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(381)	(196)	(752)	(402)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-	(1)	(1)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(44)	(22)	(54)	(27)
4.2.3	Diger		(337)	(174)	(697)	(374)
V.	**TEMETTÜ GELIRLERI**		**86**	**86**	**6**	**6**
5.1	Alim Satim Amaçli Menkul Degerlerden		-	-	-	-
5.2	Satilmaya Hazir Menkul Degerlerden		86	86	6	6
VI.	**NET TICARI KAR / ZARAR**		**1,812**	**(331)**	**3,991**	**2,606**
6.1	Sermaye Piyasasi Islemleri Kar/Zarari (Net)		1,290	244	2,463	1,147
6.1.1	Sermaye Piyasasi Islemleri Kari		1,734	599	2,717	1,240
6.1.1.1	Türev Finansal Arçlardan Karlar		5	(8)	-	-
6.1.1.2	Diger		1,729	607	2,717	1,240
6.1.2	Sermaye Piyasasi Islemleri Zarari (-)		(444)	(355)	(254)	(93)
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(27)	(26)	-	-
6.1.2.2	Diger		(417)	(329)	(254)	(93)
6.2	Kambiyo Kâr/Zarari (Net)		522	(575)	1,528	1,459
6.2.1	Kambiyo Kari		334,465	208,044	416,435	241,922
6.2.2	Kambiyo Zarari (-)		(333,943)	(208,619)	(414,907)	(240,463)
VII.	**DIGER FAALIYET GELIRLERI**	(3)	**3,176**	**452**	**11,323**	**9,112**
VIII.	**FAALIYET GELIRLERI TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**22,415**	**9,213**	**36,430**	**21,538**
IX.	**KREDI VE DIGER ALACAKLAR KARSILIGI (-)**	(4)	**(179)**	**(76)**	**(106)**	**(1)**
X.	**DIGER FAALIYET GIDERLERI (-)**	(5)	**(19,999)**	**(9,767)**	**(26,249)**	**(13,438)**
XI.	**FAALIYET KÂRI (VIII-IX-X)**		**2,237**	**(630)**	**10,075**	**8,099**
XII.	**BAGLI ORTAKLIKLAR VE ISTIRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	(6)	**224**	**231**	**340**	**966**
XIII.	**NET PARASAL POZISYON KARI/ZARARI**		**(3,074)**	**(648)**	**(4,009)**	**406**
XIV.	**VERGI ÖNCESI KÂR (XI+XII+XIII)**		**(613)**	**(1,047)**	**6,406**	**9,471**
XV.	**VERGI KARSILIGI (-)**		-	**353**	**(1,578)**	**(114)**
XVI.	**VERGI SONRASI OLAGAN FAALIYET KAR/ZARARI (XIV-XV)**		**(613)**	**(694)**	**4,828**	**9,357**
XVII.	**VERGI SONRASI OLAGANÜSTÜ KAR/ZARAR**		-	-	-	-
17.1	Vergi Öncesi Olaganüstü Net 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 (XVI+XVII)**	(7)	**(613)**	**(694)**	**4,828**	**9,357**
	Hisse basina kar/(zarar) (Tam TL)		(123)	(139)	966	1,871

Ilisikteki dipnotlar bu mali tablolarin tamamlayici parçalaridir.

TEKFENBANK A.S.
30 HAZIRAN 2004 VE 2003 TARIHLERI ITIBARIYLE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERINE AIT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
ÖZKAYNAK DEGISIM TABLOLARI
(Birim - 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

	ÖZKAYNAK KALEMLERINDEKI HAREKET LER	Dipnot	Ödenmis Sermaye	Ödenmis Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farki	Hisse Senedi Ihraç Primleri	Hisse Senedi Iptal Kararlari	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olaganüstü Yedek Akçe	Diger Yedekler	Dönem Net Kari / (Zarari)	Geçmis Dönem Kari / (Zarari)	Yeni. Degerleme Fonu	Yeni. Degerleme Deger Artisi	Menkul Deger. Deger Artis Fonu	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKI DÖNEM															
	30 Haziran 2003															
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2002)		44,000	100,690	-	-	6,691	-	-	-	20,900	(96,428)	-	-	3	75,856
II.	Muhasebe Politikasinda Yapilan Degisiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4	4
III.	Yeni Bakiye (I+II)		44,000	100,690	-	-	6,691	-	-	-	20,900	(96,428)	-	-	7	75,860
IV.	Dönem Net Kari veya Zarari		-	-		-	-	-	-		4,828	-	-	-	-	4,828
V.	Kar Dagitimi		-	-	-	-	34	-	648	-	(20,900)	20,218	-	-	-	-
5.1	Dagitilan Temettü		-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Yedeklere Aktarilan Tutarlar		-	-		-	34	-	648	-	(20,900)	20,218	-	-	-	-
5.3	Diger		-	-		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Sermaye Artirimi		6,000	(2,769)		-	-	-	-	-	-	(2,099)	-	-	-	1,132
6.1	Nakden		1,051	81	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,132
6.2	Yeniden Degerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3	Yeniden Degerleme Artis Fonu		4,949	(4,949)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4	Menkul Deger Deger Artis Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.5	Ödenmis Sermaye Enflasyon Düzeltme Farki		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6	Hisse Senedi Ihraci		-	2,099	-		-		-	-	-	(2,099)			-	-
6.7	Kur Farklari		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8	Diger		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Hisse Senetlerine Dönüstürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
										-						
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI)		50,000	97,921	-	-	6,725	-	648	-	4,828	(78,309)	-	-	7	81,822
	CARI DÖNEM															
	30 Haziran 2004															
1.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (31.12.2003)		50,000	97,921	-	-	6,725	-	648	-	8,264	(78,309)	-	-	-	85,249
	Dönem Içindeki Artislar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Satilmaya Hazir Menkul Kiymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Net Rayiç Deger Kari/Zarari		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Nakit Akis Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.	Net Rayiç Deger Kari/Zarari		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
											-	-	-	-	-	-
	Aktarilan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Satilmaya Hazir Menkul Kiymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Net Kara Aktarilan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Nakit Akis Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Net Kara Aktarilan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Varliklara Aktarilan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
											-	-	-	-	-	-
VI.	Dönem Net Kari		-	-	-	-	-	-	-	-	(613)	-			-	(613)
VII.	Kar Dagitimi		-	-	-	-	-	-	-	-	(8,264)	8,264	-	-	-	-
7.1	Dagitilan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	Yedeklere Aktarilan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	(8,264)	8,264	-	-	-	-
7.3	Diger		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
											-	-	-	-	-	-
VIII.	Sermaye Artirimi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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 (I+II+III+IV+V+VI+VIII+IX)		**50,000**	**97,921**	-	-	**6,725**	-	648	-	**(613)**	(70,045)	-	-	-	**84,636**

Ilisikteki dipnotlar bu mali tablolarin tamamlayici parçalaridir.

TEKFENBANK A.S.
30 HAZIRAN 2004 VE 2003 TARIHLERI ITIBARIYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERINE AIT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTILMIS
NAKIT AKIM TABLOLARI
(Birim - 30 Haziran 2004 tarihindeki satin alma gücüyle ifade edilmis Milyar TL)

	NAKIT AKIM TABLOSU	Dipnot (Besinci Bölüm V)	Sinirli Denetimden Geçmis 30.06.2004	Sinirli Denetimden Geçmis 30.06.2003
A.	**BANKACILIK FAALIYETLERINE ILISKIN NAKIT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacilik Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Degisim Öncesi Faaliyet Kâri**		**13,557**	**38,867**
1.1.1	Alinan Faizler		41,385	64,314
1.1.2	Ödenen Faizler		(18,307)	(24,764)
1.1.3	Alinan Temettüler		600	6
1.1.4	Alinan Ücret ve Komisyonlar		2,597	1,599
1.1.5	Elde Edilen Diger Kazançlar		3,376	2,463
1.1.5	Zarar Olarak Muhasebelestirilen Donuk Alacaklardan Tah silatlar		501	673
1.1.6	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapilan Nakit Ödemeler		(14,571)	(10,632)
1.1.7	Ödenen Vergiler		(612)	(1,722)
1.1.8	Olagandisi Kalemler		-	-
1.1.9	Diger		(1,412)	6,930
1.2	**Bankacilik Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Degisim**		**(172,668)**	**(155,191)**
1.2.1	Alim Satim Amaçli Menkul Degerlerde Net (Artis) Azalis		(8,223)	(165)
1.2.2	Bankalar Hesabindaki Net (Artis) Azalis		23	(590)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artis) Azalis		(27,429)	6,019
1.2.4	Diger Aktiflerde Net (Artis) Azalis		7,534	1,978
1.2.5	Bankalarin Mevduatlarinda Net Artis (Azalis)		951	(1,473)
1.2.6	Diger Mevduatlarda Net Artis (Azalis)		(163,917)	(161,052)
1.2.7	Alinan Kredilerdeki Net Artis (Azalis)		15,310	8,129
1.2.8	Vadesi Gelmis Borçlarda Net Artis (Azalis)		-	-
1.2.9	Diger Borçlarda Net Artis (Azalis)		3,063	(8,037)
I.	**Bankacilik Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akimi**		**159,131**	**116,324**
B.	**YATIRIM FAALIYETLERINE ILISKIN NAKIT AKIMLARI**			
II.	Yatirim Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akimi		**28,921**	**1,940**
2.1	Iktisap Edilen Bagli Ortaklik ve Istirakler ve Diger Yatirimlar		-	-
2.2	Elden Çikarilan Bagli Ortaklik ve Istirakler veDiger Yatirimlar		-	-
2.3	Satin Alinan Menkuller ve Gayrimenkuller		(392)	(1,063)
2.4	Elden Çikarilan Menkul ve Gayrimenkuller		-	369
2.5	Elde Edilen Satilmaya Hazir Menkul Degerler		-	-
2.6	Elden Çikarilan Satilmaya Hazir Menkul Degerler		-	-
2.7	Satin Alinan Yatirim Amaçli Menkul Degerler		-	(34,440)
2.8	Satilan Yatirim Amaçli Menkul Degerler		29,313	37,074
2.9	Olagandisi Kalemler		-	-
2.10	Diger		-	-
C.	**FINANSMAN FAALIYETLERINE ILISKIN NAKIT AKIMLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Saglanan Net Nakit		**(2,342)**	**856**
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		-	1,132
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya Iliskin Ödemeler		(2,342)	(276)
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**		**(132,552)**	**(113,528)**
VI.	**Dönem Basindaki Nakit ve Nakde Esdeger Varliklar**	**(1)**	**247,728**	**322,202**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Esdeger Va rliklar**	**(2)**	**115,176**	**208,674**

Ilisikteki 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:

Mali tablolar ile bunlara iliskin açiklama ve dipnotlar 4389 sayili Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayit Düzeni" baslikli 13. maddesinin hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan ve genel uygulama esas ve ilkelerini düzenleyen "Muhasebe Uygulama Yönetmeligi (MUY)" ile buna bagli olarak çikartilan ve uygulanacak muhasebe standartlarini düzenleyen tebliglere ve bunlara ek veya degisiklikler getiren açiklamalara uygun olarak hazirlanmistir.

2. Mali tablolarin hazirlanmasinda kullanilan degerleme esaslari ve muhasebe politikalari:

a) Degerleme esaslari ve muhasebe politikalarindaki degisiklikler:

Mali tablolarin hazirlanmasinda 4389 sayili Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayit Düzeni" baslikli 13. maddesinin hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan ve genel uygulama esas ve ilkelerini düzenleyen "Muhasebe Uygulama Yönetmeligi (MUY)" ile buna bagli olarak çikartilan ve uygulanacak muhasebe standartlarini düzenleyen tebliger ve bunlara ek veya degisiklikler getiren açiklamalarda yer alan degerleme esaslari ve muhasebe politikalari kullanilmistir.

b) 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 gününde 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 Besinci Bölüm VII No'lu dipnotta açiklanmistir.

c) Yabanci Para Islemleri:

Banka'nin yabanci para ile yapmis oldugu islemler, Muhasebe Uygulamalari 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 kurundan 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. Banka'nin ilgili dönem sonlari itibariyle dövizli aktif ve pasiflerinin evalüasyonu için kullandigi döviz alis kurlari asagidaki gibidir:

Tarih	Kur USD/TL(tam)
30 Haziran 2003	1,421,717
31 Aralik 2003	1,395,835
30 Haziran 2004	1,485,911

d) Konsolide Olmayan Mali Tablolarda Bagli Ortaklik ve Istiraklerin Muhasebelestirilmesi:

Bagli ortaklik ve istirakler, 30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihli konsolide olmayan mali tablolarda, Muhasebe Uygulama Yönetmeligi'ne iliskin 15 sayili Teblig uyarinca, söz konusu bagli ortaklik ve istiraklerin Muhasebe Uygulama Yönetmeligi'ne iliskin 14 sayili Teblig uyarinca enflasyona göre düzeltilmis mali tablolari esas alinarak, özsermaye yöntemine göre muhasebelestirilmis ve aradaki farklar ise cari dönem gelir tablosunda "Bagli Ortaklik ve Istiraklerden Kar/Zarar" olarak yansitilmistir.

Mali tablolarin hazirlanmasinda kullanilan diger muhasebe politikalari ve degerleme esaslari asagida yer alan II ila XX. No'lu dipnotlarda açiklanmaktadir.

e) Ara Dönem Mali Tablolara Iliskin Açiklamalar:

(a) Yil sonu 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 yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen degisiklik bulunmamaktadir. Önceki ara dönemde tahmini degerleri üzerinden yeralan tutarlar bulunmamaktadir.

(f) Dönem içinde borçlanma senetleri ile sermaye araçlari ihraci gerçeklesmemistir.

(g) Dönem içinde temettü ödemesi yapilmamistir.

(h) Ara dönem mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çikan ve ara dönem mali tablolarina yansitilmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadir.

(i) Besinci Bölüm I.7.a.4'te açiklanan husus disinda, ortakliklarin, uzun vadeli yatirimlarin edinilmesi veya elden çikarilmasi, yeniden yapilanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nin yapisina etki eden herhangi bir islem bulunmamaktadir.

(j) Yil sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çikan sarta bagli varlik ve yükümlülüklerde önemli degisiklikler bulunmamaktadir.

