

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2004 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde
30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 6/30/2004			ÖNCEKİ DÖNEM 12/31/2003		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.1.1	90,384	1,132,676	1,223,060	74,305	465,455	539,760
1.1 Kasa		39,785	-	39,785	39,577	-	39,577
1.2 Efektif Deposu		-	88,258	88,258	-	132,817	132,817
1.3 T.C. Merkez Bankası		50,087	1,039,203	1,089,290	34,662	331,368	366,030
1.4 Diğer		512	5,215	5,727	66	1,270	1,336
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	5.1.2	230,295	493,493	723,788	49,443	834,108	883,551
2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		230,295	492,891	723,186	49,443	833,484	882,927
2.1.1 Devlet Tahvili		211,097	488,557	699,654	48,492	832,572	881,064
2.1.2 Hazine Bonosu		19,198	-	19,198	951	-	951
2.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	4,334	4,334	-	912	912
2.2 Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3 Diğer Menkul Değerler		-	602	602	-	624	624
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	5.1.3	11,634	271,140	282,774	23,644	313,208	336,852
3.1 Bankalar		11,634	271,140	282,774	23,644	313,208	336,852
3.1.1 Yurtiçi Bankalar		8,804	73,875	82,679	20,822	22,925	43,747
3.1.2 Yurtdışı Bankalar		2,830	197,265	200,095	2,822	290,283	293,105
3.1.3 Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2 Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI	5.1.4	-	-	-	-	-	-
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	5.1.5	1,765,393	2,090,202	3,855,595	1,998,386	2,513,954	4,512,340
5.1 Hisse Senetleri		58,407	-	58,407	55,343	-	55,343
5.2 Diğer Menkul Değerler		1,706,986	2,090,202	3,797,188	1,943,043	2,513,954	4,456,997
VI. KREDİLER	5.1.6	4,032,498	5,457,107	9,489,605	2,819,071	4,610,755	7,429,826
6.1 Kısa Vadeli		3,714,894	2,243,186	5,958,080	2,609,123	1,832,199	4,441,322
6.2 Orta ve Uzun Vadeli		177,204	3,213,921	3,391,125	38,845	2,778,556	2,817,401
6.3 Takipteki Krediler		324,203	-	324,203	327,516	-	327,516
6.4 Özel Karşılıklar (-)		(183,803)	-	(183,803)	(156,413)	-	(156,413)
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	5.1.7	-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	5.1.8	1,412,476	2,786,458	4,198,934	959,191	3,949,071	4,908,262
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,412,476	2,740,976	4,153,452	959,191	3,902,051	4,861,242
8.1.1 Devlet Tahvili		1,407,089	2,740,976	4,148,065	959,191	3,746,037	4,705,228
8.1.2 Hazine Bonosu		5,387	-	5,387	-	-	-
8.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	156,014	156,014
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	45,482	45,482	-	47,020	47,020
IX. İŞTİRAKLER (Net)	5.1.9	244,045	4,829	248,874	300,269	4,781	305,050
9.1 Mali İştirakler		-	4,829	4,829	-	4,781	4,781
9.2 Mali Olmayan İştirakler		244,045	-	244,045	300,269	-	300,269
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.10	1,091,400	289,390	1,380,790	1,082,885	307,993	1,390,878
10.1 Mali Ortaklıklar		255,443	289,390	544,833	219,572	307,993	527,565
10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		835,957	-	835,957	863,313	-	863,313
XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)	5.1.11	-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	5.1.12	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		430,261	892,928	1,323,189	280,767	920,465	1,201,232
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR	5.1.13	37,818	16,011	53,829	116,507	4,554	121,061
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	5.1.14	187,113	354,809	541,922	246,752	475,652	722,404
15.1 Kredilerin		65,715	121,899	187,614	51,956	141,522	193,478
15.2 Menkul Değerlerin		96,892	220,752	317,644	169,395	329,027	498,422
15.3 Diğer		24,506	12,158	36,664	25,401	5,103	30,504
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.15	1,312,809	2,131	1,314,940	1,373,604	1,959	1,375,563
16.1 Defter Değeri		2,019,791	6,012	2,025,803	2,040,493	5,683	2,046,176
16.2 Birikmiş Amortismanlar (-)		(706,982)	(3,881)	(710,863)	(666,889)	(3,724)	(670,613)
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.16	23,560	6	23,566	28,051	-	28,051
17.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2 Diğer		66,264	6	66,270	65,151	-	65,151
17.3 Birikmiş Amortismanlar (-)		(42,704)	-	(42,704)	(37,100)	-	(37,100)
XVIII. DİĞER AKTİFLER	5.1.17	323,472	9,773	333,245	446,969	11,617	458,586
AKTİF TOPLAMI		11,193,158	13,800,953	24,994,111	9,799,844	14,413,572	24,213,416

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2004 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtabak şekilde
30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 6/30/2004			ÖNCEKİ DÖNEM 12/31/2003		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.2.1	7,066,001	9,170,346	16,236,347	6,203,175	9,369,195	15,572,370
1.1 Bankalararası Mevduat		342,095	615,362	957,457	399,322	304,113	703,435
1.2 Tasarruf Mevduatı		3,629,003	-	3,629,003	3,160,679	-	3,160,679
1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatı		325,812	-	325,812	8,222	-	8,222
1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatı		2,515,316	-	2,515,316	2,386,791	-	2,386,791
1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatı		253,775	-	253,775	248,161	-	248,161
1.6 Döviz Tevdiat Hesabı		-	8,499,918	8,499,918	-	9,049,820	9,049,820
1.7 Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	55,066	55,066	-	15,262	15,262
II. PARA PİYASALARI		563,315	1,183,972	1,747,287	195,644	1,663,256	1,858,900
2.1 Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		70,000	-	70,000	113,543	-	113,543
2.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	5.2.2	493,315	1,183,972	1,677,287	82,101	1,663,256	1,745,357
III. ALINAN KREDİLER	5.2.3	110,481	3,270,318	3,380,799	101,753	3,025,222	3,126,975
3.1 T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2 Alınan Diğer Krediler		110,481	3,270,318	3,380,799	101,753	3,025,222	3,126,975
3.2.1 Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		110,481	75,726	186,207	101,753	85,412	187,165
3.2.2 Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	3,194,592	3,194,592	-	2,939,810	2,939,810
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	5.2.5	-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR	5.2.6	48,792	3,788	52,580	48,419	4,156	52,575
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	5.2.7	82,568	508,532	591,100	91,667	433,455	525,122
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	5.2.8	31,336	37	31,373	42,217	38	42,255
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI	5.2.9	-	-	-	-	-	-
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	5.2.10	1	19,246	19,247	4	21,340	21,344
10.1 Finansal Kiralama Borçları		3	22,460	22,463	8	25,218	25,226
10.2 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(2)	(3,214)	(3,216)	(4)	(3,878)	(3,882)
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	5.2.11	112,274	55,205	167,479	134,648	122,012	256,660
11.1 Mevduatın		92,666	21,059	113,725	122,644	20,487	143,131
11.2 Alınan Kredilerin		6,441	14,517	20,958	8,256	20,935	29,191
11.3 Repo İşlemlerinin		303	8,178	8,481	72	6,590	6,662
11.4 Diğer		12,864	11,451	24,315	3,676	74,000	77,676
XII. KARŞILIKLAR	5.2.12	100,395	6,937	107,332	100,559	6,475	107,034
12.1 Genel Karşılıklar		55,990	2,643	58,633	48,817	2,061	50,878
12.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı		12,070	-	12,070	12,511	-	12,511
12.3 Vergi Karşılığı		1,488	-	1,488	1,609	-	1,609
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		30,847	4,294	35,141	37,622	4,414	42,036
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	5.2.13	-	-	-	-	-	-
XIV. ÖZKAYNAK LAR	5.2.14	2,622,068	38,499	2,660,567	2,477,655	172,526	2,650,181
14.1 Ödenmiş Sermaye		822,038	-	822,038	822,038	-	822,038
14.2 Sermaye Yedekleri		1,143,583	29,426	1,173,009	1,210,777	172,526	1,383,303
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu		(6,594)	29,426	22,832	76,933	172,526	249,459
14.2.4 Yeniden Değerleme Fonu		29,565	-	29,565	25,640	-	25,640
14.2.5 Yeniden Değerleme Değer Artışı		16,348	-	16,348	3,940	-	3,940
14.2.6 Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7 Ödenmiş Sermaye EnflasyonDüzeltilme Farkı		1,104,264	-	1,104,264	1,104,264	-	1,104,264
14.3 Kâr Yedekleri		445,935	9,073	455,008	-	-	-
14.3.1 Yasal Yedekler		23,884	-	23,884	-	-	-
14.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler		420,956	-	420,956	-	-	-
14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		1,095	9,073	10,168	-	-	-
14.4 Kâr veya Zarar		210,512	-	210,512	444,840	-	444,840
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	118,808	-	118,808
14.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		210,512	-	210,512	326,032	-	326,032
PASİF TOPLAMI		10,737,231	14,256,880	24,994,111	9,395,741	14,817,675	24,213,416

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2004 Tarihinde Sona Eren Altı Aylık ve Son Üç Aylık Hesap Dönemlerine Ait Gelir Tabloları

(Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde
30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	CARİ DÖNEM 1/1/2004 6/30/2004	ÖNCEKİ DÖNEM 1/1/2003 6/30/2003	CARİ DÖNEM 4/1/2004 6/30/2004	ÖNCEKİ DÖNEM 4/1/2003 6/30/2003
I.	FAİZ GELİRLERİ	5.3.1	1,481,600	1,172,815	797,997	362,054
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		625,261	541,711	327,458	264,103
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		460,456	375,596	226,397	209,272
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		451,251	369,535	220,453	206,893
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		9,205	6,061	5,944	2,379
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		162,434	156,116	99,595	52,042
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		63,306	53,335	41,089	17,200
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		99,128	102,781	58,506	34,842
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		2,371	9,999	1,466	2,789
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		29,714	34,363	14,229	17,284
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		10,295	16,895	5,486	8,214
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		3,911	5,215	1,841	2,948
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		1,496	3,441	828	1,405
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		4,888	8,239	2,817	3,861
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		312	4,306	312	807
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		786,981	556,773	439,529	63,222
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		83,194	13,446	62,072	9,315
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		342,907	145,801	132,877	56,899
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		360,880	397,526	244,580	(2,992)
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		29,037	18,767	10,983	8,424
II.	FAİZ GİDERLERİ	5.3.2	(820,652)	(1,217,165)	(403,494)	(621,413)
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(689,122)	(992,711)	(342,120)	(498,366)
2.1.1	Bankalararası Mevduatına		(33,110)	(61,259)	(18,741)	(36,122)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		(365,205)	(552,828)	(178,093)	(286,604)
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		(101)	(187)	(71)	(97)
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(189,635)	(246,692)	(127,033)	(111,821)
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		(17,550)	(11,760)	(13,400)	(5,230)
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		(83,467)	(119,968)	(4,749)	(58,502)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		(54)	(17)	(33)	10
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(73,550)	(134,480)	(32,773)	(91,063)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(54,826)	(89,208)	(26,702)	(31,838)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(13,953)	(38,133)	(5,461)	(12,083)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(40,873)	(51,075)	(21,241)	(19,755)
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelere		-	-	-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		-	-	-	-
2.4	İhraç edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(3,154)	(766)	(1,899)	(146)
III.	NET FAİZ GELİRİ (I - II)		660,948	(44,350)	394,503	(259,359)
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		236,688	203,528	122,339	102,461
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		334,359	307,887	173,901	159,779
4.1.1	Nakdi Kredilerden		24,891	20,090	13,683	11,042
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		29,239	30,482	14,686	14,464
4.1.3	Diğer		280,229	257,315	145,532	134,273
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(97,671)	(104,359)	(51,562)	(57,318)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(11,583)	(4,712)	(6,093)	(2,274)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(188)	(175)	(83)	(84)
4.2.3	Diğer		(85,900)	(99,472)	(45,386)	(54,960)
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		1,147	60	1,147	60
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		1,147	60	1,147	60
VI.	NET TİCARİ KÂR / ZARAR		(54,879)	339,702	(174,799)	452,084
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		65,809	246,583	10,613	145,646
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr		178,013	294,638	76,687	169,588
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		70,952	51,766	46,047	30,034
6.1.1.2	Diğer		107,061	242,872	30,640	139,554
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(112,204)	(48,055)	(66,075)	(23,942)
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(31,042)	(24,958)	(15,783)	(11,382)
6.1.2.2	Diğer		(81,162)	(23,097)	(50,292)	(12,560)
6.2	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		(120,688)	93,119	(185,412)	306,438
6.2.1	Kambiyo Kârı		1,487,615	2,823,228	611,482	1,386,349
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		(1,608,303)	(2,730,109)	(796,894)	(1,079,911)
VII.	Diğer Faaliyet Gelirleri	5.3.3	41,934	67,664	33,872	42,929
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		885,838	566,604	377,062	338,175
IX.	KREDİ VE DiĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	5.3.4	(143,374)	(79,209)	(67,865)	(10,477)
X.	DiĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.3.5	(458,137)	(443,188)	(222,424)	(239,801)
XI.	FAALİYET KÂR/ZARARI (VIII-IX-X)		284,327	44,207	86,773	87,897
XII.	BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	5.3.6	18,217	25,998	4,956	7,072
XIII.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		4,468	51,022	(1,850)	1,923
XIV.	VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XI+XII+XIII)		307,012	121,227	89,879	96,892
XV.	VERGİ KARŞILIĞI (-)		(96,500)	5,527	(26,950)	46
XVI.	VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)		210,512	126,754	62,929	96,938
XVII.	VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR		-	-	-	-
17.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-	-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-	-	-
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-	-	-
17.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)	5.3.7	-	-	-	-
XVIII.	NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)	5.3.8	210,512	126,754	62,929	96,938
	HİSSE BAŞINA KAR / ZARAR (1,000 TL nominal için tam TL olarak)		256	154	77	118

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2004 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde
30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		6/30/2004			12/31/2003		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	5.4.1	8,793,759	10,880,553	19,674,312	7,196,424	12,311,221	19,507,645
I. GARANTİ ve KEFALETLER		1,463,224	4,830,978	6,294,202	1,341,153	4,222,932	5,564,085
1.1. Teminat Mektupları		1,463,224	2,802,422	4,265,646	1,341,153	2,492,528	3,833,681
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1,463,224	-	1,463,224	1,341,153	-	1,341,153
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	2,802,422	2,802,422	-	2,492,528	2,492,528
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri		-	609,945	609,945	-	563,969	563,969
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	609,945	609,945	-	563,969	563,969
1.2.2. Diğer Banka Kabuller		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	1,418,611	1,418,611	-	1,144,935	1,144,935
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	1,418,611	1,418,611	-	1,144,935	1,144,935
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	21,500	21,500
1.5. Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satım Alım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER		6,597,422	365,372	6,962,794	5,676,690	1,157,072	6,833,762
2.1. Cayılamaz Taahhütler		6,597,422	365,372	6,962,794	5,676,690	1,157,072	6,833,762
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		18,196	289,490	307,686	-	1,076,327	1,076,327
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al-Sat Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		18,758	591	19,349	31,524	611	32,135
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	757,525	-	757,525
2.1.5. Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		865,298	-	865,298	-	-	-
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		5,687,000	-	5,687,000	4,877,292	-	4,877,292
2.1.10. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Diğer Cayılamaz Taahhütleri		8,170	75,291	83,461	10,349	80,134	90,483
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.4.2	733,113	5,684,203	6,417,316	178,581	6,931,217	7,109,798
3.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		89,014	139,128	228,142	80,336	378,309	458,645
3.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		30,324	83,581	113,905	40,466	188,189	228,655
3.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		58,690	55,547	114,237	39,870	190,120	229,990
3.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		520,774	5,071,427	5,592,201	57,853	6,088,691	6,146,544
3.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		151,744	2,666,819	2,818,563	1,071	3,120,088	3,121,159
3.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		369,030	2,397,987	2,767,017	56,782	2,968,603	3,025,385
3.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	2,748	2,748	-	-	-
3.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	3,873	3,873	-	-	-
3.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		123,325	268,276	391,601	40,392	280,991	321,383
3.3.1. Para Alım Opsiyonları		91,810	31,956	123,766	34,063	6,152	40,215
3.3.2. Para Satım Opsiyonları		31,515	162,470	193,985	6,329	30,538	36,867
3.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	152,688	152,688
3.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	91,613	91,613
3.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	73,850	73,850	-	-	-
3.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4. Futures Para İşlemleri		-	177,240	177,240	-	183,226	183,226
3.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	88,620	88,620	-	91,613	91,613
3.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	88,620	88,620	-	91,613	91,613
3.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6. Diğer		-	28,132	28,132	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	5.4.3	36,918,986	53,385,312	90,304,298	24,260,783	39,545,458	63,806,241
IV. EMANET KIYMETLER		14,138,934	4,941,823	19,080,757	10,861,211	2,882,342	13,743,553
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		382	3,648,840	3,649,222	413	1,485	1,898
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		12,494,973	967,769	13,462,742	9,520,170	2,531,664	12,051,834
4.3. Tahsile Alınan Çekler		1,388,781	106,877	1,495,658	1,092,303	149,269	1,241,572
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		247,792	211,146	458,938	159,323	173,531	332,854
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		236	1,531	1,767	255	1,626	1,881
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	3	3
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		6,770	5,660	12,430	88,747	24,764	113,511
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		22,780,052	48,443,489	71,223,541	13,399,572	36,663,116	50,062,688
5.1. Menkul Kıymetler		181,469	69	181,538	225,792	74	225,866
5.2. Teminat Senetleri		1,837,265	3,203,794	5,041,059	1,298,089	3,043,811	4,341,900
5.3. Emtia		2,317	-	2,317	2,674	-	2,674
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		2,320,369	2,053,488	4,373,857	2,086,108	1,633,108	3,719,216
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		18,438,462	43,179,972	61,618,434	9,786,725	31,979,681	41,766,406
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	6,166	6,336	184	6,442	6,626
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		45,712,745	64,265,865	109,978,610	31,457,207	51,856,679	83,313,886

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2004 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Nakit Akım Tablosu

(Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde
30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

	Dipnot	CARİ DÖNEM 6/30/2004	ÖNCEKİ DÖNEM 6/30/2003
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		696,986	614,973
1.1.1 Alınan Faizler		1,662,082	1,659,430
1.1.2 Ödenen Faizler		(908,558)	(1,208,164)
1.1.3 Alınan Temettüleri		19,364	26,058
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonla		236,688	203,528
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançla		82,854	287,439
1.1.5 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatı		-	-
1.1.6 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemele		(403,677)	(387,884)
1.1.7 Ödenen Vergiler		-	-
1.1.8 Olağandışı Kalemle		-	-
1.1.9 Diğer	5.6.1	8,233	34,566
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(1,084,278)	(1,957,461)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		159,763	679,129
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		3,103	(150,502)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(2,099,167)	517,493
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(25,884)	230,541
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		254,022	421,226
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		409,955	(2,383,512)
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		142,211	(1,104,124)
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	5.6.1	71,719	(167,712)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akım		(387,292)	(1,342,488)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akım		1,122,664	15,495
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımla	5.6.2	(31,955)	(174,875)
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımla	5.6.3	-	1,377
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(18,060)	(61,486)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkulle		25,446	36,588
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerle		437,905	(856,031)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerle		-	-
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerle		709,328	1,069,922
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerle		-	-
2.9 Olağandışı Kalemle		-	-
2.10 Diğer		-	-
C. FINANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1,275)	(679)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nak		-	-
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıktı		-	-
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(1,275)	(679)
3.6 Olağandışı Kalemle		-	-
3.7 Diğer	5.6.1	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5.6.1	(101,771)	119,927
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		632,326	(1,207,745)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6.4	870,756	2,114,330
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6.5	1,503,082	906,585

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2004 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

(Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde
30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltülmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Kar Yedekleri	Dönem Net Kârı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı/(Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artışı Fonu	Genel Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2003)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		791,748	1,101,720	-	-	-	-	-	348	-	151,641	2,344	2,665	17,478	2,067,944
II. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		791,748	1,101,720	-	-	-	-	-	348	-	151,641	2,344	2,665	17,478	2,067,944
IV. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	126,754	-	-	-	-	126,754
V. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Sermaye Arttırımı		30,290	2,544	-	-	-	-	-	-	-	(32,834)	-	-	-	-
6.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2. Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4. Menkul Değer Değer Artışı Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6. Hisse Senedi İhracı		30,290	2,544	-	-	-	-	-	-	-	(32,834)	-	-	-	-
6.7. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,909	381	7,872	15,162
IX. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	(1,205)	-	-	-	-	-	(1,205)
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)		822,038	1,104,264	-	-	-	-	-	(857)	126,754	118,807	9,253	3,046	25,350	2,208,655
CARI DÖNEM (30/06/2004)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		822,038	1,104,264	-	-	-	-	-	-	-	444,840	25,640	3,940	249,459	2,650,181
Dönem İçindeki Artışlar		-	-	-	-	-	-	-	7,777	-	-	-	-	(226,627)	(218,850)
II. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	5.5.1.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(221,598)	(221,598)
2.1. Net Rayiç Değer Karı/Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(221,598)	(221,598)
III. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,029)	(5,029)
3.1. Net Rayiç Değer Karı/Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,029)	(5,029)
IV. Nakit Akış Riskinden Korunmadan	5.5.1.2	-	-	-	-	-	-	-	7,777	-	-	-	-	-	7,777
4.1. Net Rayiç Değer Karı/Zararı		-	-	-	-	-	-	-	7,777	-	-	-	-	-	7,777
Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	23,884	-	420,956	2,391	210,512	(444,840)	3,925	12,408	-	229,236
V. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1. Net Kära Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1. Net Rayiç Değer Karı/Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1. Net Kära Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2. Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Dönem Net Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	210,512	-	-	-	-	210,512
IX. Kar Dağıtım		-	-	-	-	23,884	-	420,956	-	-	(444,840)	-	-	-	-
9.1. Dağıtılan Temettü	5.5.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar	5.5.4	-	-	-	-	23,884	-	420,956	-	-	(444,840)	-	-	-	-
9.3. Diğer	5.5.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Sermaye Arttırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.2. Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.4. Menkul Değer Değer Artışı Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.6. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.7. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10.8. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,925	12,408	-	16,333
XIII. Kur Farkları	5.5.1.3	-	-	-	-	-	-	-	2,391	-	-	-	-	-	2,391
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX+X+XI+XII+XIII)		822,038	1,104,264	-	-	23,884	-	420,956	10,168	210,512	-	29,565	16,348	22,832	2,660,567

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2004
Ara Hesap Dönemine Ait
Mali Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

Cevdet Suner Denetim ve
Yeminli Mali Müşavirlik AŞ
22 Temmuz 2004

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu
ile 73 sayfa mali tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
22 Temmuz 2004

Cevdet Suner Denetim ve
Yeminli Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Ö. Cevdet Suner
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 217 64 22

www.garanti.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre raporlama paketi aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

1. Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları
2. Banka Hakkında Genel Bilgiler
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Sınırlı Denetim Raporu

Sınırlı denetime tabi tutulmuş konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **milyar Türk Lirası** olarak **enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilerek** hazırlanmış olup ilişikte sunulmuştur.

Muammer Cüneyt Sezgin

İç Denetim Sisteminden
Sorumlu Yönetim
Kurulu Üyesi

S. Ergun Özen

Genel Müdür

Sema Yurdum

İlgili Genel Müdür
Yardımcısı

Aylin Aktürk / Aydın Şenel

İlgili Müdür/
Muhasebe Müdürü

1 Konsolide Olmayan Mali Tablolar

1.1 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan bilanço

Bu raporun 3 ve 4 nolu sayfalarında sunulmuştur.

1.2 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan bilanço dışı yükümlülükler tablosu

Bu raporun 5 nolu sayfasında sunulmuştur.

1.3 30 Haziran 2004 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait gelir tablosu

Bu raporun 6 nolu sayfasında sunulmuştur.

1.4 30 Haziran 2004 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait nakit akım tablosu

Bu raporun 7 nolu sayfasında sunulmuştur.

1.5 30 Haziran 2004 tarihinde sona eren ara hesap dönemine ait özkaynak değişim tablosu

Bu raporun 8 nolu sayfasında sunulmuştur.

2 Genel bilgiler

2.1 Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (3b)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 323, yurt dışında 3 şubesi ve 5 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

Banka'nın faaliyet alanları Ana Sözleşme'nin 3. maddesinde aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

- Her türlü banka işlemleri,
- Bankalar Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müteraffik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Türkiye Cumhuriyeti ve sair resmi ve hususi kuruluşların çıkartacakları borçlanma tahvilleri ile hazine tahvil ve bonoları ve diğer pay senetleri ve tahvilleri satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankalar Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

Bu maddede yazılı işlemler sınırlı olmayıp, tadadidir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir.

Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullandırılmaktadır.

Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullandırılmasına da önem vermektedir.

2.2 Bankanın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar (3c)

Banka'nın %55.08 hissesine sahip olan Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu Doğu Grubu olarak tanımlanmıştır.

1951 yılında inşaat ve taahhüt alanında faaliyet göstermek amacıyla kurulan Doğu Grubu, bugün 16.000'den fazla çalışanıyla finansal hizmetler, otomotiv, perakendecilik, turizm ve hizmet sektörlerinde faaliyet göstermektedir.

30 Haziran 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere
şekilde 30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Doğuş Grubu, uluslararası şirketler ile yapmış olduğu distribütörlük, yönetim veya franchise anlaşmaları veya ortaklıklar sonucu Volkswagen, Audi, Porsche, Seat, Scania, Skoda, Jeeves, Armani, Gucci ve CNBC gibi tanınmış markaların Türkiye'deki yetkilisi olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

İnşaat sektöründe; Araklı-İyidere, Çukurova, Sinop-Boyabat, Asilak-Tanger otoyolları, Yusufeli ve Aslancık barajları Doğuş grubunun önemli projeleri arasında yer almaktadır.

Doğuş Grubu, yurtiçinde yap-işlet-devret modeliyle ihale edilmiş olan Dalaman, Bodrum, Antalya gibi beş marınaya ve güney sahillerinde yer alan Sheraton Voyager, Club Aldiana ve Paradise Apart Otel gibi turizm yatırımlarına sahiptir.

Doğuş Grubu'nun finans sektöründeki yatırımları ise; Türkiye Garanti Bankası AŞ, Garanti Bank International NV, Garanti Bank Moscow, Garanti Finansal Kiralama AŞ, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Portföy Yönetimi AŞ, Garanti Sigorta AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ, Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ, Garanti Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Volkswagen Doğuş Tüketici Finansmanı AŞ'dir.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (6)

Banka muhasebe kayıtlarını, mali tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("Kurum") tarafından yayınlanan ve 1 Ekim 2002 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" tebliğlerine ve bunlara ek veya değişiklik getiren bildirimler ve tebliğlere uygun olarak düzenlemektedir.

Mali tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen alım satım amaçlı menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve borsada işlem gören iştirakler, elden çıkarılacak kıymetler haricinde enflasyona göre düzeltilmiş tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

3.2 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (8)

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

MUY'a ilişkin 1 sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları" veya "Faiz ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda, Riskten korunma amaçlı işlemlerde özsermayede yansıtılmaktadır.

Banka para swaplarının spot işlemlerini bilançoda asli hesaplarda, vadeli işlemlerini ise yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlemektedir.

3.3 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar (9)

Alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve borsada işlem gören hisse senetleri ile iştirak ve bağlı ortaklıkların rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

Bankalarca karşılık ayrılacak kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve ayrılacak karşılıklara ilişkin esas ve usuller hakkında yönetmelik çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir.

Bunların haricinde finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar (10)

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Dövizde endeksli TL kredilerin ve menkul kıymetlerin pozitif kur farkları faiz geliri, negatif kur farkları ise değer düşüş karşılığı olarak muhasebeleştirilmektedir. Takipteki krediler ile ilgili faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman gelir kaydedilmektedir.

3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (11)

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.6 Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (12)

Rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri, gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

3.7 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (13)

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), BDDK.DZM.2/13-1382 sayılı düzenleme ile ve 1 Şubat 2002 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Tek Düzen Hesap Planı'nda yapılan değişikliğe uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmeye başlanmıştır. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasaları" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

3.8 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (14)

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler, banka kaynaklı krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak menkul kıymetler ve alım satım amaçlılar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Menkul değerler ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. Satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, sabit bir vadesi olanlar için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit bir vadesi olmayanlar için makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır menkul kıymetlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerler elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce Banka vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerini "Bankalarca Uygulanacak Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi" hükümleri doğrultusunda muhasebeleştirilmekteydi.

3.9 Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (15)

Banka, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Banka, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 sayılı Kanun ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3. maddesinin 11. fıkrası ve 11. maddesinin 12. fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel, diğer nakdi ve gayrinakdi krediler için genel karşılık ayırmaktadır.

Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar Karşılık Giderleri hesabına alacak verilmek suretiyle Diğer Faaliyet Giderleri hesabından tenzil edilerek, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise Diğer Faaliyet Gelirleri hesabına aktararak muhasebeleştirilmektedir.