II. VADELI ISLEM VE SÖZLESMELERI ILE TÜREV ÜRÜNLERE ILISKIN AÇIKLAMALAR

Banka'nin türev islemlerini agirlikli olarak Muhasebe Uygulama Yönetmeligi'ne iliskin 1 sayili Teblig "Finansal Araçlarin Muhasebelestirilmesi Standarti" kapsaminda "alim-satim amaçli" olarak siniflandirilan vadeli döviz alim-satim sözlesmeleri ile vadeli menkul kiymet alim-satim sözlesmeleri olusturmaktadir. Türev islemler ilk olarak islem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayda alinmakta, izleyen dönemlerde ise "rayiç" deger ile degerlenerek rayiç degerin pozitif veya negatif olmasina bagli olarak bilançoda "Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlari" veya "Faiz ve Gider Reeskontlari" içerisinde, gelir tablosunda ise "Türev Finansal Araçlardan Kar/Zarar" satiri içerisinde yansitilmaktadir. Türev islemlerine iliskin sözlesme tutarlari ayrica bilanço disi yükümlülükler içerisinde yer almaktadir.

Vadeli döviz alim satim sözlesmelerinin rayiç degerinin tespitinde, bilanço tarihi itibariyle vadeli döviz kurlari piyasa fiyatlarinin olmamasi 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.

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

Banka'nin riskten korunma amaçli türev islemi bulunmamaktadir.

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 bu sekilde 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

Ilgili mevzuat uyarinca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarlari iptal edilmekte ve söz konusu tutarlar ancak tahsil edildiginde faiz gelirlerine yansitilmaktadir.

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

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazi bankacilik islemlerinden alinan ücret ve komisyon gelir ve giderleri disinda, ücret ve komisyon gelir ve giderleri esas olarak tahakkuk esasina göre muhasebelestirilmektedir.

Finansal yükümlülüklere iliskin olarak diger kredi kurum ve kuruluslarina ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri önemli tutarlari içerdikleri takdirde islem maliyeti olarak dikkate alinmakta ve etkin faiz orani yöntemi ile gider kaydedilmektedir.

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, bilançoya, ilk olarak islem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet degerleri ile yansitilmaktadir. Söz konusu menkul degerlerin müteakip degerlemeleri rayiç deger üzerinden yapilmakta, bunlarla ilgili kazanç ve kayiplar kâr/zarar hesaplarina dahil edilmektedir. Alim satim amaçli menkul degerlerin maliyet degerleri ile piyasa degerleri arasinda olusan pozitif fark " Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlari" içerisinde, negatif fark ise "Menkul Degerler Deger Düsüs Karsiligi" hesabinda muhasebelestirilmektedir. Alim-satim amaçli menkul degerlerin elde tutulmasi esnasinda kazanilan faizler faiz geliri, elde edilen kâr paylari ise temettü gelirleri içinde gösterilmektedir.

Alim satim amaçli menkul degerlerin rayiç degerinin tespitinde devlet tahvilleri ve hazine bonolari için Istanbul Menkul Kiymetler Borsasi'nda (IMKB) bilanço tarihinde olusan agirlikli ortalama fiyatlari kullanilmistir.

Alim satim amaçli menkul degerler portföyünde yer alan ve önemli bir tutar içermeyen yabanci para finansal varliklar (Eurobond) ise, aktif bir pazarda kote edilmis bir fiyatinin bulunmamasi durumunda söz konusu menkul kiymetler için geçerli olan iskonto orani esas alinarak degerlemeye tabi tutulmustur.

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

Geri alim taahhüdüyle satilan menkul degerler Banka portföyünde tutulus amaçlarina göre siniflandirilmakta ve ilgili portföyün degerleme esaslarina göre degerlemeye tabi tutulmaktadir. 30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihli mali tablolarda geri alim taahhüdüyle satilan menkul degerler "Alim Satim Amaçli Menkul Degerler" portföyünde siniflandirilmis olup degerleme islemleri rayiç deger esasina göre yapilmistir. Bu tip islemler tümüyle devlet iç borçlanma senetlerini içermektedir.

Repo islemlerinden saglanan fonlar ise pasifte " Repo Islemlerinden Saglanan Fonlar" hesabinda muhasebelestirilmekte ve vade sonunda müsterilere taahhüt edilen geri alim fiyatlari ile satim fiyatlari arasindaki farklarin döneme isabet eden kismi için etkin faiz orani yöntemi kullanilarak hesaplanan faiz gider reeskontu " Repo Islemlerinin Faiz ve Gider Reeskontlari" olarak kaydedilmektedir.

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

Geri satim taahhüdü ile alinmis menkul kiymetler (ters repo) ise bilançoda "Ters Repo Islemlerinden Alacaklar" kalemi altinda takip edilmektedir. Ters repo anlasmalari ile belirlenen alim ve geri satim fiyatlari arasindaki farkin döneme isabet eden kismi için etkin faiz orani yöntemine göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadir. Ters repo islemlerinden alinan faiz geliri "Para Piyasasi Islemlerinden Alinan Faizler" hesabi altinda izlenmektedir.

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle repoya konu edilen menkul degerlerin toplam nominal tutari olan 18,321 TL (2003-14,613 TL) Nazim Hesaplar içinde izlenmektedir.

30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle Banka'nin ödünce konu edilmis menkul degerleri, bunlardan elde edilen faiz, komisyon ve diger gelirleri yoktur.

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

Muhasebe Uygulama Yönetmeligi'ne iliskin 1 Sayili teblig olan "Finansal Araçlarin Muhasebelestirilmesi Standardi" kapsaminda:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul degerler; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli kosullarin saglanmis oldugu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynakli krediler ve alacaklar disinda kalan menkul degerleri;

Satilmaya hazir menkul degerler; banka kaynakli krediler ve alacaklar ile vade sonuna kadar elde tutulacagi kesin karara baglanmis menkul degerler ve kisa dönemde kar saglamaya yönelik olarak elde tutulan alim satim amaçli menkul degerler haricinde kalan bankanin portföyündeki kiymetleri;

Banka kaynakli krediler ve alacaklar; borçluya para, mal ve hizmet saglama yoluyla yaratilanlardan alim satim veya kisa vadede satilma amaciyla elde tutulanlar disinda kalan finansal varliklari ifade etmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul degerler ve satilmaya hazir menkul degerler ile banka kaynakli krediler ve alacaklar olarak izlenen finansal varliklarin tasnifi, anilan varliklarin edinilmesi esnasinda yapilmaktadir.

Söz konusu finansal varliklarin ilk kaydi islem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile yapilmaktadir. Takip eden dönemlerde :

Vadeye kadar elde tutulacak menkul degerler; etkin faiz (iç verim) orani yöntemi kullanilarak "iskonto edilmis bedeli" ile degerlenmektedir. Etkin faiz orani yöntemi kullanilarak hesaplanan faiz gelir reeskontlari bilançoda "Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlari - Menkul Degerlerin", gelir tablosunda ise "Menkul Degerlerden Alinan Faizler" içerisinde yansitilmaktadir. Iskonto edilmis bedel üzerinden degerlenen vadeye kadar elde tutulacak menkul degerlerin zafiyete ugramasi sonucu olusan deger düsüklügü için, sayet varsa, karsilik ayrilmakta ve gider kaydedilmektedir.

Satilmaya hazir menkul degerler; rayiç degerle degerlenmektedir. Bu portföyde yer alan hisse senetlerinin rayiç degerinin tespitinde aktif piyasada islem görenler için IMKB'de bilanço günü dahil geriye dogru 5 isgünü boyunca olusan günlük agirlikli fiyatlarin ortalamasi kullanilmaktadir. Aktif piyasada islem görmeyen ve rayiç degerinin güvenilir bir sekilde belirlenmesi mümkün olmayan hisse senetleri ise enflasyona göre düzeltilmis maliyet bedelleri ile yansitilmaktadir. Söz konusu menkul degerlerin rayiç degerlerindeki degisikliklerden kaynaklanan kar ve zararlar özkaynaklar içinde "Menkul Degerler Deger Artis Fonu"nda izlenmektedir. Bu menkul degerler elden çikarildiginda, birikmis rayiç deger uyarlamalari, yatirim amaçli menkul degerlerden kaynaklanan kâr ve zararlar olarak gelir tablosuna yansitilmaktadir. Satilmaya hazir menkul degerler portföyünde yer alan finansal varliklarin zafiyete ugramasi durumunda söz konusu varliklar için hesaplanan deger düsüklügü karsiliklari ilgili dönem gelir tablosuna dahil edilmektedir.

Satilmaya hazir menkul degerler içerisinde yer alan ve ikincil ulusal pazarda islem gören Finansal Yeniden Yapilandirma Sözlesmesi geregi elde edinilen hisse senetleri ise son bes is günü agirlikli ortalama fiyati ile maliyet bedelinin düsük olani ile degerlendirilmektedir.

Satilmaya hazir menkul degerler olarak siniflandirilan borçlanma senetleri yoktur.

Banka'nin önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul degerler arasinda siniflandirilan ancak, siniflandirma esaslarina uyulmadigindan iki yil boyunca bu siniflandirmaya tabi tutulmayacak finansal varligi bulunmamaktadir.

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 ve alacaklar, Muhasebe Uygulama Yönetmeligi'ne iliskin 1 sayili teblig olan "Finansal Araçlarin Muhasebelestirilmesi Standarti" uyarinca elde etme maliyeti ile kaydedilmekte, izleyen dönemlerde etkin faiz orani yöntemi kullanilarak hesaplanan iskonto edilmis degerleri ile muhasebelestirilmektedir. Bunlarin teminati olarak alinan varliklarla ilgili olarak ödenen harç, islem gideri ve bunun gibi diger masraflar müsteriden tahsil edilmekte olup bir gider kaydi yapilmamaktadir.

Kullandirilan nakdi krediler "Tek Düzen Hesap Plani ve Izahnamesi Hakkindaki Teblig"de belirlenen esaslara göre ilgili hesaplar kullanilarak muhasebelestirilmektedir.

Banka, kullandirilan kredilerin tahsil edilmeyecegine iliskin bulgularin varligi halinde, 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" ve söz konusu bu yönetmelikte degisiklik yapilmasina iliskin 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" ile yönetmeligin uygulanmasina iliskin 6 Subat 2002 tarihli genelgeye uygun olarak ilgili takip hesaplarina siniflandirmakta ve özel karsilik ayirmaktadir. Banka ayrica söz konusu Yönetmelikler uyarinca standart nitelikli nakdi kredileri ve yakin izlemedeki nakdi kredileri toplaminin %0.5'i ve III'üncü, IV'üncü ve V'inci grup krediler, diger alacaklar ve diger alacaklar içerisindeki tasnif edilmeyen teminat mektuplari, aval ve kefaletleri, kredi karti ya da çek defteri verilmek suretiyle açilan gayrinakdi krediler ile diger gayrinakdi kredileri toplaminin %0.1'i oraninda genel karsilik ayirmaktadir.

Ayrilan özel ve genel karsiliklar "Kredi ve Diger Alacaklar Karsiligi" hesabina gider kaydedilerek gelir tablosuna yansitilmaktadir.

Bu tür kredilerle ilgili yapilan tahsilatlar sonucunda cari yil içinde ayrilan karsiliklardan serbest kalan tutarlar gelir tablosunda "Kredi ve Diger Alacaklar Karsiligi"ndan düsülmekte, önceki yillarda karsilik ayrilmis ya da aktiften silinmis olan kredilere iliskin yapilan anapara tahsilatlari "Diger Faaliyet Gelirleri" altinda "Geçmis Yil Giderlerinden Tahsilatlar" hesabina, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alinan Faizler" hesabina kaydedilmektedir.

Serbest kalan karsilik tutarlari "Karsilik ve Deger Düsme Giderleri - Özel Karsilik Giderleri" hesabina ters kayit verilerek kapatilmaktadir. Önceki yillarda karsilik ayrilan kredilerle ilgili olarak serbest kalan karsilik tutarlari ise "Geçmis Yil Giderlerinden Tahsilatlar" hesabina alacak verilerek kapatilmaktadir.

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

Banka'nin edinmis oldugu istirak ve bagli ortakliklari ile ilgili serefiye tutari yoktur.

Diger maddi olmayan duran varliklar enflasyona göre düzeltilmis maliyetleri ile ifade edilmektedir. Bu maliyetler üzerinden dogrusal amortisman yöntemi kullanilarak asagida belirtilen sürelerde amortisman ayrilmaktadir.

Tekfenbank A.S.'nin 30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihli mali tablolarinda diger maddi olmayan duran varliklar içinde yer alan ve Tekfen Yatirim ve Finansman Bankasi A.S.'den kayitli degerleriyle gelen kalemler ilk alim tarihlerinden itibaren enflasyon düzeltmesine tabi tutulmustur. Bank Ekspres A.S.'den gelen diger maddi olmayan duran varliklarin ise 30 Haziran 2001 tarihi itibariyle rayiç degerleri ile satin alindigi varsayilmis ve bu aktifler bu degerler üzerinden enflasyon düzeltmesine tabi tutulmustur. Söz konusu maddi olmayan duran varliklarin rayiç degeri olarak 30 Haziran 2001 tarihi itibariyle net defter degerleri kullanilmistir.

Banka'nin diger maddi olmayan duran varliklar içerisinde siniflandirdigi bilgisayar yazilimlari satin alma bedellerini ifade eden maliyet degerlerinin enflasyona göre düzeltilmis degerleri ile yansitilmaktadir. Bilgisayar yazilimlarinin faydali ömürleri 5 yil olarak belirlenmistir. Bilgisayar yazilimlari için satin alimdan sonra yapilan harcamalar yazilimlarin orijinal içerigini ve yararli ömürlerini arttirmaya yönelik ise aktiflestirilmekte, aksi takdirde gider yazilmaktadir. Bu sekilde yazilimin maliyetine eklenerek aktiflestirilen harcamalar ilgili varligin kalan yararli ömrü boyunca dogrusal amortisman yöntemi kullanilarak itfa edilmektedir.

Banka bilgisayar yazilimlarini disardan satin almaktadir ve devam eden bilgisayar yazilimi projesi yoktur.

Gayri maddi haklar için amortisman süresi bes yil olarak belirlenmistir.

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

XI. MADDI DURAN VARLIKLARA ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

Maddi duran varliklar enflasyona göre düzeltilmis elde etme maliyet degerlerinden birikmis amortismanlarin ve varsa birikmis deger azalislarinin düsülmesinden sonra kalan tutarlariyla yansitilmaktadir.

Tekfenbank A.S.'nin 30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihli mali tablolarinda maddi duran varliklar içinde yer alan ve Tekfen Yatirim ve Finansman Bankasi A.S.'den kayitli degerleriyle gelen kalemler ilk alim tarihlerinden itibaren enflasyon düzeltmesine tabi tutulmustur. Bank Ekspres A.S.'den gelen maddi duran varliklarin ise 30 Haziran 2001 tarihi itibariyle rayiç degerleri ile satin alindigi varsayilmis ve bu aktifler bu degerler üzerinden enflasyon düzeltmesine tabi tutulmustur. Söz konusu maddi duran varliklarin rayiç degeri olarak 30 Haziran 2001 itibariyle net defter degerleri kullanilmistir.