3.10 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (16)

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, aktife girdikleri tarihten bilançonun düzenlendiği tarihe kadar geçen süre dikkate alınarak düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır. Bunlara ilişkin tükenme payları, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 5 ile 10 yıl, amortisman oranı %10 ile %20 arasındadır.

3.11 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (17)

Maddi duran varlıkların maliyetleri, aktife girdikleri tarihten bilançonun düzenlendiği tarihe kadar geçen süre dikkate alınarak düzeltme işlemine tabi tutulmuştur. Bu tür varlıkların düzeltme işlemine tabi tutulmasında, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin bu tür varlıklar üzerindeki etkileri giderilmiştir.

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmıştır.

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

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların düzeltilmiş değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar mali tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kar veya zarar ya da sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak kaydedilmektedir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Muhasebe tahminlerinde, cari dönem önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemler önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	20-50	2-5
Nakil Araçları	5-7	15-20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25

3.12 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (18)

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların rayiç değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılır.

Amortisman maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara uygun olarak hesaplanır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlenir.

Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilir.

3.13 Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar (19)

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY 8 sayılı Tebliğ "Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak değerlendirilmiştir.

İleride doğabilecek olası risklere karşı cari dönemde serbest karşılık ayrılmıştır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar “Kredi ve diğer alacaklar karşılığı” hesabında giderleştirilmekte; gerçekleşen karşılık tutarları “Diğer faaliyet gelirleri” hesabına gelir kaydedilmektedir.

3.14 Çalışanların haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar (20)

Çalışanların haklarına ilişkin haklar MUY 10 sayılı Tebliğ “Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı” hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir.

Banka çalışanlarının üyesi buldukları Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ile ilgili ekli mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Banka tarafından bu kuruluşlara bugüne kadar teknik açık gidermek amacıyla herhangi bir ödeme yapılmamıştır. Banka yönetimi, bu kuruluşların aktiflerinin toplam yükümlülüklerini karşılayacağı ve bu konuda Banka’ya ilave herhangi bir yükümlülük getirmeyeceği kanaatindedir.

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş bulunan Emekli Sandığı Vakfı için MUY 10 sayılı Tebliğin 7. maddesi uyarınca aktüer denetlemesi yapılmıştır. Aktüer denetim raporuna göre 31 Aralık 2003 itibarıyla Emekli Sandığı Vakfının aktüerya açığı bulunmamaktadır.

3.15 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (21)

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

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

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

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

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

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya alacağı varlıkların ve borçların mali tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki “geçici farklılıkların”, bilanço yönetimine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların yada borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

30 Aralık 2003 tarihli ve 25332 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5024 sayılı Kanun ile 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi esaslarının uygulanmasını esas alan vergi mevzuatı yürürlüğe girmiştir. Kanun’a göre Toptan Eşya Fiyat Endeksindeki (TEFE) artışın, son 36 ayda %100’den ve son 12 ayda %10’dan yüksek olması halinde kurumlar vergisi matrahı enflasyon muhasebesi düzeltilmesini de dikkate alacak şekilde hesaplanacaktır. Bu oranların gerçekleşmediği hususuna üçer aylık geçici vergi dönemleri sonlarında bakılacak ve yıl içerisinde herhangi bir geçici vergi dönemi itibarıyla enflasyon düzeltilmesi yapılmasının gerekli olması halinde, bu düzeltme tüm yıl için, ve geriye yönelik olarak önceki geçici vergi dönemleri dahil uygulanacaktır.

30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla son 36 aylık fiyat endeksi artışı %110.31 ve son 12 ay için %10.53 olarak gerçekleşmiştir. Bu sebeple Banka 30 Haziran 2004 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap döneminde oluşan enflasyon düzeltmelerinden kaynaklanan farkı vergi hesaplamasında dikkate alarak kayıtlarına yansıtmıştır.

3.16 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (22)

Banka, gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, sekuritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlendirilmektedir.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

3.17 Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (23)

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri özkaynaklardan düşülmektedir. Kar payı dağıtımı bilanço tarihinden sonraki genel kurulda ilan edilecektir.

3.18 Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar (24)

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

3.19 Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (25)

30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla Banka’nın herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

3.20 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar (26)

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (27)

4.1.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Banka bilançosunun pasif tarafı kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, bu durum bankacılık sisteminin genel borçlanma yapısına paralellik göstermektedir. Mevduat dışı kalemlerde ise özellikle yabancı para (YP) yurtdışı borçlanmalar vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak toplanabilmektedir.

Kısa vadeli borçlanma yapısının içerdiği faiz oranı riskini yönetmek amacıyla, Banka'nın varlıklarında, 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli Devlet İç Borçlanma Senetleri gibi değişken faizli ve Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri gibi düzenli nakit akışı sağlayan enstrümanların bulundurulmasına özen gösterilmektedir.

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. Bankanın yaygın ve etkili şube ağı, piyasa yapıcılığı sisteminin getirdiği avantajlar ve Hazine ve Sermaye Piyasası ürünlerindeki büyük piyasa payı, bu stratejide en etkili araçlardır. Müşteriye sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin devamlı olarak artırılması, dolayısı ile müşteri memnuniyetinin mümkün olan en üst seviyeye ulaştırılması bu açıdan oldukça önemlidir.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem aktif hem de pasiflerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskden arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

4.1.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin mali tablolarının TL'ye çevrilmesinde bilanço kalemleri için dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru, gelir tablosu kalemleri için ortalama döviz kuru esas alınmıştır. TL'ye dönüştürme işleminden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında açılan kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırım ve iştiraklerin Türk parasına dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka, TC Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nca 2001 yılı içinde borç takası ihalesi kapsamında ihraç edilen dövize endekslı menkul kıymetlerinin iç verim yöntemi yoluyla iskonto edilmiş tutarı ile değerlemiş ve kur değer artışlarını TC Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nca belirtildiği üzere bilanço tarihinden iki gün önce sabitleyip, bu günden önceki 10 işgünü süresince TCMB dolar satış kurlarının basit ortalamasını alarak kur değer artışlarını mali tablolara yansıtılmıştır.

4.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (28)

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 15.56 'dır.

4.2.1 Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar anasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" in 21 inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik" in 21 inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

30 Haziran 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak

şekilde 30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

4.2.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	6,270,451	209,258	1,145,683	9,412,478
Nakit Değerler	128,555	5,215	-	-
Bankalar	1,089,290	200,163	-	82,611
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,323,189	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	1,668,336	3,296	1,115,261	6,562,312
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	140,400
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	1,080,002
Muhtelif Alacaklar	62	-	-	53,767
Vadeye Kadar Elde Tutul Men.Değ (Net)	1,701,026	-	-	45,482
Finansal Kira. Amaç. Varlık.Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	1,276,420
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	120,227	584	30,422	138,237
Diğer Aktifler	239,766	-	-	33,247
Bilanço Dışı Kalemler	306,380	1,937,451	2,601,723	387,706
Garanti ve Kefaletler	306,380	1,909,807	758,400	386,436
Taahhütler	-	-	1,843,323	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	27,644	-	1,270
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	6,576,831	2,146,709	3,747,406	9,800,184

4.2.3 Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Risk Ağırlıkları	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	12,103,229	10,893,824
Piyasa Riskine Esas Tutar	1,239,763	1,518,552
Özkaynak	2,076,220	2,064,687
Özkaynak/(RAV+PRET) *100 ^(*)	15.56	16.63

(*) RAV:Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar

PRET:Piyasa Riskine Esas Tutar

30 Haziran 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

4.2.4 Öz kaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	822,038	822,038
Nominal Sermaye	822,038	822,038
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzletme Farkı	1,104,264	1,104,264
Yasal Yedekler	23,884	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	23,884	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	420,956	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	420,956	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Kar Yedekleri	10,168	-
Kâr	210,512	444,840
Dönem Kârı	210,512	326,032
Geçmiş Yıllar Kârı	-	118,808
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	2,591,822	2,371,142
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	29,565	25,640
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	2,345	2,345
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim.Satış Kazanç.	27,220	23,295
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	16,348	3,940
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	58,633	50,878
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	29,000	35,685
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	22,832	249,459
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	31,260	36,289
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-8,428	213,170
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	156,378	365,602
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	2,748,200	2,736,744

30 Haziran 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	671,980	672,057
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	549,662	532,346
Özel Maliyet Bedelleri	38,520	40,815
İlk Tesis Bedelleri	23,566	28,051
Peşin Ödenmiş Giderler	60,232	70,845
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında İse Aradaki Fark	-	-
Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	2,076,220	2,064,687

4.3 Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (29)

MUY 17 sayılı Tebliğ’in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4.4 Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (30)

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Şubat 2001 tarih 24312 sayılı Resmi gazetede yayımlanan “Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik” ve “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik” kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak Üst Düzey Risk Komitesi’nin önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerektikçe revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi grubu ile üst düzey yönetimin, Banka’nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Alım satım işlemlerinden oluşan piyasa riski, geliştirilen içsel model kullanılarak riske maruz değer (RMD) metodolojisi ile ölçülmektedir. Bu model RMD’yi, tarihsel simülasyon, monte carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle hesaplamaktadır. Aktif Pasif vade uyumsuzluğundan kaynaklanan piyasa riski ise aktif pasif riski ölçüm modeli ile ölçülmektedir.

Periyodik olarak yapılan stres testleri ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmekte, ayrıca, nakit akış projeksiyonu, durasyon ve fark analizi gibi geleneksel risk ölçüm yöntemleri de kullanılmaktadır.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in hükümleri çerçevesinde standart metod kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Bankanın piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	75,346
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	74,054
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1,292
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	8,147
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	4,149
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	3,998
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	15,688
Sermaye Yükümlülüğü	1,364
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	14,324
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	99,181
Piyasa Riskine Maruz Tutar	1,239,763

4.5 Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (31)

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla, 426,860 milyar TL'si bilanço açık pozisyonundan ve 211,013 milyar TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan oluşmak üzere 215,847 milyar TL net yabancı para açık pozisyon taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metod” ile “riske maruz değer yöntemi” kullanılmaktadır.

Standart metod kapsamında yapılan ölçümler haftalık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

Sayfa No: 25

30 Haziran 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

A. Banka "Yabancı Para Evaluasyon Kuru" (1 ABD Doları)	1,477,000
B. Bilanço Tarihindeki ve Bundan Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Bankaca İlan Edilen ABD Doları Gişe Döviz Alış Kurlarının Dökümü:	
Bilanço Tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,477,000
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>	
1. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,475,000
2. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,475,000
3. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,470,000
4. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,470,000
5. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,470,000

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1,473,400 TL'dir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

30 Haziran 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak
şekilde 30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)*Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (milyar TL karşılıkları)*

	EURO	USD	YEN	Diğer YP	TOPLAM
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	416,382	707,606	139	8,549	1,132,676
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	67,443	177,434	10,256	16,007	271,140
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	3,249	485,910	-	4,334	493,493
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	128,649	1,961,553	-	-	2,090,202
Verilen Krediler	960,357	4,405,865	3,482	87,403	5,457,107
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	246,595	42,795	-	4,829	294,219
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D	57,683	2,728,775	-	-	2,786,458
Maddi ve Maddi Olmayan Duran Var.	-	702	-	1,435	2,137
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	54,202	1,198,779	262	3,909	1,257,152
Toplam Varlıklar	1,934,560	11,709,419	14,139	126,466	13,784,584
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	67,362	501,263	-	46,737	615,362
Döviz Tevdiat Hesabı	2,763,677	5,431,497	13,898	290,846	8,499,918
Para Piyasalarına Borçlar	138,204	1,045,768	-	-	1,183,972
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	779,428	2,489,967	386	537	3,270,318
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	644	3,045	-	99	3,788
Diğer Yükümlülükler (*)	65,188	506,846	832	65,220	638,086
Toplam Yükümlülükler	3,814,503	9,978,386	15,116	403,439	14,211,444
Net Bilanço Pozisyonu	-1,879,943	1,731,033	-977	-276,973	-426,860
Net Bilanço Dışı Pozisyon	1,897,910	-1,974,497	-	287,600	211,013
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	1,985,851	706,152	11,932	339,900	3,043,835
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	87,941	2,680,649	11,932	52,300	2,832,822
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	1,592,556	12,644,954	11,190	162,607	14,411,307
Toplam Yükümlülükler	3,925,942	10,400,885	15,766	296,081	14,638,674
Net Bilanço Pozisyonu	-2,333,386	2,244,069	-4,576	-133,474	-227,367
Bilanço Dışı Pozisyon	2,320,715	-2,232,274	-	136,727	125,168

(*) Diğer Yükümlülükler kaleminin içinde 55,066 milyar TL tutarında Altın mevduatı bulunmaktadır.

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (32)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metod, riske maruz değer (RMD) ve Aktif-Pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metod kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Aktif pasif risk ölçüm modeli aylık olarak çalıştırılmaktadır.

Günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden alım satım amaçlı ve satılmaya hazır menkul kıymetler ile bilanço dışı pozisyonların faiz oranı riski ölçülmektedir. Söz konusu hesaplamalar, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenmektedir.

30 Haziran 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak

şekilde 30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler "Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Faizsiz	Bilanço Bakiyeleri
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	1,089,290	-	-	-	-	133,770	1,223,060
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	155,649	17,380	2,753	-	-	106,992	282,774
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	52,074	566,521	31,765	12,667	56,427	4,334	723,788
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	614,107	535,345	124,365	570,070	1,949,473	62,235	3,855,595
Verilen Krediler	2,894,741	618,339	1,272,917	1,274,902	3,288,306	140,400	9,489,605
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	33,010	2,585,346	44,506	12,649	1,523,423	-	4,198,934
Diğer Varlıklar	1,155,592	252,686	232,415	60,367	164,051	3,355,244	5,220,355
Toplam Varlıklar	5,994,463	4,575,617	1,708,721	1,930,655	6,981,680	3,802,975	24,994,111
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	723,765	110,943	42,034	2,299	25,848	52,568	957,457
Diğer Mevduat	8,254,273	1,973,021	424,932	122,949	73,468	4,430,247	15,278,890
Para Piyasalarına Borçlar	1,333,933	191,806	-	-	221,548	-	1,747,287
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	52,580	52,580
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	1,125,527	750,523	79,007	233,953	1,191,789	-	3,380,799
Diğer Yükümlülükler	171,241	23,019	6,115	9,039	8,685	3,358,999	3,577,098
Toplam Yükümlülükler	11,608,739	3,049,312	552,088	368,240	1,521,338	7,894,394	24,994,111
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-5,614,276	1,526,305	1,156,633	1,562,415	5,460,342	-4,091,419	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	-5,614,276	1,526,305	1,156,633	1,562,415	5,460,342	-4,091,419	-

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	-	0.94	-	0.22
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.09	1.60	-	16.12
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	8.60	5.60	-	30.60
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8.30	5.90	-	30.50
Verilen Krediler	6.44	6.31	-	37.84
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	9.60	10.20	-	34.10
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3.86	3.66	-	22.53
Diğer Mevduat	2.30	2.18	-	18.67
Para Piyasalarına Borçlar	2.68	3.18	-	21.65
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.96	3.16	-	21.54

30 Haziran 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler "Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Faizsiz	Bilanço Bakiyeleri
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	164,388	-	-	-	-	375,372	539,760
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	199,639	22,903	5,856	-	-	108,454	336,852
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	4,301	780,421	2,210	10,989	84,717	913	883,551
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	395,169	822,475	91,399	409,224	2,734,988	59,085	4,512,340
Verilen Krediler	2,066,760	520,840	943,344	939,487	2,788,292	171,103	7,429,826
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	324,248	576,860	3,125,766	103,324	778,064	-	4,908,262
Diğer Varlıklar	1,201,232	-	-	-	-	4,401,593	5,602,825
Toplam Varlıklar	4,355,737	2,723,499	4,168,575	1,463,024	6,386,061	5,116,520	24,213,416
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	568,149	104,533	607	579	-	29,567	703,435
Diğer Mevduat	7,940,696	2,066,625	474,201	277,412	40,431	4,069,570	14,868,935
Para Piyasalarına Borçlar	639,734	78,618	-	684,013	456,535	-	1,858,900
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	52,575	-	52,575
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	130,130	335,359	393,211	2,060,772	207,503	-	3,126,975
Diğer Yükümlülükler	1,775	2,144	2,414	3,772	11,240	3,581,251	3,602,596
Toplam Yükümlülükler	9,280,484	2,587,279	870,433	3,026,548	768,284	7,680,388	24,213,416
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-4,924,747	136,220	3,298,142	-1,563,524	5,617,777	-2,563,868	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	-4,924,747	136,220	3,298,142	-1,563,524	5,617,777	-2,563,868	-

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	-	0.63	-	26.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.12	1.39	-	17.24
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	6.68	3.70	-	43.88
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8.50	8.38	-	34.64
Verilen Krediler	6.69	6.93	-	52.78
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	9.58	8.50	-	32.26
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3.27	2.74	-	26.55
Diğer Mevduat	2.34	2.01	-	23.51
Para Piyasalarına Borçlar	2.78	2.20	-	23.86
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.87	2.46	-	27.65

4.7 Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (33)

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat kaynağıyla karşılanmakta olup, uzun vadeli likidite ihtiyacı için sendikasyon ve seküritizasyon kredileri gibi yurtdışı fonlama kaynaklarına başvurulmaktadır. Kullanılmayan önemli likidite kaynakları yoktur.

30 Haziran 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Dağıtılmayan (*)	Bilanço Bakiyeleri
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Mrkz Bnk.	133,770	1,089,290	-	-	-	-	-	1,223,060
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	106,992	155,649	17,380	2,753	-	-	-	282,774
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	4,334	899	697	473,838	12,684	231,336	-	723,788
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	62,235	8	68	51,169	623,106	3,119,009	-	3,855,595
Verilen Krediler	-	2,894,741	618,339	1,272,917	1,274,902	3,288,306	140,400	9,489,605
Vadeye Kadar Elde Tutulacak MD	-	29,622	385,425	67,618	710,415	3,005,854	-	4,198,934
Diğer Varlıklar	4,672	1,198,768	202,066	81,981	78,878	298,746	3,355,244	5,220,355
Toplam Varlıklar	312,003	5,368,977	1,223,975	1,950,276	2,699,985	9,943,251	3,495,644	24,994,111
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	52,568	723,765	110,943	42,034	2,299	25,848	-	957,457
Diğer Mevduat	4,481,675	8,202,845	1,973,021	424,932	122,949	73,468	-	15,278,890
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl.	-	1,125,527	750,523	79,007	233,953	1,191,789	-	3,380,799
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,333,933	191,806	-	-	221,548	-	1,747,287
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	52,580	-	52,580
Diğer Yükümlülükler	-	171,241	23,019	6,115	9,039	8,685	3,358,999	3,577,098
Toplam Yükümlülükler	4,534,243	11,557,311	3,049,312	552,088	368,240	1,573,918	3,358,999	24,994,111
Net Likidite Açığı	-4,222,240	-6,188,334	-1,825,337	1,398,188	2,331,745	8,369,333	136,645	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	556,045	4,119,407	1,037,480	2,593,714	2,444,085	10,121,193	3,341,492	24,213,416
Toplam Yükümlülükler	4,099,137	9,649,496	2,782,877	1,262,570	2,521,940	1,140,178	2,757,218	24,213,416
Net Likidite Açığı	-3,543,092	-5,530,089	-1,745,397	1,331,144	-77,855	8,981,015	584,274	-

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

4.8 Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar (34)

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4.9 Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (35)

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4.10 Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (36)

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5 Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (37)

5.1.1 TC Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	87	692,108	58	201,584
Vadeli Serbest Tutar	50,000	347,095	34,604	129,784
Toplam	50,087	1,039,203	34,662	331,368

5.1.2 Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir.)