30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle Banka'nin gayrimenkullerinin enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter degerleri, bagimsiz bir ekspertiz sirketi tarafindan Ocak 2004'de yapilan güncel ekspertiz degerleri ile karsilastirilmis ve gerekli deger düsüklügü karsiliklari ayrilmistir.

Maddi duran varliklarin amortismani dogrusal yönteme göre hesaplanmaktadir. Kullanilan amortisman oranlari aktifin ekonomik ömrüne tekabül eden oranlara yaklasik olup asagida belirtildigi gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil vasitalari	20
Mobilya, mefrusat ve büro makineleri	20
Özel maliyet	Kira süresi (2 ila 10 yil)

Maddi duran varliklarin elden çikarilmasindan dogan kazanç ve kayiplar, maddi duran varliklarin enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter degerleri ile satis bedelleri arasindaki fark olarak hesaplanmakta ve "Aktiflerin Satisindan Elde Edilen Gelirler/Zararlar" hesabinda muhasebelestirilerek mali tablolarda, "Diger Faaliyet Gelirleri/Giderleri" içinde yansitilmaktadir.

Maddi duran varliklara iliskin olarak yapilan normal bakim ve onarim harcamalari gider kaydedilmekte, varligin ekonomik ömrünü uzatici nitelikte olan yatirim harcamalari ise ilgili maddi duran varligin maliyetine eklenmektedir.

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

Maddi duran varliklarin alimi için verilen taahhütler yoktur.

Maddi duran varliklara iliskin olarak muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olmasi beklenen degisiklikler yoktur.

XII. KIRALAMA ISLEMLERINE ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

Banka, finansal kiralama yoluyla edindigi maddi duran varliklarini Muhasebe Uygulama Yönetmeligi'ne iliskin 4 sayili Teblig "Kiralama Islemlerine Iliskin Muhasebe Standardi" çerçevesinde muhasebelestirmektedir. Bu tür maddi duran varliklar ilk olarak rayiç degerleri ile kiralama ödemelerinin bugünkü degerinden düsük olani esas alinmak suretiyle maddi duran varliklar içinde kaydedilmekte ve enflasyona göre düzeltilmis degerleri üzerinden faydali ömürleri esas alinmak suretiyle dogrusal yöntemle amortismana tabi tutulmaktadir. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varliklar için kullanilan amortisman oranlari binalar için %2, büro makineleri için %20'dir. Finansal kiralama islemlerinden kaynaklanan borçlar bilançoda pasifte "Finansal Kiralama Borçlari" hesabinda yansitilmaktadir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farki giderleri gelir tablosuna yansitilmaktadir.

Faaliyet kiralamasi seklindeki kira anlasmalarina istinaden yapilan kira ödemeleri kira süresi boyunca esit tutarlarda gider kaydedilmektedir. Faaliyet kiralamasi konusu sözlesme süresi bitmeden sona erdirilen sözlesmelere iliskin olarak kiralayana ceza olarak ödenip gider olarak kaydedilen tutar 62 TL 'dir.(2003-116 TL)

Banka'nin kiralayan konumunda bulundugu finansal kiralama islemleri yoktur.

XIII. KARSILIKLAR VE SARTA BAGLI YÜKÜMLÜLÜKLERE ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

Krediler ve diger alacaklar için ayrilan özel ve genel karsiliklar disinda kalan karsiliklar ve sarta bagli yükümlülükler Muhasebe Uygulama Yönetmeligi'ne iliskin 8 sayili Teblig "Karsiliklar, Sarta Bagli Yükümlülükler ve Varliklarin Muhasebelestirilmesi Standardi"na uygun olarak ayrilmaktadir.

Karsiliklar bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmisten kaynaklanan yasal veya yapisal bir yükümlülügün bulunmasi, yükümlülügü yerine getirmek için ekonomik fayda saglayan kaynaklarin çikisinin gerçeklesme olasiliginin olmasi ve yükümlülügün tutari konusunda güvenilir bir tahminin yapilabildigi durumlarda muhasebelestirilmektedir.

Geçmis dönemlerdeki olaylarin bir sonucu olarak ortaya çikan yükümlülükler için bu yükümlülüklerin ortaya çiktigi dönemde, gerçeklesme olasiliginin yüksek olmasi durumunda ve tutari güvenilir olarak tahmin edilebiliyorsa, 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, 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 olarak hesaplanan, fiili ödeme oranlarinin ortalamasini ilgili dönem sonu itibariyle toplam yükümlülügüne uygulamak suretiyle karsilik tutarini hesaplamistir. Banka ayrica çalisanlarinin kullanilmamis izin haklari için de karsilik ayirmistir.

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle kidem ve ihbar tazminatlarindan dogan yükümlülükler için hesaplanan karsilik tutarina esas fiili ödeme oranlarinin 5 yillik basit aritmetik ortalamasi %8.81'dir.(2003-%6.54)

Banka'nin bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözlesme süresi dolacak belirli süreli sözlesme ile istihdam edilen çalisanlari yoktur.

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

Karsilik ayrilmasi gereken diger çalisanlarin 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 tutulmamakta, 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, 30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle enflasyon muhasebesi uygulamasi ile ilgili farklar disinda, mali tablolarda uygulanan muhasebe politikalari ve degerleme esaslari ile vergi mevzuati arasinda "zamanlama farklarindan" dogan farklar üzerinden hesaplanan net ertelenmis vergi aktifini mali tablolarinda yansitmamistir.

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 Uygulamalari Yönetmeligi'ne iliskin 1 sayili Teblig kapsaminda riskten korunma islemleri olarak tanimlanamamaktadir.

Hisse senedine dönüstürülebilir tahvil ihraç edilmemistir.

Banka'nin kendisinin ihraç ettigi borçlanmayi temsil eden araçlari yoktur.

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

Hisse senedi ihraci ile ilgili islem maliyetleri gider olarak muhasebelestirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili dagitilacak kar paylari Banka'nin Genel Kurulu tarafindan tespit edilmektedir. Birikmis geçmis dönem zararlarindan dolayi 08.04.2004 tarihindeki Banka Olagan Genel Kurulu'nda kar dagitimi ile ilgili karar alinmamistir.

XVIII. AVAL VE KABULLERE ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

Aval ve kabuller, müsterilerin ödemeleri ile eszamanli olarak gerçeklestirilmekte olup, olasi borç ve taahhütler olarak "Bilanço Disi Yükümlülükler" olarak gösterilmektedir.

Aktif karsiligi bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller yoktur.

XIX. DEVLET TESVIKLERINE ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

Banka'nin 30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle almis oldugu devlet tesvikleri ve devlet yardimlari yoktur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALI BÜNYEYE ILISKIN BILGILER

I. SERMAYE YETERLILIGI STANDART ORANINA ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Banka'nin konsolide olmayan sermaye yeterliligi standart orani %25.75 (2003- %26.71) olup, hem ilgili mevzuatta belirlenen % 8 asgari oranini hem de Banka Risk Parametreleri arasinda yer alan Sermaye Yeterlilik Oraninin % 15 'den büyük olmasi kosulunu saglamaktadir.

31 Ocak 2002 tarih 24657 Sayili Resmi Gazete'de yayimlanmis "Bankalarin Sermaye Yeterliliginin Ölçülmesine ve Degerlendirilmesine Iliskin Yönetmelik" hükümlerince sermaye yeterliligi standart orani tespit edilmektedir. Sermaye yeterliligi standart orani hesabina dahil edilen piyasa riski hesaplamasinda, standart yöntem kullanilmaktadir.

Sermaye yeterliligi standart oranina iliskin bilgiler: Milyar TL, %

	Risk Agirliklari			
	%0	%20	%50	%100
Risk Agir. Varlik Yüküm. Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	185,551	37,502	24,836	179,763
Nakit Degerler	6,552	-	-	96
Bankalar	-	30,813	-	661
Bankalararasi Para Piyasasi	78,458	-	-	-
Ters Repo Islemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karsiliklar	24,338	-	-	-
Özel Finans Kurumlari	-	-	-	-
Krediler	23,488	6,689	24,836	149,050
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	260
Istirak Bagli Ortak. ve VKET Men. Deg.	-	-	-	520
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	348
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Deg (Net)	52,265	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlik. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. Islemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varliklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kiymetler (Net)	-	-	-	28,683
Diger Aktifler	450	-	-	145
Bilanço Disi Kalemler	18,267	102,731	33,120	17,836
Garanti ve Kefaletler	7,990	102,716	20,762	15,499
Taahhütler	-	-	10,646	-
Diger Nazim Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile Ilgili Islemler	-	-	-	4
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlari	10,277	15	1,712	2,333
Risk Agirligi Verilmemis Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Agirlikli Varliklar	**203,818**	**140,233**	**57,956**	**197,599**

Sermaye yeterliligi standart oranina iliskin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Agirlikli Varliklar (*)	254,624	225,826
Piyasa Riskine Esas Tutar	36,450	54,960
Özkaynak	74,964	75,001
Özkaynak/(RAV + PRET) x 100	**25.75%**	**26.71%**

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

Özkaynak kalemlerine iliskin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmis Sermaye	50,000	50,000
Nominal Sermaye	50,000	50,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmis Sermaye Enflasyon Düzeltme Farki	97,921	97,921
Hisse Senedi Ihraç Primleri ve Iptal Kârlari	-	-
Yasal Yedekler	6,725	6,725
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	3,015	3,015
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	3,710	3,710
Özel Kanunlar Geregi Ayrilan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olaganüstü Yedekler	648	648
Genel Kurul Karari Uyarinca Ayrilan Yedek Akçe	648	648
Dagitilmamis Kârlar	-	-
Birikmis Zararlar	-	-
Yabanci Para Sermaye Kur Farki	-	-
Kâr	-	8,264
Dönem Kâri	-	8,264
Geçmis Yillar Kâri	-	-
Zarar (-)	70,658	78,309
Dönem Zarari	613	-
Geçmis Yillar Zarari	70,045	78,309
Ana Sermaye Toplami	**84,636**	**85,249**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Degerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek Istirak ve Bagli Ort.Hisseleri ile Gayrim.Satis Kaz.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Degerleme Fonu	-	-
Yeniden Degerleme Deger Artisi	-	-
Kur Farklari	-	-
Genel Karsiliklar	1,473	1,482
Muhtemel Riskler Için Ayrilan Serbest Karsiliklar	3,691	3,749
Alinan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Degerler Deger Artis Fonu	-	-
Istirakler ve Bagli Ortakliklardan	-	-
Satilmaya Hazir Menkul Degerlerden	-	-
Yapisal Pozisyona Konu Edilen Menkul Degerler Deger Artisi	-	-
Katki Sermaye Toplami	**5,164**	**5,231**
ÜÇÜNCÜ KUSAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**89,800**	**90,480**
SERMAYEDEN INDIRILEN DEGERLER	**14,836**	**15,479**
Ana Faaliyet Konulari Para ve Sermaye Piyasalari ile Sigortacilik Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapilan Tüm Sermaye Katilimlarina Iliskin Tutarlar	11,972	12,212
Özel Maliyet Bedelleri	2,270	2,569
Ilk Tesis Bedelleri	4	5
Pesin Ödenmis Giderler	590	693
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	**74,964**	**75,001**

II. PIYASA RISKINE ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

Banka Yönetim Kurulu piyasa riskini izlemek amaciyla Piyasa Risk Komitesini kurmus ve Risk Yönetimi Yönetmeligini yürürlüge sokmustur. Risk ölçümü mevcut durumda standart metod yöntemi ile aylik olarak yapilmaktadir, ayrica içsel model çalismalari devam etmektedir. Üst yönetime faize dayali enstrümanlar için, günlük olarak içsel model ile raporlama yapilmaktadir. Piyasa riski komitesi zorunlu raporlama olarak; aylik piyasa riski, çeyrek dönemler itibariyle konsolide bazda piyasa riski ve haftalik kur riski raporlamalarini yapmaktadir. Ayrica alim-satim portföyü ile ilgili sinirlamalar, yönetim kurulu tarafindan bütçeyle birlikte onaylanan Risk Parametrelerinde tanimlanmistir.

Asagidaki tabloda 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayili Resmi Gazete'de yayimlanan "Bankalarin Sermaye Yeterliliginin Ölçülmesi ve Degerlendirilmesine Iliskin Yönetmelik" uyarinca "Standart Metod ile Piyasa Risk Ölçüm Yöntemi" ne göre piyasa riski hesaplamasinin detaylari sunulmaktadir:

	Tutar
Faiz Orani Riski Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü-Standart Metot	174
Genel Piyasa Riski Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü	174
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	1,046
Genel Piyasa Riski Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü	523
Spesifik Risk Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü	523
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü	-
Kur Riski Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü-Standart Metot	1,696
Sermaye Yükümlülügü	1,696
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar Için Hesaplanan Sermaye Yükümlülügü	-
Toplam RMD-Iç Model	-
Piyasa Riski Için Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülügü	2,916
Piyasa Riskine Maruz Tutar	36,450

III. KUR RISKINE ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

Kur riski, Banka'nin döviz kurlarinda meydana gelebilecek degisiklikler nedeniyle maruz kalabilecegi riski ifade etmektedir. Banka'nin yabanci para cinsinden ve yabanci paraya endeksli aktifleri ile yükümlülükleri arasindaki fark "yabanci para net genel pozisyonu" olarak tanimlanmakta ve kur riskinin bazini olusturmaktadir.

Risk Parametrelerinde Yönetim Kurulu tarafindan günlük ve ileri valörlü döviz pozisyonlari için tasinabilecek limitler tanimlanmis olmakla birlikte, Banka, ilke olarak pozisyon tasimamaktadir.

Her yil bütçeyle birlikte onaylanan Risk Parametreleri dökümaninda, Yönetim Kurulu tarafindan günlük ve ileri valörlü döviz pozisyonlari için tasinabilecek limitler tanimlanmistir.

Banka, yabanci para cinsinden borçlanma araçlarinin ve net yabanci para yatirimlarinin riskten korunmasi amaçli, türev araçlari kullanmamaktadir.

Serbest dalgalanan kur rejimi sebebiyle Banka muhafazakar bir yabanci para pozisyonu yönetimi politikasi gütmektedir. Bu sebeple genel olarak pozisyon tasimamayi ilke edinmistir. Ancak ihtiyaç duyulmasi halinde kisa süreli olarak kanuni pozisyon limitleri ve Risk Parametreleri limitleri dogrultusunda pozisyon alinabilmektedir. Bu tür pozisyonlar miktar olarak kanuni limitlerin çok altinda ve kisa süreli olmaktadir.