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

Yoktur.

5.1.2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	95,869	335	-	191,863
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	95,869	335	-	191,863

5.1.3 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.4 Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.5 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

5.1.5.1 Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri

Satılmaya hazır menkul değerler, borçlanma senetleri, yatırım fonu katılma belgeleri ve hisse senetlerinden oluşmaktadır.

5.1.5.2 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3,797,188	4,456,997
Borsada İşlem Gören	2,899,614	2,775,654
Borsada İşlem Görmeyen	897,574	1,681,343
Hisse Senetleri	58,407	55,343
Borsada İşlem Gören	15,776	13,175
Borsada İşlem Görmeyen	42,910	42,456
Değer Azalma Karşılığı (-)	-279	-288
Toplam	3,855,595	4,512,340

5.1.5.3 Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri

Yoktur.

5.1.5.4 Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	697	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

5.1.5.5 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	452,950	650,790	-	868,566
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	129,785
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	11,797	-	140,200
Toplam	452,950	662,587	-	1,138,551

5.1.6 Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1.6.1 Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	60,951	286,142	86,157	276,121
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	60,951	286,142	86,157	276,121
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	278,823	35,725	271,257	41,457
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	18,657	-	17,550	-
Toplam	358,431	321,867	374,964	317,578

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	9,192,425	-	84,570	72,210
İskonto ve İstira Senetleri	32,925	-	-	-
İhracat Kredileri	1,493,455	-	84,344	46,855
İthalat Kredileri	1,459	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	394,086	-	-	-
Yurtdışı Krediler	318,057	-	-	-
Tüketici Kredileri	898,339	-	-	-
Kredi Kartları	2,009,016	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	76,024	-	-	-
Diğer	3,969,064	-	226	25,355
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2,132,027	-	-	-
Toplam	11,324,452	-	84,570	72,210

5.1.6.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

30 Haziran 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.1.6.4 Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	538,842	116,807	655,649	15,534
Konut Kredisi	24,804	63,953	88,757	2,042
Otomobil Kredisi	226,763	-	226,763	4,711
İhtiyaç Kredisi	280,309	52,623	332,932	8,567
Personel Kredisi	6,966	231	7,197	214
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	113,683	129,007	242,690	47,627
Konut Kredisi	22,774	94,594	117,368	36,146
Otomobil Kredisi	64,014	-	64,014	5,661
İhtiyaç Kredisi	26,726	34,131	60,857	5,814
Personel Kredisi	169	282	451	6
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	2,009,016	-	2,009,016	21,042
Toplam Tüketici Kredileri	2,661,541	245,814	2,907,355	84,203

5.1.6.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.6.6 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	8,816,667	4,431,368
Yurtdışı Krediler ^(*)	532,538	2,827,355
Toplam	9,349,205	7,258,723

^(*)1 Ocak 2004 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 9 Ocak 2004 tarihinde yayınlanan THP ve İzahnamesi Hakkında Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ 'e göre yeniden sınıflandırılmıştır.

5.1.6.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	107,247	150,697
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	107,247	150,697

5.1.6.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	347
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,834	3,270
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	181,969	152,796
Toplam	183,803	156,413

5.1.6.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Yoktur.

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	7,335	18,337	301,844
Dönem İçinde İntikal (+)	-	192	34,998
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	6,874	17,185
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-6,874	-17,185	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-472	-13,101
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Enflasyon Muhasebesine Göre Yapılan Düzeltme Farkı (-)	-461	-1,240	-23,229
Dönem Sonu Bakiyesi	-	6,506	317,697
Özel Karşılık (-)	-	-1,834	-181,969
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	4,672	135,728

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5.1.6.10 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.7 Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

30 Haziran 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.1.8 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net)**5.1.8.1 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	1,563,026	959,191
Borsada İşlem Görmeyenler	2,635,908	3,949,071
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	4,198,934	4,908,262

5.1.8.2 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	4,908,262	6,178,108
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	49,766	-64,794
Yıl İçindeki Alımlar	1,467,831	489,914
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-1,852,472	-950,504
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Önceki Dönem Enflasyon Değerleme Farkları (-)	-374,453	-744,462
Dönem Sonu Toplamı	4,198,934	4,908,262

5.1.8.3 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	211,626	1,199,586	232,062	1,311,605
Repo İşlemlerine Konu Olan	11	1,041,202	12	1,063,191
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	211,637	2,240,788	232,074	2,374,796

Önceki Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	230,456	1,559,114	245,931	1,616,751
Repo İşlemlerine Konu Olan	82,101	735,836	87,657	745,961
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	312,557	2,294,950	333,588	2,362,712

Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	211,626	1,199,586	230,456	1,559,114
Diğer	-	-	-	-
Toplam	211,626	1,199,586	230,456	1,559,114

Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulmaktadır.

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	11	1,041,202	82,101	579,823
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	156,013
Toplam	11	1,041,202	82,101	735,836

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Yoktur.

30 Haziran 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.1.9 İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)**5.1.9.1 İştiraklere ilişkin bilgiler**

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi AŞ ^(*) (1)	İstanbul/Türkiye	10.15	10.15
2	Tansaş Perakende Mağazacılık AŞ ^(*) (2)	İzmir/Türkiye	24.11	56.98
3	İksir Ul. Elekt. Tic. Bilg. Ve Hab. Hiz. AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	30.44	100.00
4	Doğuş Otomotiv Servis ve Ticaret AŞ ⁽²⁾ (**)	İstanbul/Türkiye	18.78	65.50
5	Garanti Turizm Yatırım Ve İşletmeleri AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	43.33	100.00
6	Doc Finance SA	Cenevre/İsviçre	29.00	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
1	7,915	7,281	3,527	187	-	426	-	-
2	405,198	210,335	166,685	2,132	-	-19,711	-345,029	384,440
3	14,151	12,121	59	-	-	-789	-222,452	-
4	541,171	231,330	99,585	3,242	-	22,162	84,888	643,720
5	92,256	73,010	65,643	-	-	3,219	-80,709	-
6	169,239	17,750	-	5,998	-	1,267	-1,289	-

(*) Enflasyon muhasebesi uygulanmış bilanço ve kar/zarar tabloları bulunmamaktadır.

(**) Dönem içinde Doğuş Otomotiv Holding AŞ iştirakleri arasında yer alan Doğuş Otomotiv Servis ve Ticaret AŞ, Genpar Otomotiv Ticaret AŞ, Doğuş Motor Servis ve Ticaret AŞ ve Doğuş Ağır Vasıta Servis ve Ticaret AŞ şirketleri ile Doğuş Otomotiv Servis ve Ticaret AŞ altında birleşmiştir. Bu birleşmeden kaynaklanan hisse dağılımı sonucunda Banka'nın bu iştirakindeki hisse oranı % 18.78 olmuştur.

(1) 31 Mart 2004 tarihinde sona eren 3 aylık ara hesap dönemine aittir.

(2) 31 Mart 2004 tarihinde sona eren 3 aylık ara hesap dönemine aittir, rayiç değeri 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla.

30 Haziran 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.1.9.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	305,050	273,850
Dönem İçi Hareketler	-56,176	31,200
Alışlar	12,080	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-9,167
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Piyasa Değeri ile Enflasyonlu Değer Arasındaki Fark	-55,565	40,567
Yurtdışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-243	-800
Değer Azalma Karşılıkları(-)	-12,448	600
Dönem Sonu Değeri	248,874	305,050
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Cari dönem içinde ayrılan değer azalma karşılıklarının 2,095 milyar TL (önceki dönem:600 milyar TL) tutarındaki kısmı özsermaye yöntemi ile değerlemeden kaynaklanmaktadır. Kalan 10,353 milyar TL tutarındaki değer azalma karşılığı ise iştiraklerin maliyet değerlerinde meydana gelen kalıcı değer kayıplarından oluşmuştur.

İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	1,118	133,597
Rayiç Değer İle Değerleme	213,595	134,953
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	34,161	36,500

İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

Borsaya kote edilen iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	213,595	134,953
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

30 Haziran 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttacak şekilde 30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.1.10 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)**5.1.10.1 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Lasaş Lastik San.Ve Tic.AŞ	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99
2	Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
3	Petrotrans Nakliyat Ticaret AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99
4	Ana Konut Danışmanlık AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Doğuş Hava Taşımacılığı AŞ	İstanbul/Türkiye	96.49	100.00
6	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ (*) ⁽³⁾	İstanbul/Türkiye	99.92	100.00
7	Doğuş İnsan Gücü AŞ (*) ⁽³⁾	İstanbul/Türkiye	64.10	100.00
8	Doğuş Hiz. Yön. Ve Org. Danış AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	93.40	100.00
9	Doğuş Turizm Sağlık Yat. İşlt. Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
10	Sititur Turizm Taşımacılık Org. AŞ	İstanbul/Türkiye	99.95	100.00
11	Galata Araştırma Yayıncılık Tanıtım Ve Bilişim Teknoloji Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
12	Şahintur Şahinler Otelcilik Turz.Yat.İşl.AŞ	Aydın/Türkiye	100.00	100.00
13	Konaklı Turizm Temizlik Taşımacılık Org. Bilgisayar Danışmanlık Yapı Ve Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	99.97	100.00
14	Voyager Mediterranean Turizm End.ve Tic.A.Ş. (**) ⁽³⁾	İstanbul/Türkiye	77.00	100.00
15	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	94.10	98.93
16	Garanti Faktoring Hiz.AŞ ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	55.41	81.84
17	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
18	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
19	Garanti Sigorta AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
20	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	99.78	100.00
21	Garanti Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	50.98	50.98
22	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00
23	Bosphorus Financial Services Ltd ⁽¹⁾	Valetta/Malta	99.99	100.00
24	Garanti Bank Moscow	Moskova/Rusya	78.35	99.85
25	Garanti Financial Services Plc	Dublin/İrlanda	99.99	100.00
26	Garanti Fund Management Co. Ltd	Valetta/Malta	99.99	100.00
27	IOB Bank Offshore Ltd. ⁽¹⁾	Girne / KKTC	100.00	100.00