Banka'nin 30 Haziran 2004 mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye dogru son bes is günü kamuya duyurulan cari döviz alis kurlari asagida sunulmustur:

	EUR	USD	JPY	GBP	DKK	CHF
23.06.2004	1,785,573	1,477,267	13,583	2,690,647	240,201	1,178,406
24.06.2004	1,799,219	1,484,382	13,620	2,699,005	242,027	1,184,175
25.06.2004	1,796,084	1,482,897	13,740	2,690,376	241,612	1,186,024
28.06.2004	1,800,741	1,484,168	13,743	2,702,473	242,269	1,186,659
29.06.2004	1,809,202	1,486,485	13,737	2,715,757	243,450	1,186,991
30.06.2004	1,806,868	1,485,911	13,668	2,705,500	243,077	1,180,960

Bankanin cari döviz alis kurlarinin 30 Haziran 2004 tarihinden geriye dogru son otuz günlük basit aritmetik ortalama degerleri asagida sunulmustur:

	EUR	USD	JPY	GBP	DKK	CHF
Ortalama	1,808,102	1,490,166	13,587	2,723,593	243,173	1,188,704

Bankanin kur riskine iliskin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diger YP	Toplam
Cari Dönem					
Varliklar					
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar Satin Alinan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (*)	1,861	15,926	7	180	17,974
Bankalar ve Diger Mali Kuruluslardan Alacaklar	22,173	8,397	85	794	31,449
Alim Satim Amaçli Menkul Deger.	21	-	-	-	21
Para Piyasalarindan Alacaklar	-	4,458	-	-	4,458
Satilmaya Hazir Menkul Degerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (**)	30,558	80,957	-	-	111,515
Istirak ve Bagli Ortakliklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	1,786	22,213	-	-	23,999
Maddi Duran Varliklar	-	-	-	-	-
Serefiye	-	-	-	-	-
Diger Varliklar (**)	1,557	1,390	-	-	2,947
Toplam Varliklar	**57,956**	**133,341**	**92**	**974**	**192,363**
Yükümlülükler					
Bankalararasi Mevduat	-	-	-	3	3
Döviz Tevdiat Hesabi	44,615	87,314	9	3,977	135,915
Para Piyasalarina Borçlar	-	-	-	-	-
Diger Mali Kuruluslar. Sagl. Fonlar	8,392	34,032	-	-	42,424
Ihraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	402	2,143	-	34	2,579
Diger Yükümlülükler (**)	181	13,345	-	22	13,548
Toplam Yükümlülükler	**53,590**	**136,834**	**9**	**4,036**	**194,469**
Net Bilanço Pozisyonu	**4,366**	**(3,493)**	**83**	**(3,062)**	**(2,106)**
Net Bilanço Disi Pozisyon	**(2,710)**	**2,516**	**-**	**149**	**(45)**
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	181	2,887	-	149	3,217
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	2,891	371	-	-	3,262
Gayrinakdi Krediler (***)	53,184	98,137	859	1,334	153,514
Önceki Dönem					
Toplam Varliklar	54,533	173,836	18	1,246	229,633
Toplam Yükümlülükler (****)	51,393	189,149	101	1,153	241,796
Net Bilanço Pozisyonu	**3,140**	**(15,313)**	**(83)**	**93**	**(12,163)**
Net Bilanço Disi Pozisyon	**(7,642)**	**8,593**	**150**	**(493)**	**608**
Gayrinakdi Krediler (***)	48,508	92,705	972	478	142,663

(*) Cari dönemde 13,688 TL Zorunlu karsiliklar "Nakit Degerler" satirinda gösterilmistir.

(**) Tekdüzen Hesap Plani geregince mali tablolarda Türk Lirasi kolonu altinda gösterilen dövize endeksli varliklar "yabanci para net genel pozisyon" hesaplamasinda ise Yabanci Para kalem olarak dikkate alinmaktadir. Bu nedenle 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle bilançoda Türk Lirasi sütununda yer alan 5,403 TL (2003- 2,819 TL) tutarinda kullandirilan dövize endeksli krediler ile bu kredilere iliskin 1,351 TL (2003 – 985 TL) faiz ve kur farki reeskontu tabloya dahil edilmistir. Ayrica 0 TL (2003-2 TL)"Türev Finansal Araçlar Gelir Reeskontlari" ve 2 TL(2003-5 TL) "Türev Finansal Araçlar Gider Reeskontlari" yabanci para net genel pozisyon hesaplamasina dahil edilmemistir.

(***) Gayrinakdi krediler "Net Bilanço Disi Pozisyon" toplamina dahil edilme mektedir.

(****) Tabloda önceki dönemde Toplam Yükümlülüklerde yeralan ve detayi Bölüm V 2.e'de açiklanan 8,499,482 USD Finansal Kiralama borcundan dolayi yilsonu itibariyle Banka açik pozisyon tasimakta olup, Ocak 2004 içerisinde bu islemden dogan açik pozisyonunu asamali olarak kapatmistir.

IV. FAIZ ORANI RISKINE ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

Faiz orani riski, piyasalardaki faiz oranlarindaki degisimin Banka'nin faize duyarli varlik ve yükümlülükleri üzerindeki deger artis/azalis etkilerinden kaynaklanan riski ifade etmektedir. Gerek bilanço içi gerekse bilanço disi faiz orani içeren risklerin faiz duyarliligi çesitli analizlerle izlenmekte ve haftalik olarak aktif pasif komitesinde görüsülmektedir.

Banka aktif pasif komitesi, net faiz gelirini, faizli enstrümanlarin yeniden fiyatlandirma islemiyle çesitli piyasa faiz hadleri degisim olasiliklarini degerlendirerek aktif pasif yönetimi politikalarini olusturmaktadir.

Bilançoda ekonomik belirsizlik ile olusabilecek faiz orani riskini minimize etmek amaciyla plasmanlarin vadesi kisa tutulmustur. Yatirim ve ticari portföyün bilesiminde likidite ön plandadir. Alinan bu önlemler sayesinde, kriz ortaminda ortaya çikabilecek gerek kredi gerekse faiz riskinden kaynaklanabilecek olasi kayiplarin özkaynagi küçültme ihtimali minimuma indirilmektedir.

Varliklarin, Yükümlülüklerin ve Bilanço Disi Kalemlerin Faize Duyarliligi (Yeniden fiyatlandirmaya kalan süreler itibariyle) :

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yil ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varliklar							
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar Satin Alinan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. (*)	24,347	-	-	-	-	6,639	30,986
Bankalar ve Diger Mali Kuruluslardan Alacaklar	30,045	-	-	743	661	25	31,474
Alim Satim Amaçli Menkul Deger.	11,672	2,119	1,255	2,243	444	-	17,733
Para Piyasalarindan Alacaklar	78,458	-	-	-	-	-	78,458
Satilmaya Hazir Menkul Degerler	-	-	-	-	-	7,436	7,436
Verilen Krediler	80,340	40,843	62,431	12,963	3,638	4,108	204,323
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	14,681	7,985	27,252	6,868	15,176	-	71,962
Diger Varliklar	9,611	2,127	4,642	781	1,480	44,093	62,734
Toplam Varliklar	**249,154**	**53,074**	**95,580**	**23,598**	**21,399**	**62,301**	**505,106**
Yükümlülükler							
Bankalararasi Mevduat	-	200	750	-	-	3	953
Diger Mevduat	167,194	49,884	4,172	6,209	-	76,220	303,679
Para Piyasalarina Borçlar	14,534	-	-	-	-	-	14,534
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3,959	3,959
Ihraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-	-	-	-
Diger Mali Kuruluslar. Sagl. Fonlar	4,429	15,554	28,004	11,717	-	-	59,704
Diger Yükümlülükler	7,555	1,642	1,402	2,558	8,635	100,485	122,277
Toplam Yükümlülükler	**193,712**	**67,280**	**34,328**	**20,484**	**8,635**	**180,667**	**505,106**
Bilançodaki Faize Duyarli Açik	**55,442**	**(14,206)**	**61,252**	**3,114**	**12,764**	**(118,366)**	**-**
Bilanço Disi Faize Duyarli Açik (**)	**(10)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(10)**
Toplam Faize Duyarli Açik	**55,432**	**(14,206)**	**61,252**	**3,114**	**12,764**	**(118,366)**	**(10)**

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yil ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varliklar							
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar Satin Alinan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.(*)	31,932	-	-	-	-	6,096	38,028
Bankalar ve Diger Mali Kuruluslardan Alacaklar	72,676	-	-	-	672	17	73,365
Alim Satim Amaçli Menkul Deger.	1,101	2,961	855	4,528	65	-	9,510
Para Piyasalarindan Alacaklar	166,998	-	-	-	-	-	166,998
Satilmaya Hazir Menkul Degerler	-	-	-	-	-	6,696	6,696
Verilen Krediler	59,202	38,566	58,288	12,799	2,163	6,155	177,173
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	17,539	7,326	6,834	53,606	22,688	-	107,993
Diger Varliklar	9,302	2,909	2,423	5,834	1,142	49,428	71,038
Toplam Varliklar	**358,750**	**51,762**	**68,400**	**76,767**	**26,730**	**68,392**	**650,801**
Yükümlülükler							
Bankalararasi Mevduat	-	-	-	-	-	2	2
Diger Mevduat	304,033	49,153	9,213	1,892	-	103,305	467,596
Para Piyasalarindan Borçlar	12,216	-	-	-	-	-	12,216
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3,456	3,456
Ihraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-	-	-	-
Diger Mali Kuruluslar. Sagl. Fonlar	4,567	16,337	22,056	1,434	-	-	44,394
Diger Yükümlülükler	2,617	1,933	1,381	1,800	10,508	104,898	123,137
Toplam Yükümlülükler	**323,433**	**67,423**	**32,650**	**5,126**	**10,508**	**211,661**	**650,801**
Bilançodaki Faize Duyarli Açik	**35,317**	**(15,661)**	**35,750**	**71,641**	**16,222**	**(143,269)**	**-**
Bilanço Disi Faize Duyarli Açik (**)	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1**
Toplam Faize Duyarli Açik	**35,318**	**(15,661)**	**35,750**	**71,641**	**16,222**	**(143,269)**	**1**

(*) Cari dönemde 24,338 TL (2003 – 29,236 TL) Zorunlu Karsiliklar "Nakit Degerler 1 Aya Kadar" satirinda gösterilmistir.

(**) Bilanço disi yükümlülükler içinde yer alan türev finansal araçlardan kaynaklanan alacak ve borçlarin neti üzerinden kalan vadelere göre dagilimini göstermektedir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranlari:

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem				
Varliklar				
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar Satin Alinan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	0.48	-	14.00
Bankalar ve Diger Mali Kuruluslardan Alacaklar	2.28	1.92	-	-
Alim Satim Amaçli Menkul Deger.	9.50		-	30,87
Para Piyasalarindan Alacaklar	-	0.92	-	22.00
Satilmaya Hazir Menkul Degerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	6.45	6.47	-	32.41
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	9.88	7.73	-	36.19
Yükümlülükler				
Bankalararasi Mevduat	-	-	-	22.70
Diger Mevduat	1.90	2.43	-	19.32
Para Piyasalarindan Borçlar	-	-	-	19.70
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Ihraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-
Diger Mali Kuruluslar. Sagl. Fonlar	4.23	3.47	-	20.08

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Önceki Dönem				
Varliklar				
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar Satin Alinan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	0.41	-	18.52
Bankalar ve Diger Mali Kuruluslardan Alacaklar	2.35	1.11	-	26.50
Alim Satim Amaçli Menkul Degerler	-	2.88	-	35.16
Para Piyasalarindan Alacaklar	-	0.50	-	26.00
Satilmaya Hazir Menkul Degerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	6.48	7.05	-	37.36
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	9.88	7.56	-	41.39
Yükümlülükler				
Bankalararasi Mevduat	-	-	-	-
Diger Mevduat	1.83	1.67	-	23.99
Para Piyasalarindan Borçlar	-	-	-	22.38
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Ihraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-
Diger Mali Kuruluslar. Sagl. Fonlar	4.35	3.24	-	27.33

V. LIKIDITE RISKINE ILISKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

Likidite riski nakit akislarindaki dengesizlik sonucunda nakit çikislarini tam ve zamaninda karsilayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girisine sahip olunamamasi sonucu olusan risktir. Banka'nin hem kisa hem de uzun vadede likidite riski yok denecek kadar azdir. Plasmanlarin kisa vadeli olmasi, likit satilabilir menkul degerler cüzdani ve özkaynak yapisi, kullanilmayan borçlanma kaynaklari bu riski bertaraf etmektedir. Banka yönetim kurulu piyasalarda volatilitenin arttigi zamanlarda bütün mevcut plasman limitlerinde kredi degerliliginden bagimsiz olarak ciddi limit azaltimina gidebilmektedir.

Banka yönetimi ve aktif-pasif komitesi, varliklar ve yükümlülükler arasindaki çesitlendirilmis vade dilimlerindeki faiz marjini takip ederken ödemelerin ve ani çikislarin olasi marjinal maliyetini de senaryo analizleri kapsaminda ölçmeye yönelik model çalismalarini takip etmektedir.

Uzun vadeli likidite ihtiyaci için, zaman zaman yurt disi piyasalar uygun oldukça yabanci para cinsinden uzun vadeli borçlanma yapilmaktadir. Kisa vadede olasi ani çikislar için kullanilabilecek Merkez Bankasi, IMKB Repo Piyasasi, Takasbank Para Piyasasi ve bankalarin islem limitleri minimum derecede kullanilmaktadir. Banka bu kaynaklari mevcut likidite durumu nedeniyle kullanma ihtiyaci duymamakta ancak kisa vadeli islem firsatlari için kullanmaktadir. Bankanin mevduat yapisi da genelde miktar olarak büyük mevduat müsterileri yerine çok sayida küçük müsteriden olusturulmustur.

Nakit akimlari sonucu olusan fon fazlalari, risk-getiri dengesi dikkate alinarak degerlendirilmekte, bu degerlendirmelerde bütçe ile birlikte bir risk kriteri olarak onaylanmis olan Kasa + Bankalar / Toplam Aktifler ? %15 kisitina uyulmaktadir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz (*)	1 ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yil ve Üzeri	Dagitilmayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varliklar								
Nakit Degerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar Satin Alinan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.(**)	13,282	12,626	4,351	309	418	-	-	30,986
Bankalar ve Diger Mali Kuruluslardan Alacaklar	3,612	26,458	-	-	743	661	-	31,474
Alim Satim Amaçli Menkul Deger.	-	11,672	2,119	1,255	2,243	444	-	17,733
Para Piyasalarindan Alacaklar	-	78,458	-	-	-	-	-	78,458
Satilmaya Hazir Menkul Degerler	-	-	-	-	-	-	7,436	7,436
Verilen Krediler	-	58,048	48,011	63,279	20,077	14,648	260	204,323
Vadeye Kadar Elde Tutulacak MD	-	14,681	7,985	27,252	6,868	15,176	-	71,962
Diger Varliklar	332	9,611	2,618	4,970	1,001	1,481	42,721	62,734
Toplam Varliklar	**17,226**	**211,554**	**65,084**	**97,065**	**31,350**	**32,410**	**50,417**	**505,106**
Yükümlülükler								
Bankalararasi Mevduat	3	-	200	750	-	-	-	953
Diger Mevduat	76,496	166,918	49,884	4,172	6,209	-	-	303,679
Diger Mali Kuruluslar. Sagl. Fonlar	-	4,429	14,536	25,029	13,665	2,045	-	59,704
Para Piyasalarina Borçlar	-	14,534	-	-	-	-	-	14,534
Ihraç Edilen Menkul Degerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3,575	-	29	8	-	23	324	3,959
Diger Yükümlülükler	8,352	7,590	1,642	1,402	2,558	9,364	91,369	122,277
Toplam Yükümlülükler	**88,426**	**193,471**	**66,291**	**31,361**	**22,432**	**11,432**	**91,693**	**505,106**
Net Likidite Açigi	**(71,200)**	**18,083**	**(1,207)**	**65,704**	**8,918**	**20,978**	**(41,276)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	53,901	286,399	62,613	70,673	85,537	38,986	52,692	650,801
Toplam Yükümlülükler	114,505	272,001	67,010	36,748	56,344	11,814	92,379	650,801
Net Likidite Açigi	**(60,604)**	**14,398**	**(4,397)**	**33,925**	**29,193**	**27,172**	**(39,687)**	**-**

(*) Bilançoyu olusturan aktif hesaplardan sabit kiymet, istirak ve bagli ortakliklar, ayniyat mevcudu, pesin ödenmis giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacilik faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kisa zamanda nakde dönüsme sansi bulunmayan diger aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Cari dönemde 24,338 TL (2003 – 29,236 TL) Zorunlu Karsiliklar "Nakit Degerler" satirinda gösterilmis ve mevduatin vade dagilimina paralel olarak dagitilmistir.

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	12	9	16	533
Vadeli Serbest Tutar	-	-	2,163	-
Toplam	**12**	**9**	**2,179**	**533**

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

a) Teminata verilen/ bloke edilen alim satim amaçli menkul degerler yoktur.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	10,023	-	7,922	-
Hazine Bonosu	4,506	-	509	-
Diger Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonolari ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varliga Dayali Menkul Kiymetler	-	-	-	-
Diger	-	-	-	-
Toplam	**14,529**	**-**	**8,431**	**-**

Ayrica, alim satim amaçli menkul degerler içinde repoya konu edilmeyen 3,183 TL (2003 - 597 TL) tutarindaki Türk parasi menkul deger ve 21 TL (2003 - 482 TL) yabanci para menkul deger bulunmaktadir.

3. Satilmaya hazir menkul degerlere iliskin bilgiler:

a) Satilmaya hazir menkul degerlerin baslica türleri:

Satilmaya hazir menkul degerler hisse senetlerinden olusmaktadir.

b) Satilmaya hazir menkul degerlere iliskin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada Islem Gören	-	-
Borsada Islem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	7,436	7,968
Borsada Islem Gören	6,533	7,065
Borsada Islem Görmeyen	903	903
Deger Azalma Karsiligi (-) (*)	-	(1,272)
Toplam	**7,436**	**6,696**

(*) Önceki dönemde Deger Azalma Karsiligi tutarinin tamami Finansal Yeniden Yapilandirma Çerçeve Anlasmasi kapsaminda yeniden yapilandirilan bir krediye iliskin olarak dönem içinde 6,533 TL (tarihsel deger) bedelle edinilen ve ikincil ulusal pazarda islem gören hisse senetleri için ayrilan karsiliktir. Sözkonusu sermaye araçlarini çikaran sirketin ödeme gücünden önemli ölçüde yoksun hale gelmesi nedeniyle borçlarinin yeniden yapilandirilmis olmasi hususu gözönüne alinarak MUY 1 Madde 12 kapsaminda sözkonusu finansal varligin zafiyete ugramis oldugu kabul edilmistir. Buna bagli olarak, Finansal Yeniden Yapilandirma Sözlesmesi kapsaminda edinilen hisse senetleri 31 Aralik 2003 tarihi itibariyle ikincil ulusal pazarda olusan son bes isgününün agirlikli ortalama fiyati dikkate alinarak degerlenmis ve maliyet bedeli ile arasindaki fark için deger düsüs karsiligi ayrilarak ilisikteki mali tablolarda "Diger Faaliyet Giderleri" altinda gider kaydedilmistir. Cari dönemde ise; ikincil ulusal pazarda olusan son bes isgününün agirlikli ortalama fiyati maliyet bedelinin üzerine çikmis olmasina ragmen, Finansal Yeniden Yapilandirma Sözlesmesi geregi banka maliyet bedeli ile arasindaki fark için bir deger artisi kaydetmemis ancak önceki dönemde ayrilan deger azalma karsiligini iptal etmistir.

Borsada islem görmeyen hisse senetleri, 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle kayitli degeri 903 TL (2003 - 903 TL) olan IMKB Takas Saklama Bankasi A.S.'den olusmaktadir.

c) Teminat olarak gösterilen satilmaya hazir menkul degerler yoktur.

d) Teminata verilen/ bloke edilen satilmaya hazir menkul degerler yoktur.

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

e) Repo islemlerine konu olan satilmaya hazir menkul degerler yoktur.

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

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	-	-	-	-
Tüzel Kisi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kisi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarina Verilen Dolayli Krediler	2,661	12,132	2,856	13,447
Banka Mensuplarina Verilen Krediler	172	-	338	-
Toplam	**2,833**	**12,132**	**3,194**	**13,447**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diger Alacaklar		Yakin Izlemedeki Krediler ve Diger Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diger Alacaklar	Yeniden Yapilandirilan ya da Yeni Bir Itfa Planina Baglananlar	Krediler ve Diger Alacaklar	Yeniden Yapilandirilan ya da Yeni Bir Itfa Planina Baglananlar
Ihtisas Disi Krediler	**199,820**	**-**	**3,816**	**427**
Iskonto ve Istira Senetleri	89	-	-	-
Ihracat Kredileri	96,841	-	3,056	-
Ithalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	16,409	-	-	-
Yurtdisi Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	15,009	-	269	-
Kredi Kartlari	5,530	-	46	-
Kiymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diger	65,942	-	445	427
Ihtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diger Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**199,820**	**-**	**3,816**	**427**

c) Tüketici kredilerine iliskin bilgiler:

	Kisa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam Tüketici Kredileri	Faiz ve Gelir Tah. ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	**6,003**	**2,558**	**8,561**	**144**
Konut Kredisi	39	522	561	7
Otomobil Kredisi	1,068	2,002	3,070	38
Ihtiyaç Kredisi	4,554	34	4,588	92
Personel Kredisi	122	-	122	2
Diger Tüketici Kredileri	220	-	220	5
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**216**	**216**	**19**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
Ihtiyaç Kredisi	-	216	216	19
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diger Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartlari	**4,693**	-	**4,693**	**56**
Toplam	**10,696**	**2,774**	**13,470**	**219**

Yukarida tabloda detayi verilen tüketici kredileri içerisinde; tüzel kisilere kullandirilan 6,501 TL Tüketici kredisi ve 883 TL kredi karti bakiyesine yer verilmemistir.

d) Yurtiçi ve yurtdisi kredilerin dagilimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	202,397	175,460
Yurtdisi Krediler	1,666	1,174
Toplam	**204,063**	**176,634**

e) Bagli ortaklik ve istiraklere verilen krediler bulunmamaktadir.

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

f) Kredilere iliskin olarak ayrilan özel karsiliklar:

Özel Karsiliklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil Imkani Sinirli Krediler ve Diger Alacaklar Için Ayrilanlar	-	-
Tahsili Süpheli Krediler ve Diger Alacaklar Için Ayrilanlar	-	-
Zarar Niteligindeki Krediler ve Diger Alacaklar Için Ayrilanlar	(6,626)	(7,236)
Toplam	**(6,626)**	**(7,236)**

g) Donuk alacaklara iliskin bilgiler (Net):

g.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapilandirilan ya da yeni bir itfa planina baglanan krediler ve diger alacaklar bulunmamaktadir.

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

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine iliskin bilgiler:

	III.Grup	**IV.Grup**	**V.Grup**
	Tahsil Imkani Sinirli Krediler ve Diger Alacaklar	Tahsili Süpheli Krediler ve Diger Alacaklar	Zarar Niteligindeki Krediler ve Diger Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**7,775**
Dönem Içinde Intikal (+)	-	-	197
Diger Donuk Alacak Hesaplarindan Giris (+)	-	-	-
Diger Donuk.Alacak Hesaplarina Çikis (-)	-	-	-
Dönem Içinde Tahsilat (-)	-	-	(501)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Parasal Kar/Zarar	-	-	(585)
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**6,886**
Özel Karsilik (-)	**-**	**-**	**(6,626)**
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**260**

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

	III.Grup	**IV.Grup**	**V.Grup**
	Tahsil Imkani Sinirli Krediler ve Diger Alacaklar	Tahsili Süpheli Krediler ve Diger Alacaklar	Zarar Niteligindeki Krediler ve Diger Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,972
Özel Karsilik (-)	-	-	(1,891)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**81**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,132
Özel Karsilik (-)	-	-	(2,045)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**87**

Yabanci para olarak kullandirilan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar ve bunlara iliskin ayrilan özel karsiliklar Türk Lirasi hesaplarda takip edilmektedir.

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

Zarar niteligindeki krediler ve diger alacaklar için 30 Haziran 2001 tarih, 24448 sayili Resmi Gazete'de yayinlanan "Bankalarca Karsilik Ayrilacak Kredilerin ve Diger Alacaklarin Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrilacak Karsiliklara Iliskin Esas ve Usuller Hakkina Yönetmelik" esaslari ve Tekdüzen Hesap Plani çerçevesinde tasnif yapilmaktadir.

Söz konusu krediler ve diger alacaklar kanuni takip ve teminatlarin nakde dönüstürülmesi yollariyla tahsil edilmeye çalisilmakta, tahsilinin mümkün olmadigina kanaat getirilen kredi ve diger alacaklar 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	71,962	107,993
Borsada Islem Gören (*)	59,511	95,294
Borsada Islem Görmeyen	12,451	12,699
Deger Azalma Karsiligi	-	-
Toplam	**71,962**	**107,993**

(*) IMKB'de islem gören menkul kiymetler dikkate alinmistir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Basindaki Deger	107,993	114,086
Parasal Varliklarda Meydana Gelen Kur Farklari (*)	(6,718)	(17,191)
Yil Içindeki Alimlar	-	96,999
Satis ve Itfa Yolu Ile Elden Çikarilanlar	(29,313)	(85,901)
Deger Azalisi Karsiligi (-)	-	-
Dönem Sonu Toplami	**71,962**	**107,993**

(*) Parasal kar/zarar bu kalem içerisinde dikkate alinmistir.

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

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kiymetler	Maliyet Bedeli		Degerleme Tutari		Maliyet Bedeli		Degerleme Tutari	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen (*)	16,758	2,939	20,809	3,032	22,651	2,986	25,887	3,079
Repo Islemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapisal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kiymet Ödünç Piyasasindan Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kiymet Ödünç Piyasasi Teminatlari	-	-	-	-	-	-	-	-
Diger	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Toplami	**16,758**	**2,939**	**20,809**	**3,032**	**22,651**	**2,986**	**25,887**	**3,079**

(*) TCMB döviz ve efektif piyasasi, Interbank para piyasasi ile IMKB'da yapilan islemlerin teminati olarak verilen DIBS'leri içermekte olup,bloke edilen yoktur.

Cari dönemde yukarida belirtilen vadeye kadar elde tutulacak menkul kiymetler haricinde serbest amaçli tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul kiymetlerin detayi asagidaki gibidir:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kiymetler - Serbest Tutar	Maliyet Bedeli		Degerleme Tutari		Maliyet Bedeli		Degerleme Tutari	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP
Dönem Sonu Toplami	31,205	21,060	40,295	21,473	58,094	24,262	69,298	24,862

c.2) Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul degerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Degerler	16,758	2,939	22,651	2,986
Diger	-	-	-	-
Toplam	**16,758**	**2,939**	**22,651**	**2,986**

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Banka Bonolari ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Diger	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

6. Istiraklere iliskin bilgiler (Net):

a) Istiraklere iliskin bilgiler :

a.1) Istiraklere iliskin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Basi Degeri	7,174	6,435
Dönem Içi Hareketler	342	739
Alislar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	971	-
Cari Yil Payindan Alinan Kar (*)	(629)	739
Satislar	-	-
Yeniden Degerleme Artisi	-	-
Deger Azalma Karsiliklari (**)	-	-
Dönem Sonu Degeri	7,516	7,174
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katilma Payi (%)	**%10.91**	**%10.91**

(*) Cari Yil Payindan Alinan Kar tutari Banka'nin Arap Türk Bankasi A.S.'deki istirakini özsermaye yöntemiyle hesaplanan Banka'nin payina düsen tutar 342 TL cari dönem kari ile istiraklerin bedelsiz hisse dagitimini (971) TL içermektedir. Söz konusu tutar Arap Türk Bankasi A.S.'nin 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle hazirlanan ve sinirli denetimden geçmemis mali tablolarina dayanilarak hesaplanmistir.

a.2) Istiraklere yapilan yatirimlarin degerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Degeri Ile Degerleme	-	-
Rayiç Deger Ile Degerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi Ile Degerleme	7,516	7,174
Toplam	**7,516**	**7,174**

a.3) Borsaya kote edilen istirak yoktur.

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

a.4) Cari dönem içinde elden çikarilan istirak yoktur.

Ünvani	Satis Fiyati	Satis Tarihindeki Piyasa veya Borsa Degeri	Pesin ve/veya Vadeli Satisina Iliskin Bilgi
-	-	-	-

a.5) Cari dönem içinde satin alinan istirak yoktur.