30 Haziran 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
1	57,978	41,466	39,204	-	-	-3,644	-6,404	-
2	8,316	5,436	1,335	144	74	2,129	-94,186	-
3	367	-10	-	1	-	-125	-385	-
4	321,428	313,720	299,956	66	-	-11,335	-58,144	-
5	14,295	13,922	-	22	-	1,020	-116,768	-
6	4,200	1,273	149	-	112	311	563	-
7	14	-498	-	-	-	-11	-1,087	-
8	293	197	-	-	48	44	-	-
9	184,360	184,359	176,393	15	-	-214	3,965	-
10	84,749	83,897	80,691	1	-	-1,511	-54,869	-
11	178	117	-	1	-	21	-217	-
12	6,280	6,279	5,744	57	57	-56	-3,515	-
13	11,310	11,201	10,309	-	-	111	-5,971	-
14	5,110	-232	353	26	-	-938	-5,935	-
15	445,151	113,591	17,987	30,948	277	5,192	12,028	-
16	83,548	18,935	671	3,166	-	162	-72,709	34,530
17	15,675	13,801	3,613	402	402	2,016	-28,847	-
18	13,397	10,639	3,289	641	556	3,720	-3,011	-
19	122,184	41,135	15,830	3,574	1,999	1,899	-29,163	-
20	68,542	13,732	5,020	725	485	-11,784	-13,411	-
21	77,118	76,979	41,359	1,003	-	-1,014	10,672	53,475
22	3,460,794	305,597	66,708	99,259	22,551	26,572	31,704	-
23	545	542	-	-	-	-	401	-
24	215,992	50,035	1,048	7,077	4,194	2,842	-1,189	-
25	11,930	11,339	3	189	-	-211	7,654	-
26	1,866	8	16	6	-	-91	-197	-
27	868	868	30	52	-	492	-2,449	-

(*) Enflasyon muhasebesi uygulanmış bilanço ve kar/zarar tabloları bulunmamaktadır.

(**) Rapor tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulanmış bilanço ve kar/zarar tabloları bulunmamaktadır.

(1) 31 Aralık 2003 tarihinde sona eren 12 aylık hesap dönemine aittir.

(2) 31 Mart 2004 tarihinde sona eren 3 aylık ara hesap dönemine aittir, rayiç değer 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla.

(3) 31 Mart 2004 tarihinde sona eren 3 aylık ara hesap dönemine aittir.

30 Haziran 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.1.10.2 Bağı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	1,390,878	1,206,793
Dönem İçi Hareketler	-10,088	184,085
Alışlar	19,875	233,410
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiye(-)	-	-1,377
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Piyasa Değeri ile Enflasyonlu Değer Arasındaki Fark	16,419	9,870
Yurtdışı Bağı Ortaklıkların Net Kur Farkı	-18,674	-32,493
Değer Azalma Karşılıkları(-)	-27,708	-25,325
Dönem Sonu Değeri	1,380,790	1,390,878
Sermaye Taahhütleri	19,349	32,135
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Cari Dönem içinde ayrılan değer azalma karşılıklarının 14,192 milyar TL (önceki dönem:25,325 milyar TL) tutarındaki kısmı özsermaye yöntemi ile değerlemeden kaynaklanmaktadır. Kalan 13,516 milyar TL tutarındaki değer azalma karşılığı ise bağı ortaklıkların maliyet değerlerinde meydana gelen kalıcı değer kayıplarından oluşmuştur.

Bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	663,538	676,171
Rayiç Değer İle Değerleme	46,392	29,973
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	670,860	684,734

Bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	46,392	29,973
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

IOB Bank Offshore Ltd. 14 Temmuz 2004 tarihi itibarıyla tasfiyesi tamamlanmış ve kayıtlardan çıkarılmıştır.

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5.1.11 Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.12 Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

5.1.12.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Yoktur.

5.1.12.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.12.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.13 Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.14 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

5.1.14.1 Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

Kredi Faiz. Gelir. Tahakkuk ve Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	2,953	1,300	3,437	8,783
Faiz Reeskontları	57,843	120,159	44,092	132,282
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	228	191	142	142
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	4,691	249	4,285	315
Toplam	65,715	121,899	51,956	141,522

5.1.14.2 Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	472	6,103	414	6,056
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	24,380	51,778	116,906	231,155
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	72,040	162,871	52,075	91,816
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	13,306	999	15,134	847
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	4,579	10,952	934	4,076
<i>Faiz ve Gelir Reeskontları</i>	<i>4,579</i>	<i>10,952</i>	<i>934</i>	<i>4,076</i>
<i>Kur Gelir Reeskontları</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	6,621	207	9,333	180
Toplam	121,398	232,910	194,796	334,130

5.1.15 Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net)

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.16 Her maddi olmayan duran varlık türü için ayrıca belirtilmek suretiyle açıklanması gereken bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**5.1.17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler**

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.1.17.2 İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi tutarı ve ertelenmiş vergi aktifi hesaplamasına esas oluşturan vergiden indirilebilecek zarar tutarı

Bankanın 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi aktifi 234,592 milyar TL olup bu tutarın 206,356 milyar TL tutarındaki kısmı, 687,853 milyar TL tutarındaki vergiden indirilebilecek mali zararlardan kaynaklanmaktadır.

5.1.17.3 Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlar

Yoktur.

5.2 Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (38)**5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler***Cari Dönem:*

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	360,181	-	1,121,211	1,609,329	409,344	58,502	70,436
Döviz Tevdiat Hesabı	2,472,772	-	2,948,515	2,136,875	480,494	126,481	334,781
Yurtiçinde Yer. K.	2,258,045	-	2,849,380	2,045,607	456,751	115,024	300,080
Yurtdışında Yer.K	214,727	-	99,135	91,268	23,743	11,457	34,701
Resmi Kur. Mevduatı	323,476	-	1,445	795	-	73	23
Tic. Kur. Mevduatı	1,024,381	-	814,555	336,722	312,326	15,421	11,911
Diğ. Kur. Mevduatı	226,652	-	10,398	16,049	546	46	84
Kıymetli Maden Depo Hs.	21,647	-	1,887	6,314	22,416	2,802	-
Bankalararası Mevduat	52,568	-	904,889	-	-	-	-
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	11,088	-	209,795	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	41,474	-	693,004	-	-	-	-
Özel Finans K.	6	-	2,090	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,481,677	-	5,802,900	4,106,084	1,225,126	203,325	417,235

Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	304,670	-	956,111	1,233,852	490,582	108,553	66,911
Döviz Tevdiat Hesabı	2,640,205	-	3,275,572	2,308,349	442,553	76,915	306,226
Yurtiçinde Yer. K.	2,412,886	-	3,159,574	2,201,049	417,895	65,502	276,049
Yurtdışında Yer.K	227,319	-	115,998	107,300	24,658	11,413	30,177
Resmi Kur. Mevduatı	7,798	-	198	93	-	108	25
Tic. Kur. Mevduatı	904,161	-	674,667	284,947	419,429	46,825	56,762
Diğ. Kur. Mevduatı	210,954	-	15,014	16,166	5,737	227	63
Kıymetli Maden Depo Hs.	1,784	-	-	6,820	6,341	317	-
Bankalararası Mevduat	29,567	-	673,868	-	-	-	-
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,318	-	238,110	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	27,247	-	435,758	-	-	-	-
Özel Finans K.	2	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,099,139	-	5,595,430	3,850,227	1,364,642	232,945	429,987

5.2.1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	Mevduat Sigortası Kapsamında		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	3,449,713	3,000,925	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	5,940,145	6,365,654	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	10,017	13,785	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	274,412	210,020
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

5.2.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	493,119	-	81,567	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	405,663	-	2,147	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	58,384	-	50,666	-
Gerçek Kişiler	29,072	-	28,754	-
Yurtdışı İşlemlerden	196	1,183,972	534	1,663,256
Mali Kurum ve Kuruluşlar	70	1,183,972	-	1,663,256
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	4	-	4	-
Gerçek Kişiler	122	-	530	-
Toplam	493,315	1,183,972	82,101	1,663,256

5.2.3 Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	110,481	1,933,276	101,753	2,045,969
Orta ve Uzun Vadeli	-	1,337,042	-	979,253
Toplam	110,481	3,270,318	101,753	3,025,222

5.2.3.1 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.4 İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama

Yoktur.

5.2.4.1 Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.4.2 Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.5 Fonlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.6 Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	627	625

5.2.6.1 Alınan nakdi teminatların niteliği

Alınan nakdi teminatlar, krediler, ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili bloke edilen paralardan oluşmaktadır.