Ünvani	Alis Fiyati	Alis Tarihindeki Piyasa veya Borsa Degeri	Pesin ve/veya Vadeli Alimina Iliskin Bilgi
-	-	-	-

7. Bagli ortakliklara iliskin bilgiler (Net):

a) Bagli ortakliklara iliskin bilgiler:

a.1) Bagli ortakliklara iliskin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Basi Degeri	4,705	4,722
Dönem Içi Hareketler	(632)	(17)
Alislar (*)	-	499
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yil Payindan Alinan Kar/(Zarar) (**)	(632)	(516)
Satislar	-	-
Yeniden Degerleme Artisi	-	-
Deger Azalma Karsiliklari	-	-
Dönem Sonu Degeri	4,073	4,705
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katilma Payi (%)	(***)	(***)

(*) Alislar kalemi önceki dönemde 499 TL Tekfen Menkul'un nakit sermaye arttirimini içermektedir.

(**) Cari dönemde Cari Yil Payindan Alinan Kar tutari bagli ortakliklarin cari dönem kar/zararlarindan özsermaye yöntemiyle hesaplanan Banka'nin payina düsen tutar 118 TL cari dönem zarari ile bagli ortakliklarin geçmis yil karlarindan nakden temettü dagitimini (514 TL) içermektedir.

(***) Besinci Bölüm, I.7.a.4)'de açiklanmistir.

a.2) Bagli ortakliklara yapilan yatirimlarin degerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Degeri Ile Degerleme	-	-
Rayiç Deger Ile Degerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi Ile Degerleme	4,073	4,705

a.3) Borsaya kote edilen bagli ortakliklar yoktur.

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

a.4) Bagli ortakliklara iliskin bilgiler:

Ünvani	Adres (Sehir/ Ülke)	Bankanin Pay Orani Farkliysa Oy Orani (%)	Banka Risk Grubunun Pay Orani (%)
Tekfen Finansal Kiralama A.S. (Tekfen Finansal)	Istanbul/Türkiye	99.99	99.99
Tekfen Iç ve Dis Tic. Danismanlik ve Hizmet A.S. (Tekfen Iç Dis)	Istanbul/Türkiye	99.95	99.95

(*) SPK'nin 22 Aralik 2003 tarih, 350 sayili yazisi ile Tekfen Menkul Kiymetler A.S.'nin sermaye piyasasi araci kurulus yetki belgeleri sirketin istegi ile iptal edilmis olup, 12 Ocak 2004 itibariyle sirketin ismi Tekfen Iç Ticaret A.S. olarak tescil ve ilan edilmistir. Banka'nin bagli ortakliklarindan Tekfen Finansal Kiralama A.S.ile Tekfen Iç Ticaret A.S. 26 Mart 2004 tarihi itibariyle birlesmistir.

(a.4) deki siraya göre bagli ortakliklara iliskin bilgiler:

Aktif Toplami	Özkaynak	Sabit Varlik Toplami	Faiz Gelirleri	Menkul Deger Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zarari	Önceki Dönem Kâr/Zarari	Rayiç Degeri
10,851	3,553	61	740	167	(63)	(364)	(*)
522	520	-	46	-	(50)	29	(*)

(*) Borsa ve teskilatlanmis diger piyasalarda islem görmemektedir.

Yukaridaki tabloda açiklanan bilgiler Tekfen Finansal için sinirli denetime tabi tutulmus ve MUY'a göre hazirlanmis mali tablolardan Tekfen Iç Dis için ise enflasyona göre düzeltilmis yasal mali tablolardan alinmistir.

a.5) Cari dönem içinde elden çikarilan bagli ortakliklar yoktur.

Ünvani	Satis Fiyati	Satis Tarihindeki Piyasa veya Borsa Degeri	Pesin ve/veya Vadeli Satisina Iliskin Bilgi
-	-	-	-

a.6) Cari dönem içinde satin alinan bagli ortakliklar yoktur.

Ünvani	Alis Fiyati	Alis Tarihindeki Piyasa veya Borsa Degeri	Pesin ve/veya Vadeli Alima Iliskin Bilgi
-	-	-	-

8. Finansal kiralama alacaklarina iliskin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralama yapilan yatirimlarin kalan vadelerine göre gösterimi: Yapilan finansal kiralama yatirimi yoktur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yildan Az	-	-	-	-
1-4 Yil Arasi	-	-	-	-
4 Yildan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarina iliskin açiklamalar:

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarina iliskin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz Gelir Tahakkuk Reeskontlari	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkuklari	583	46	584	6
Faiz Reeskontlari	2,808	886	2,928	784
Kredi Komisyon ve Diger Gelirler Tahakk.	14	-	10	-
Kredi Komisyon ve Diger Gelirler Reesk.	-	-	-	-
Toplam	**3,405**	**932**	**3,522**	**790**

b) Diger faiz ve gelir reeskontlarina iliskin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Diger Faiz ve Gelir Reeskontlari	TL	YP	TL	YP
Alim Satim Amaçli Menkul Degerlerin	168	1	1,142	-
Satilmaya Hazir Menkul Degerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde TutMenkul Deg.	13,141	506	14,439	692
Ters Repo Islemleri Faiz Reeskontlari	-	-	2	-
Zorunlu Karsiliklar Faiz Reeskontlari	318	15	608	15
Türev Finansal Araçlar Reeskontlari	5	-	17	2
Faiz ve Gelir Reeskontlari	5	-	17	-
Kur Gelir Reeskontlari	-	-	-	2
Finansal Kiralama Gelir Reeskontlari	-	-	-	-
Faktoring Alacaklarina Iliskin Reeskontlar	-	-	-	-
Diger	151	13	368	22
Toplam	**13,783**	**535**	**16,576**	**731**

10. Diger aktiflere iliskin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmis Vergi	-	-
Pesin Ödenmis Giderler	590	693
Pesin Ödenmis Vergiler	450	2,948
Ayniyat Mevcudu	124	120
Verilen Avanslar	6	23
Diger	19	21
Toplam	**1,189**	**3,805**

b) 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle hesaplanan ertelenmis vergi aktifi kayitlara yansitilmamistir.

c) Bilançonun diger aktifler kalemi, bilanço disi taahhütler 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	4,880	-	7,934	58,947	5,802	6,080	5,050
Döviz Tevdiat Hesabi	47,733	-	4,611	74,887	7,491	1,193	-
Yurtiçinde Yer. K.	46,942	-	4,373	73,781	7,421	790	-
Yurtdisinda Yer.K.	791	-	238	1,106	70	403	-
Resmi Kur. Mevduati	6,850	-	-	24	-	-	-
Tic. Kur. Mevduati	9,090	-	2,207	5,512	226	7	-
Dig. Kur. Mevduati	7,943	-	15	168	11	4	47,014
Kiymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararasi Mevduat	3	-	-	-	950	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	950	-	-
Yurtdisi Bankalar	3	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diger	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**76,499**	**-**	**14,767**	**139,538**	**14,480**	**7,284**	**52,064**

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	5,647	-	9,878	53,308	18,983	3,611	-
Döviz Tevdiat Hesabi	69,570	-	33,328	83,859	9,478	833	-
Yurtiçinde Yer. K.	69,238	-	33,249	79,999	9,024	431	-
Yurtdisinda Yer. K	332	-	79	3,860	454	402	-
Resmi Kur. Mevduati	121	-	-	26	-	-	-
Tic. Kur. Mevduati	19,662	-	2,698	7,055	580	12	-
Dig. Kur. Mevduati	8,900	-	49	52	6	2	139,938
Kiymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararasi Mevduat	2	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdisi Bankalar	2	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diger	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**103,902**	**-**	**45,953**	**144,300**	**29,047**	**4,458**	**139,938**

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

	Mevduat Sigortasi Kapsaminda Bulunan		Mevduat Sigortasi Limitini Asan	
Tasarruf Mevduati	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduati	88,693	91,427	-	-
Tasarruf Mevduati Niteligini Haiz DTH	76,661	105,502	-	-
Tasarruf Mevduati Niteligini Haiz Dig.H.	-	-	-	-
Yurtdisi Subelerde Bulunan Yabanci Mercilerin Sigortasina Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kiyi Bnk.Blg. Subelerde Bulunan Yabanci Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**165,354**	**196,929**	**-**	**-**

BDDK tarafindan 3 Temmuz 2003 tarihli ve 25157 (mükerrer) sayili Resmi Gazete'de yayimlanan 1083 numarali karar ile 5 Temmuz 2004 tarihine kadar bankalardaki tasarruf mevduatinin tamami 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) Mevduat sigortasi kapsaminda bulunmayan tasarruf mevduati: Bankanin yurtdisi ve kiyi bankaciligi bölgelerinde subesi yoktur.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdisi Subelerde Bulunan Tasarruf Mevduati	-	-
Kiyi Bankaciligi Bölgelerindeki Subelerde Bulunan Tasarruf Mevduati	-	-

2) Repo islemlerinden saglanan fonlara iliskin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Islemlerden	14,534	-	12,216	-
Mali Kurum ve Kuruluslar	2,146	-	1,843	-
Diger Kurum ve Kuruluslar	7,056	-	4,189	-
Gerçek Kisiler	5,332	-	6,184	-
Yurtdisi Islemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluslar	-	-	-	-
Diger Kurum ve Kuruluslar	-	-	-	-
Gerçek Kisiler	-	-	-	-
Toplam	**14,534**	**-**	**12,216**	**-**

3. a) Alinan kredilere iliskin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kisa Vadeli	17,280	35,204	16,651	25,324
Orta ve Uzun Vadeli	-	7,220	-	2,419
Toplam	**17,280**	**42,424**	**16,651**	**27,743**

4. a) Ihraç edilen menkul deger bulunmamaktadir.

a.1) Cari Dönem:

Cari Dönem	Vade	Brüt Bakiye Tut.	Brüt Ihraç Tutari	Men. D. Ihraç Far.	Itfa Tutari	Kur Farki
Bonolar	-	-	-	-	-	-
VDMK	-	-	-	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-	-	-
Diger	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

a.2) Önceki Dönem:

Önceki Dönem	Vade	Brüt Bakiye Tut.	Brüt Ihraç Tut.	Men. D. Ihraç Far.	Itfa Tutari	Kur Farki
Bonolar	-	-	-	-	-	-
VDMK	-	-	-	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-	-	-
Diger	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-

b) Çikarilan menkul degerlerin vade yapisi, faiz yapisi ve para cinsine iliskin açiklamalar: Çikarilan menkul deger yoktur.

b.1) Cari Dönem:

Vade Yapisi		Faiz Yapisi		Para Cinsi			
Kisa	Orta ve Uzun	Sabit	Degisken	EURO	USD	TL	Diger
-	-	-	-	-	-	-	-

b.2) Önceki Dönem:

Vade Yapisi		Faiz Yapisi		Para Cinsi			
Kisa	Orta ve Uzun	Sabit	Degisken	EURO	USD	TL	Diger
-	-	-	-	-	-	-	-

5. Fonlara iliskin açiklamalar: Yoktur.

a) Cari Dönem:

Vade Yapisi		Faiz Yapisi		Para Cinsi			
Kisa	Orta ve Uzun	Sabit	Degisken	EURO	USD	TL	Diger
-	-	-	-	-	-	-	-

b) Önceki Dönem:

Vade Yapisi		Faiz Yapisi		Para Cinsi			
Kisa	Orta ve Uzun	Sabit	Degisken	EURO	USD	TL	Diger
-	-	-	-	-	-	-	-

6. Muhtelif borçlara iliskin açiklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alinan Nakdi Teminatlarin Tutari	244	180

Söz konusu teminatlar, muhtelif bankacilik hizmetleri nedeniyle (kiralik kasa, çekler vb.) müsterilerden alinan nakdi teminatlari ifade etmektedir.

7. a) 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle net ertelenmis vergi pasifi yoktur.

b) Bilançonun diger yabanci kaynaklar kalemi, bilanço disi taahhütler hariç bilanço toplaminin %10'unu asmamaktadir.

8. Finansal kiralama islemlerine iliskin açiklamalar:

a) Finansal kiralama islemlerinden dogan yükümlülüklere iliskin açiklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yildan Az	4,450	3,544	4,527	3,460
1-4 Yil Arasi(*)	9,549	8,635	11,844	10,508
4 Yildan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**13,999**	**12,179**	**16,371**	**13,968**

(*) Vade diliminde yeralan 9,155 TL (2003-11,225 TL) Brüt ve 8,269 TL (2003-9,938 TL) Net tutar Besinci Bölüm VI 2.e'de açiklanan sözlesmeye iliskindir.

9. Faiz ve gider reeskontlarina iliskin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
M evduat Faiz Reeskontlari	7,563	243	1,810	173
Kullanilan Kredi Faiz Reeskontlari	828	338	1,118	222
Tahviller Faiz Reeskontlari	-	-	-	-
Repo Islemleri Faiz Reeskontlari	8	-	8	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontlari	32	2	79	5
Faiz ve Gider Reeskontlari	25	-	77	-
Kur Gider Reeskontlari	7	2	2	5
Finansal Kiralama Gider Reeskontlari	-	-	-	-
Faktoring Borçlarina Iliskin Reeskontlar	-	-	-	-
Diger Faiz ve Gider Reeskontlari	634	-	863	-
Toplam	**9,065**	**583**	**3,878**	**400**

10. Karsiliklara ve sermaye benzeri kredilere iliskin açiklamalar:

a) Genel karsiliklara iliskin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karsiliklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar Için Ayrilanlar	1,129	1,183
II. Grup Kredi ve Alacaklar Için Ayrilanlar	55	55
Gayrinakdi Krediler Için Ayrilanlar	289	244
Diger	-	-
Toplam	**1,473**	**1,482**

b) Dövize endeksli krediler kur farki karsiliklarina iliskin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler Kur Farki Karsiliklari	52	-

c) Teslim tarihine göre muhasebelestirme deger düsüs karsiligina iliskin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alim Satim Amaçli Menkul Degerler	-	-
Satilmaya Hazir Menkul Degerler	-	-
	-	-

d) Tazmin edilmemis ve nakde dönüsmemis gayrinakdi krediler özel karsiliklarina iliskin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin Edilmemis ve Nakde Dönüsmemis Gayrinakdi Krediler	-	-

e) Diger karsiliklara iliskin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler Için Ayrilan Serbest Karsiliklar (*)	3,691	3,749

(*) Bilanço tarihi itibariyle Besinci Bölüm IV 1b. 2)'de açiklanan henüz sonuçlanmamis dava tutarina iliskin 3,538 TL (2003- 3,596 TL) karsilik tutarini içermektedir.

e.2) Diger karsiliklara iliskin bilgiler:

Diger karsiliklar toplaminin %10'unu asmamaktadir.

f) Sermaye benzeri kredilere iliskin bilgiler: Yoktur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diger Kuruluslardan	-	-	-	-
Yurtdisi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdisi Diger Kuruluslardan	-	-	-	-
	-	-	-	-

11. Özkaynaklara iliskin bilgiler:

a) Ödenmis sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karsiligi (*)	50,000	50,000
Imtiyazli Hisse Senedi Karsiligi (**)	-	-

(*) Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemis tutar.
(**) Imtiyazli Hisse Senetleri ile ilgili bilgiler Besinci Bölüm II.11.f)'de açiklanmistir.

b) Ödenmis sermaye tutari 50,000 TL olup, Banka'da kayitli sermaye sistemi uygulanmamaktadir.

Sermaye Sistemi	Ödenmis Sermaye	Tavan
-	-	-

c) Cari dönem içinde yapilan sermaye artirimi bulunmamaktadir.

Artirim Tarihi	Artirim Tutari	Nakit	Yedekler	YDDAF
-	-	-	-	-

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

Duran Varliklar D. Art.	Istirakler D. Art.	Gayrimenkul Satis Kâri	Istirak Satis Kâri	Özel Mali Bedel. Y.D.F.
-	-	-	-	-

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: 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle sermaye taahhüdü bulunmamaktadir.

f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine taninan imtiyazlara iliskin özet bilgiler: Banka'nin kurucularina dagitilmak üzere nama yazili her 10 hisse için bir adet olmak üzere 1,000,000 adet Kurucu Intifa Senedi çikarilmis ve Birinci Tertip hisselerini almis bulunan kuruculara verilmistir. Banka'nin Ana Sözlesmesi'nde "bilançosunda tespit olunan safi kardan yasal ve mali yükümlülükler tutari indirildikten sonra kalan safi karin %10'u Kurucu (intifa hakki) Senedi sahiplerine ödenmek üzere ayrilir. Sermaye artirilmasi ve eksiltilmesi kurucularin bu orandaki kar payina etkili degildir" ifadesi yer almaktadir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayisi (Bin)	5,000,000	5,000,000
Imtiyazli Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi Ihraç Primi	-	-
Hisse Senedi Iptal Kâri	-	-
Diger Sermaye Araçlari	-	-
Toplam Hisse Senedi Ihraci	-	-
Toplam Hisse Senedi Ihraci	**-**	**-**

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

Ad Soyad/Ticari Ünvani	Pay Tutarlari	Pay Oranlari	Ödenmis Paylar	Ödenmemis Paylar
TEKFEN HOLDING A.S.	28,713	%57.43	%57.43	-
TST INTERNATIONAL FINANCE S.A.	20,310	%40.62	%40.62	-
Toplam	**49,023**	**%98.05**	**%98.05**	**-**

III. GELIR TABLOSUNA ILISKIN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Herhangi bir bölüme ya da kaleme iliskin önceki dönemlere ait iç denetim, bagimsiz denetim, yerinde denetim ya da gözetim asamalarindan birinde tespit edilerek düzeltilen, dagitilmamis kâr tutarinin açilis bakiyesinin ayarlanmasina neden olan temel bir hata bulunmamaktadir.

Mali tablo kalemlerine iliskin olarak yapilan, cari dönemde maddi bir etkiye sahip olan veya izleyen dönemlerde sahip olmasi beklenen muhasebe tahminlerinde herhangi bir degisiklik söz konusu degildir.

Cari dönem gelir tablosunda yer alan diger kalemlerinde, grup toplaminin %10'unu asan kalemlerin alt hesaplari asagida gösterilmistir:

Diger Alinan Ücret ve Komisyonlar:	
Ithalat Akreditif Komisyonlari	304
Havale Komisyonlari	216
Yatirim Fonlari Hizmet Komisyonlari	235
Muhabirlerden Alinan Komisyonlar	41
Sigorta Komisyonlari	56
Ortak Nokta Komisyonlari	31
Ihracat Komisyonlari	47
Kiralik Kasa Gelirleri	12
Itibar Mektubu Komisyonlari	26
Ekspertiz Ücretleri	11
Alinan dosya masrafi	125
Diger	60
Toplam	**1,164**

Diger Verilen Ücret ve Komisyonlar:	
Para Piyasasi Islemlerine Verilen	8
Muhabirlere Verilen Komisyonlar	120
Ortak Nokta Takas Komisyonlari	53
EFT Için Verilen Ücret ve Komisyonlar	35
Havale Komisyonlari	30
Kredi Karti Islem Giderleri	77
Diger	14
Toplam	**337**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Istirak ve Bagli Ortakliklardan Alinan Faizler	80	-

b) Finansal kiralama gelirlerine iliskin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Gelirleri	-	-

c) Ters repo islemlerinden alinan faizler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo Islemlerinden Alinan Faizler	560	-	1,656	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Istirak ve Bagli Ortakliklara Verilen Faizler	233	111

b) Finansal kiralama giderlerine iliskin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	534	95

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 Mevduat	-	14	15	46	-	-	75
Tasarruf Mevduati	-	757	6,718	2,306	826	636	11,243
Resmi Mevduat	-	1	3	-	-	-	4
Ticari Mevduat	-	321	657	81	2	-	1,061
Diger Mevduat	7	3	11	1	-	5,214	5,236
7 Gün Ihbarli Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kiymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7**	**1,096**	**7,404**	**2,434**	**828**	**5,850**	**17,619**
Yabanci Para							
DTH	1	103	1,130	190	17	-	1,441
Bankalararasi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün Ihbarli Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kiymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1**	**103**	**1,130**	**190**	**17**	**-**	**1,441**
Genel Toplam	**8**	**1,199**	**8,534**	**2,624**	**845**	**5,850**	**19,060**

d) Repo islemlerine verilen faiz tutari:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo Islemlerine Verilen Faizler	1,620	-	3,267	-

3. Diger faaliyet gelirlerine iliskin bilgiler:

Cari dönemde, Diger Faaliyet Gelirleri baslica haberlesme, posta, damga vergisi karsiligi gibi bankacilik faaliyetlerinden kaynaklanan gelirlerden, ödenmek üzere müsterilerden tahsil edilen gelirlerden olusmaktadir. Ayrica, Banka cari dönemde FYYÇA kapsaminda imzaladigi Finansal Yeniden Yapilandirma Sözlesmesi kapsaminda edinilen hisse senetlerine ait geçmis yilda gider yazdigi 1,194 TL tutarindaki menkul kiymet deger düsüs karsiligini iptal ederek diger faaliyet gelirleri altinda gelir kaydetmistir. Diger faaliyet gelirlerinin içerisinde, olagandisi kalemlerden kaynaklanan gelir yoktur.

4. Bankalarin kredi ve diger alacaklarina iliskin karsilik giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diger Alacaklara Iliskin Özel Karsiliklar	120	106
III. grup kredi ve alacaklardan	-	-
IV: grup kredi ve alacaklardan	-	-
V. grup kredi ve alacaklardan	120	106
Genel Karsilik Giderleri	59	-
Muhtemel Riskler Için Ayrilan Serbest Karsilik Giderleri(*)	263	10
Dövize Endeksli Kredlier Kur Farki Giderleri(*)	63	-
Menkul Degerler Deger Düsme Giderleri (*)	6	3,836
Alim satim amaçli menkul degerler	6	3
Satilmaya hazir menkul degerler	-	3,833
Deger Düsüs Karsiligi Giderleri	-	-
Istirakler	-	-
Bagli ortakliklar	-	-
Birlikte kontrol edilen ortakliklar	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak menkul degerler	-	-
Diger (**)	1,459	1,626
Toplam	**1,970**	**5,578**

(*) Ilisikteki Gelir Tablosu'nda Diger Faaliyet Giderleri kaleminde yer almaktadir.
(**) Gayrimenkul deger düsüklügü karsiligi ve kidem tazminati karsilik giderleri tutari olup Gelir Tablosu'nda Diger Faaliyet Giderleri kaleminde yer almaktadir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bagli Ortakliklara Iliskin Kâr ve Zarar (+/-)	(118)	111
Istiraklere Iliskin Kâr ve Zarar (+/-)	342	229
Toplam	**224**	**340**

b) Özsermaye yönteminin kullanildigi istiraklerdeki yatirimlardan dogan kâr ya da zarardaki pay:

Özsermaye yönteminin kullanildigi istiraki Arap Türk Bankasi A.S.'deki yatirimlardan dogan 342 TL tutarindaki kar ve bagli ortakliklar Tekfen Finansal ve Tekfen Iç Dis'taki yatirimlardan dogan toplam 118 TL zarar gelir tablosunda "Bagli Ortakliklar ve Istiraklerden Kar/Zarar" kaleminde gösterilmistir.

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

Söz konusu bilgiler "V. Banka'nin Dahil Oldugu Risk Grubu ile Ilgili Açiklama ve Dipnotlar" bölümünde açiklanmistir.

6. Net dönem kâr ve zararina iliskin açiklamalar:

a) Olagan bankacilik islemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteligi, boyutu ve tekrarlanma oraninin açiklanmasi bankanin dönem içindeki performansinin anlasilmasi için gerekli ise, bu kalemlerin niteligi ve tutari: Yukarida III. Kisim Madde 4'te açiklanan ve FYYÇA kapsaminda yapilandirilan bir krediye iliskin olarak alinan menkul kiymetlere iliskin geçmis yilda ayrilmis olan deger düsüklügü karsiligi 1,194 TL'nin iptal edilerek gelir yazilmasi disinda, olagan bankacilik islemleri içinde, istisnai olup, Banka'nin performansini önemli sekilde etkileyecek ve devamlilik arzetmeyecek herhangi bir gelir veya gider kalemi bulunmamaktadir.

b) Mali tablo kalemlerine iliskin olarak yapilan bir tahmindeki degisikligin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasiligi varsa, o dönemleri de kapsayacak sekilde etkisi: Muhasebe tahminlerinde cari dönemi ve sonraki dönemleri etkileyebilecek herhangi bir degisiklik yoktur.

c) Dövize endeksli kur farklarina iliskin degisimler kambiyo kar/zararlari içerisinde izlenmemektedir. 2004 yili içerisinde dövize endeksli kredilere iliskin kur farki zarari tutari 63 TL (2003 – 1,215 TL) olup, Gelir Tablosunda "Diger Faaliyet Giderleri" kalemi içerisinde yer almaktadir.

7. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacagi beklenen muhasebe tahminlerinde yapilan degisiklik yoktur.

IV. NAZIM HESAPLARA ILISKIN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

a.1) Bankanin birlikte kontrol edilen ortakligi bulunmamaktadir.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortakligin kendi sarta bagli yükümlülüklerine iliskin payi: Geçerli degildir.

a.3) Bankanin birlikte kontrol edilen ortakligindaki diger girisimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasindan kaynaklanan sarta bagli yükümlülükleri: Geçerli degildir.

b) Sarta bagli varlik ve yükümlülükler, Muhasebe Uygulamalari Yönetmeligi'ne Iliskin 8 sayili Teblig dogrultusunda mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi karari sarta bagli olayin gerçeklesme olasiligi gözönünde bulundurularak muhasebelestirilmektedir.

b.1) Söz konusu Teblig uyarinca "sarta bagli varliklar" ile ilgili sartin gerçeklesme olasiligi kesine yakin ise varligin muhasebelestirilerek mali tablolara yansitilmasi gerekliligi; sartin gerçeklesme olasiligi fazla ise varligin dipnot olarak açiklanmasi gerekliligi prensiplerinden hareket edildiginde 30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihi itibariyle bankanin sarta bagli varligi yoktur.

b.2) Ayni Teblig uyarinca "sarta bagli yükümlülükler" ile ilgili "sartin gerçeklesme olasiligi fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karsilik ayrilarak mali tablolara yansitilir; sartin gerçeklesme olasiligi güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açiklanir. Sarta bagli yükümlülük için, sartin gerçeklesme olasiligi yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açiklanir" prensiplerinden hareket edildiginde 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Banka'nin sarta bagli yükümlülüklerine iliskin bilgilere asagida yer verilmektedir.

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Banka aleyhine açilmis bulunan davalarin toplami tutari 7,561 (2003-7,745 TL) TL'dir.

Söz konusu davalardan bir tanesi sarta bagli yükümlülük olarak degerlendirilmis olup 30 Haziran 2004 mali tablolarinda bunun için 3,538 TL (2003-3,596 TL) tutarinda karsilik ayrilmistir.

2. Bilanço disi yükümlülüklere iliskin açiklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktari: 17,902 TL (2003- 18,932 TL) tutarinda kredi kartlarina verilen harcama limiti taahhütlerinden ve 21,512 TL (2003-16,772 TL), 3167 sayili çek kanununa bagli olarak, süresinde ibraz edilen çekin karsiliginin bulunmamasi halinde her çek yapragi için Bankanin ödemekle yükümlü oldugu tutarlardan, 3,171 TL (2003- 2,855 TL) ise müsterilere verilen bloke çek bedellerinden olusmaktadir.

b) Asagidakiler dahil bilanço disi kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararlarin ve taahhütlerin yapisi ve tutari: Banka bankacilik faaliyetleri kapsaminda çesitli taahhütler altina girmektedir. Bu taahhütler kullandirma garantili kredi taahhütleri, teminat mektuplari, kabul kredileri ve akreditiflerden olusmaktadir.

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

Banka'nin 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle toplam 208,512 TL (2003- 184,234 TL)tutarinda teminat mektubu, 9,256 TL(2003- 6,185 TL) tutarinda aval ve kabul kredileri ve 38,869 TL (2003- 40,004 TL)tutarinda akreditifler ile 12,575 TL (2003- 10,018 TL) harici garanti sebebiyle garanti ve kefaletleri bulunmaktadir.

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

	TP	YP
Geçici Teminat Mektuplari	7,575	3,593
Kesin Teminat Mektuplari	81,212	57,554
Avans Teminat Mektuplari	565	12,233
Gümrüklere Verilen Teminat Mektuplari	21,189	2,268
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açilan Teminat Mektuplari	2,430	17,166
Diger Teminat Mektuplari	2,727	-
Toplam	**115,698**	**92,814**

3. a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutari:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açilan Gayrinakdi Krediler	31,527	33,631
Bir Yil veya Daha Az Süreli Asil Vadeli	2,406	4,316
Bir Yildan Daha Uzun Süreli Asil Vadeli	29,121	29,315
Diger Gayrinakdi Krediler	237,685	206,810
Toplam	**269,212**	**240,441**

b) Maddi duran varliklar üzerinde rehin, ipotek ve diger kisitlamalar, maddi duran varlik için insaat sirasinda yapilan harcamalar ve maddi duran varlik alimi için taahhütler bulunmamaktadir.

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

FITCH RATINGS Aralik 2002

Uzun vadeli yabanci para	B-(duragan)
Uzun vadeli yerel para	B-(duragan)
Bireysel Kredi notu	D
Destek	5

V. NAKIT AKIM TABLOSUNA ILISKIN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

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

	Cari Dönem (30-06-2004)	Önceki Dönem (30-06-2003)
Nakit	6,080	10,352
Nakde Esdeger Varliklar	241,648	311,850
T.C. Merkez Bankasi	2,712	14
Bankalar	71,938	67,335
Para Piyasalari	166,998	244,501
Toplam	**247,728**	**322,202**

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

	Cari Dönem (30-06-2004)	Önceki Dönem (30-06-2003)
Nakit	6,627	9,203
Nakde Esdeger Varliklar	108,549	199,471
T.C. Merkez Bankasi	21	25
Bankalar	30,070	57,162
Para Piyasalari	78,458	142,284
Toplam	**115,176**	**208,674**

Nakit; kasa ve efektif deposunu, nakde esdeger varliklar ise; T.C. Merkez Bankasi, bankalar ve para piyasasi bakiyelerinin üç aydan kisa vadeli olan ve Banka'nin serbest kullaniminda olmayan nakit ve nakde esdeger tutarlarini ifade etmektedir. 30 Haziran 2004 ve 31 Aralik 2003 tarihleri itibariyle Yurtdisi Bankalar hesabinda gösterilen serbest olmayan tutar, 1999 yilinda Banka'nin Arap Türk Bankasi A.S. hisselerini TST International Finance S.A.'dan satin almak üzere transfer ettigi ancak, Arap Türk Bankasi A.S.'nin ana ortaginin Libya Arabian Foreign Bank olmasi nedeniyle, Bank of New York tarafindan bloke edilmis 445,177 ABD Dolari karsiligi 661 TL'den (2003 - 672 TL) olusmaktadir. Ayrica, 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle kredi karti sponsorluk anlasmasi kapsaminda, Banka'nin, Denizbank A.S.'de 500,000 ABD Dolari karsiligi 743 TL (2003 - 755 TL) bloke mevduati bulunmaktadir.

VI. BANKANIN 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, 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	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Krediler ve Diger Alacaklar						
Dönem Basi Bakiyesi	-	7,337	2,856	13,447	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	7,266	2,661	12,132	25	-
Alinan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	-	1	269	50	-	-

(*) Bankalarin Kurulus ve Faaliyetleri Hakkinda Yönetmeligin 20 nci maddesinin (2) numarali fikrasinda tanimlanmistir.
(**) Cari dönemde Banka, istirakine yaptigi plasmanlardan 80 TL faiz geliri elde etmistir.

b) Önceki Dönem:

Bankanin Dahil Oldugu Risk Grubu (*)	Istirak ve Bagli Ortakliklar		Bankanin Dogrudan ve Dolayli Ortaklari		Risk Grubuna Dahil Olan Diger Unsurlar	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Krediler ve Diger Alacaklar						
Dönem Basi Bakiyesi	-	6,726	2,675	17,747	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	7,337	2,856	13,447	-	-
Alinan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	3	138	12	-	-

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

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			
Dönem Basi Bakiyesi	1,219	42,142	1,433
Dönem Sonu Bakiyesi	1,187	3,764	1,537
Mevduat Faiz Gideri	46	134	12
Repo Islemlerinden Saglanan Fonlar			
Dönem Basi Bakiyesi	2,038	1,749	384
Dönem Sonu Bakiyesi	854	3,124	518
Repo Faiz Gideri	187	349	31

(*) Bankalarin Kurulus ve Faaliyetleri Hakkinda Yönetmeligin 20 nci 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 ile yaptigi vadeli islem, opsiyon sözlesmeleri ile benzeri diger sözlesmeler bulunmamaktadir.

Bankanin Dahil Oldugu Risk Grubu (*)	Istirak ve Bagli Ortakliklar	Bankanin Dogrudan ve Dolayli Ortaklari	Risk Grubuna Dahil Olan Diger Unsurlar
Alim Satim Amaçli Islemler			
Dönem Basi Bakiyesi	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-
Riskten Korunma Amaçli Islemler			
Dönem Basi Bakiyesi	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Toplam Kar/Zarar	-	-	-

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

2. Bankanin dahil oldugu risk grubuyla ilgili olarak,

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

Banka, grup sirketleriyle çesitli bankacilik islemleri yapmaktadir. Bu islemler ticari amaçli olup, piyasa fiyatlariyla gerçeklestirilmektedir.

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

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Nakdi Kredi	2,686	1.31
Gayrinakdi Kredi	19,398	7.21
Mevduat	6,488	2.13
Repo Islemlerinden Saglanan Fonlar	4,496	30.93

Söz konusu islemler Banka'nin genel fiyatlandirma politikasi dogrultusunda fiyatlandirilmakta olup, piyasa fiyatlariyla paraleldir.

Gelir-gider kalemleri içinde risk grubu sirketleriyle yapilan islemler önemlilik arzetmemektedir.

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

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebelestirilen islemler:

Banka'nin bagli ortaklik ve istirakleri özsermaye yöntemine göre muhasebelestirilerek mali tablolara yansitilmistir.

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

Banka, Tekfen Finansal Kiralama A.S. ile finansal kiralama sözlesmelerine girmekte olup bu sözlesmelerden dogan net finansal kiralama borçlari 944 TL'dir

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nin dahil oldugu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmekte olup bu tutar Banka'nin toplam nakdi ve gayrinakdi tutarinin %4.66'sini olusturmaktadir. Söz konusu kredi miktari Besinci Bölüm VI a No'lu dipnotta açiklanmistir.

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

Banka Genel Müdürlük birimlerinin bulundugu gayrimenkulun 21, 22, 23 ve 24 nolu bagimsiz katlari banka sermayedarlarindan Tekfen Holding A.S.den finansal kiralama yolu ile satin alinmis olup, Banka gayrimenkullerine 12,587 TL (tarihsel deger) degerle kaydedilmistir. Sözkonusu binanin 17 Aralik 2003 tarihli bagimsiz ekspertiz degerleme raporuna göre rayiç degeri 12,800 TL'dir. 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle enflasyona göre düzeltilmis net defter degeri ile rayiç degeri arasindaki fark için 675 TL tutarinda deger düsüklügü karsiligi bilançoya yansitilmistir.Binanin alimi ile ilgili olarak BNP Ak Dresdner Finansal Kiralama A.S. ile yapilan bu kira sözlesmesinden dogan net finansal kiralama borcu 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle 7,561,410 USD'dir.

Genel Müdürlük binasinin ve Arsiv binasinin yönetim giderleri ile ilgili olarak Banka, Tekfen risk grubuna dahil, Tekfen Tower ve Arsiv binasinin isletmesini üstlenen Tekfen Turizm ve Isletmecilik A.S.'ne katilim payi ve diger giderler için 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle 380 TL(2003 - 63 TL) ödeme yapmistir.

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Arsiv binasinin yönetim giderleri ile ilgili olarak Banka, Tekfen risk grubuna dahil, Akdeniz Gübre Sanayi A.S.'ne 73 TL kira bedeli ödemistir.

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Banka, bagli bulundugu Tekfen Holding A.S.'ye kira bedeli olarak 14 TL ve Karadeniz Flarmoni Orkestrasi sponsorluk bedeli olarak ise 135 TL ödemistir.

VII. ENFLASYON MUHASEBESINE ILISKIN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

a) Paranin satin alma gücündeki degisikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amaciyla Banka'nin cari ve önceki dönem mali tablolari, paranin bilanço tarihindeki satin alma gücüne göre yeniden ifade edilmistir.

b) Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilisikteki mali tablolarin hazirlanmasinda, MUY'ne iliskin 1 sayili Teblig kapsaminda rayiç degerle degerlenen alim-satim amaçli ve satilmaya hazir menkul degerler ve türev finansal araçlar disinda, maliyet esasina göre düzenlenen yasal kayitlar esas alinmistir.

c) Mali tablo kalemlerinin paranin cari satin alma gücü cinsinden ifade edilmesinde Devlet Istatistik Enstitüsü'nün yayinladigi 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 düzeltme katsayilari 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

d) Parasal olmayan kalemlerde yapilan düzeltmelere iliskin açiklamalar;

Karsilastirmali olarak sunulan mali tablolarda, önceki dönem 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.

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, pasif ve diger özkaynak kalemlerinden Tekfen Yatirim ve Finansman Bankasi A.S.'den gelen tutarlar (iptal edilen yeniden degerleme deger artis fonu hariç) ile ilk devir tarihinden sonrakiler ilk giris tarihleri esas alinarak belirlenen ilgili düzeltme katsayilari kullanilarak yeniden ifade edilmis olup, Bank Ekspres A.S.'den transfer edilen tutarlar ise 1 Temmuz 2001 tarihinden 30 Haziran 2004 tarihine kadar düzeltme islemine tabi tutulmuslardir.

Sermaye kalemin düzeltilmesi isleminde; Bank Ekspres A.S'den gelen sermaye satin alma tarihi olan 1 Temmuz 2001 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesine tabi tutulmus olup, Tekfen Yatirim ve Finansman Bankasi A.S.'den gelen sermaye ile devir tarihinden sonra gerçeklestirilen, nakit artirimlarin, istirak ve gayrimenkul satis karlarinin, ortaklara dagitilan kar paylarinin ve dagitilmamis karlarin sermayeye ilavelerinin ilgili artirim tarihleri ve degerleri dikkate alinarak düzeltme yapilmistir.

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 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 Kar/Zarar" hesabi olarak ayri yansitilmistir.

e) Sabit Kiymetler, enflasyona göre yeniden ifade edilmis maliyet degerleriyle gösterilip, bu degerler üzerinden amortisman ayrilmistir. Amortisman, dogrusal amortisman yöntemine göre hesaplanmaktadir. Kullanilan amortisman oranlari ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden sürelere yaklasik olup, asagida belirtildigi gibidir:

	Yil
Binalar	50
Nakil Vasitalari	5
Mobilya, Mefrusat ve Büro Makineleri	5
Özel Maliyet	Kira süresi

2004 yili basinda, gayrimenkullerin rayiç degerine yönelik ekspertizleri yapilmistir. Gayrimenkullerin enflasyona göre düzeltilmis degerleri, bagimsiz ekspertiz kuruluslari tarafindan belirlenen degerleriyle karsilastirilmis, tesbit edilen deger düsüklükleri için karsilik ayrilmistir.

f) Türk Ticaret Kanunu ve Banka'nin ana sözlesmesi çerçevesinde olusan yedek akçeleri ile Banka'nin ödenmis sermayesi nominal (enflasyon düzeltmesine tutulmaksizin) degerleriyle asagida gösterilmistir.

	30 Haziran 2004	31 Aralik 2003
Ödenmis Sermaye	50,000	50,000
Kanuni Yedek Akçeler	988	988
Ihtiyari Yedek Akçeler	601	601

g) Gelir tablosu kalemlerinden saglanan veya kullandirilan fonlara iliskin faiz ve kur farki gelir ve giderleri net parasal pozisyon kâri(zarari) ile iliskilendirilebilen kalemler olup gelir tablosunda ayri olarak gösterilmistir.

h) 31 Aralik 2003 mali tablolari bagimsiz denetimden, 30 Haziran 2003 mali tablolari ise sinirli denetimden geçmistir.

i) "4389 sayili Bankalar Kanunu'nun Geçici 4 üncü maddesi Uyarinca Yapilacak Özel Bagimsiz Denetim'in Esas ve Usulleri Hakkinda Yönetmelik" uyarinca Banka'nin mali tablolari enflasyon muhasebesi esaslarina göre ilk kez 31 Aralik 2001 tarihi itibariyle düzenlenmistir. Banka, 26 Ekim 2001 tarihinde Tekfen Yatirim ve Finansman Bankasi A.S.'nin, Tekfen Grubu tarafindan 30 Haziran 2001'de TMSF'den satin alinan Bank Ekspres A.S.'yle devir yoluyla birlesmesi sonucunda Tekfenbank A.S. olarak faaliyetlerini sürdürmeye baslamistir. Bankacilik Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 14 Mart 2002 tarih ve 646 nolu karari uyarinca :

Bank Ekspres A.S.'den gelen parasal olmayan aktiflerin, sermaye ve zararin 30 Haziran 2001 tarihinden 26 Ekim 2001 birlesme tarihine kadar enflasyon degerlemesine tabi tutulmasi,

Tekfen Yatirim ve Finansman Bankasi A.S.'den transfer edilen parasal olmayan aktiflerin, sermaye ve zararin ilk kayit tarihlerinden 26 Ekim 2001 tarihine kadar enflasyon degerlemesine tabi tutularak 26 Ekim 2001 birlesme tarihinde her iki bankanin bilançosunun birlestirilmesi,

Birlesik bankanin (Tekfenbank A.S.) mali tablolarinin, 26 Ekim 2001 tarihinden 31 Aralik 2001 tarihine kadar enflasyon düzeltmesine tabi tutulmasi,

Ayni esaslarin Tekfenbank A.S.'nin kar zarar tablosuna da uygulanmasi uygun görülmüstür.

j) Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygin olarak yapilan giderler ve saglanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçeklesen hareketler mevsimsellik göstermemektedir. Ancak gelir tablosunun enflasyon düzeltmesi, aylik gelir gider tutarlarinin ilgili dönem katsayilari ile çarpilmasi suretiyle gerçeklestirilmistir.

VIII. BILANÇO SONRASI HUSUSLARA ILISKIN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

a) Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çikan Hususlarin Muhasebelestirilmesi Standardinda yer alan hususlara iliskin açiklamalar: 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 Banka'nin yurtdisindaki faaliyetlerine etkisi: Döviz kurlarinda bilanço tarihinden sonra finansal tablo degerlendirmesini etkileyecek önemli bir degisiklik yoktur.

ALTINCI BÖLÜM

BAGIMSIZ SINIRLI DENETIM RAPORU

I. BAGIMSIZ SINIRLI DENETIM RAPORUNA ILISKIN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

II. BAGIMSIZ DENETÇI TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR

1. Yoktur.

III. IÇ KONTROL SISTEMININ ISLEYISINE VE ETKINLIGINE ILISKIN DENETÇI DEGERLENDIRMESI

1. Yoktur.

IV. MUHASEBE VE RAPORLAMAYA ILISKIN DENETÇI DEGERLENDIRMESI

1. Yoktur.

V. BILGI SISTEMLERI ILE BILGI TEKNOLOJILERININ NITELIGI VE ISLEYISINE ILISKIN DENETÇI DEGERLENDIRMESI

1. Yoktur.

VI. RISK YÖNETIM SISTEMINE ILISKIN DENETÇI DEGERLENDIRMESI

1. Yoktur.