5.2.7 Diğer yabancı kaynaklar

5.2.7.1 İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı:

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.8 Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.9 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.10 Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme veya satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.10.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.10.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	11,601	9,881	10,350	8,453
1-4 Yıl Arası	10,862	9,366	14,876	12,891
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	22,463	19,247	25,226	21,344

5.2.10.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.11 Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	92,666	21,059	122,644	20,487
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	6,441	14,517	8,256	20,935
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	303	8,178	72	6,590
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	2,212	2,011	12	5,345
<i>Faiz ve Gider Reeskontları</i>	<i>2,212</i>	<i>2,011</i>	<i>12</i>	<i>5,345</i>
<i>Kur Gider Reeskontları</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	10,652	9,440	3,664	68,655
Toplam	112,274	55,205	134,648	122,012

5.2.12 Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar**5.2.12.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	58,633	50,878
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	45,484	39,259
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	784	1,123
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	12,365	10,496
Diğer	-	-

5.2.12.2 Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.12.3 Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.12.4 Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı belirsizliklere işaret edilerek açıklanması

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.12.5 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	35,685	24,643
Gerçekleşen Riskler için Karşılık tutarı	-25,000	-16,586
Dönem içinde Ayrılan İlave Serbest Karşılıklar	21,000	30,278
Enflasyon Muhasebesine Göre Yapılan Düzeltme Farkı	-2,685	-2,650
Dönem Sonu Bakiyesi	29,000	35,685

Banka, mali tablolarına maliyet bedelleri ile yansıttığı aktifleri için, ekonomide oluşabilecek muhtemel risklere karşı, cari dönem içinde 21,000 milyar TL ilave serbest karşılık ayırmıştır.

5.2.13 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.14 Özkaynaklara ilişkin bilgiler**5.2.14.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	822,038	822,038
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Hisse Senedi Karşılığı	822,038	1,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

5.2.14.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Yoktur.

5.2.14.4 Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.14.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.14.7 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Milyar) ⁽¹⁾	1,644	1,644
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	1,644	1,644

⁽¹⁾ Banka'nın sermayesi 822,038 milyar TL olup nominal değeri 500 TL olan 1.644.075.624.859 adet ve nominal değeri 100 TL olan 1.728 adet hisseden oluşmaktadır. 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla Banka sermayesinin tamamı ödenmiştir.

5.2.14.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

MUY 17 Sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

30 Haziran 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolardaki gösterim şekline ilişkin bilgiler:

MUY 17 Sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarını ayrıca bir kalem olarak göstermesi ve açıklaması:

MUY 17 Sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.14.9 Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.14.10 Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgilerin unsurları itibarıyla açıklanması

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.2.14.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

Genel Kurul tarafından alınan kararlar doğrultusunda geçmiş yıl karlarının %5'i yasal yedeklere aktarılmıştır.

5.2.14.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

Genel Kurul tarafından alınan kararlar doğrultusunda geçmiş yıl karlarının yasal yedekler sonrası kalan kısmı olağanüstü yedeklere aktarılmıştır.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Doğuş Holding AŞ	452,797	55.08 %	452,797	-

5.3 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (39)

5.3.1 Faiz Gelirleri

5.3.1.1 *İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2,838	6,523

5.3.1.2 *Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler*

Yoktur.

5.3.1.3 *Ters repo işlemlerinden alınan faizler*

Yoktur.

5.3.1.4 *Factoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgiler*

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.2 Faiz Giderleri

5.3.2.1 *İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	6,358	9,223

5.3.2.2 *Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	1,237	679

30 Haziran 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak
şekilde 30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)**5.3.2.3 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	5	25,841	-	-	-	-	25,846
Tasarruf Mevduatı	585	140,967	154,205	44,974	13,897	10,577	365,205
Resmi Mevduat	6	43	35	-	12	5	101
Ticari Mevduat	604	128,195	21,831	32,249	4,782	1,974	189,635
Diğer Mevduat	4,022	1,936	8,299	3,264	18	11	17,550
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,222	296,982	184,370	80,487	18,709	12,567	598,337
Yabancı Para							
DTH	1,190	36,332	32,468	6,796	1,375	5,306	83,467
Bankalararası Mevduat	-	7,264	-	-	-	-	7,264
Kıymetli Maden	-	-	40	13	1	-	54
Toplam	1,190	43,596	32,508	6,809	1,376	5,306	90,785
Genel Toplam	6,412	340,578	216,878	87,296	20,085	17,873	689,122

5.3.2.4 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	46,972	18,229	111,693	13,268

5.3.2.5 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.3 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat yada iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

30 Haziran 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

5.3.4 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	39,388	39,845
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	-	-
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	1,522	-
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	37,866	39,845
Genel Karşılık Giderleri	11,816	2,861
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	21,646	-
Döviz Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	2,068	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	4,902	20
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	4,902	20
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	60,454	38,359
İştirakler	32,795	9,420
Bağlı Ortaklıklar	27,659	28,939
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	3,100	-1,876
Toplam	143,374	79,209

5.3.5 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.3.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen;**5.3.6.1 Gelir ve giderler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	8,005	25,959
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	10,212	39

5.3.6.2 Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanması

Yoktur.

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

Yoktur.

5.3.7 Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı

Yoktur.

5.3.8 Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.3.9 *Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı*

Yoktur.

5.4 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (40)**5.4.1 Bilanço Dışı Yükümlülükler****5.4.1.1 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	429,097	449,079
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>70,947</i>	<i>71,065</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>358,150</i>	<i>378,014</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	5,865,105	5,115,006
Toplam	6,294,202	5,564,085

5.4.1.2 Gayrinakdi kredilerle ilgili diğer bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.1.3 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	2,802,422	2,492,528
TL Teminat Mektupları	1,463,224	1,341,153
Akreditifler	1,096,896	848,930
Aval ve Kabul Kredileri	354,038	309,370
Prefinansmanlar	-	21,500
Toplam	5,716,580	5,013,481

5.4.1.4 Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.1.6 Aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklaması:

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

Yoktur.

Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:

Yoktur.

Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

Yoktur.

Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi:

Banka'nın sermaye arttırımına katılma payı olarak 19,349 milyar TL sermaye taahhüdü vardır. Ayrıca, Banka'nın kendi işleri nedeniyle çeşitli kurum ve kuruluşlara hitaben vermiş olduğu teminat mektubu tutarı ise 9,472 milyar TL'dir.

5.4.2 Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.3 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.4.4 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

MOODY'S (Ekim 2003*)

Uzun Vadeli YP Mevduat	B3
Uzun Vadeli TL Mevduat	Baa2
Kısa Vadeli TL Mevduat	Prime-2
Uzun Vadeli YP Mevduat Görünümü	Pozitif
Finansal Güç Notu	D+
Finansal Güç Görünümü	Negatif

STANDARD AND POORS (Ekim 2003*)

Uzun Vadeli YP Yükümlükler	B
Görünüm	Durağan

30 Haziran 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere
şekilde 30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

FITCH RATINGS (Şubat 2004*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Bireysel	D
Destek	4
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	A-
Görünüm	Durağan

CAPITAL INTELLIGENCE (Eylül 2003*)

Uzun Vadeli YP Yükümlülükler	B
Kısa Vadeli YP Yükümlülükler	B
Yerel Güç Notu	BBB-
Destek Notu	2
Görünüm	Durağan

(*)Tarihler, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihleridir.

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (41)

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.6 Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (42)**5.6.1 Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar**

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	172,394	200,340
<i>Kasa</i>	39,577	35,067
<i>Efektif Deposu</i>	132,817	165,273
Nakde Eşdeğer Varlıklar	698,362	1,913,990
<i>Diğer</i>	698,362	1,913,990
TOPLAM	870,756	2,114,330

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	128,043	172,394
<i>Kasa</i>	39,785	39,577
<i>Efektif Deposu</i>	88,258	132,817
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,375,039	698,362
<i>Diğer</i>	1,375,039	698,362
TOPLAM	1,503,082	870,756

5.6.6 Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.6.7 İlave bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**5.7 Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların
muhasabeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (43)**

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.8 Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (44)**5.8.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler****5.8.1.1 Cari dönem:**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Dğ Alacaklar						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	150,697	29,066	357,414	317,578	-	-
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	107,247	26,112	339,774	321,867	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,838	48	6,345	1,941	-	-

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

5.8.1.2 Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Dğ Alacaklar						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	189,574	35,020	642,284	298,812	-	-
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	150,697	29,066	357,414	317,578	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	7,188	67	19,658	1,096	-	-

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

5.8.1.3 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	93,429	141,218	132,970	158,490	-	-
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	70,976	93,429	150,496	132,970	-	-
Mevduat Faiz Gideri	6,358	9,223	7,982	6,825	-	-

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

30 Haziran 2004 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime

Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan

Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak

şekilde 30 Haziran 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ⁽¹⁾	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	152,938	21,151	-	-	-	-
Dönem Sonu	242	152,938	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-4	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

⁽¹⁾ Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

5.8.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.8.2.1 *Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri*

Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

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

Risk grubunun nakdi kredileri, Banka'nın toplam nakdi kredilerinin % 4.43'ü, aktif toplamının %1.68'idir. Risk grubunun gayrinakdi kredileri Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %5.53'üdür. Risk grubu kuruluşlarının mevduatları Banka'nın toplam mevduatının % 1.36'sını oluşturmaktadır. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

5.8.2.3 *Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak*

Yoktur.

5.8.2.4 *Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler*

5.1.9 ve 5.1.10 no'lu iştirak ve bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.8.2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler

Bankamızla risk grubu şirketlerinden Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Sigorta AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentalık sözleşmeleri gereği olarak, tüm şubelerimiz sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Bankamız müşterilerinin menkul kıymet alım satımına aracılık hizmetleri ise bazı ihtisas şubelerimizde (Yatırım Merkezleri) verilmektedir.

Bankamız ihtiyacı olan bazı menkullerin alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

5.9 Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (45)

5.9.1 Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin düzenlemelerinde öngörülen dipnotlarının yanısıra ilave açıklamalar

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

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standart"ı 1 Temmuz 2002 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

Banka'nın mali tabloları yukarıdaki paragrafta adı geçen 14 sayılı Tebliğ doğrultusunda, Türk Lira'sının satın alma gücünde meydana gelen değişikliklerden dolayı yeniden ifade edilmiştir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilmiştir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100 veya üzerinde ve cari yıl enflasyon oranının %10 veya üzerinde gerçekleşmesidir. Enflasyon düzeltilmesi işlemleri, 14 Sayılı Tebliğ'de yer alan esaslara göre ve bu tebliğin eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksleri ve Devlet İstatistik Enstitüsü (DİE)'nin aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Bu endekse göre üç yıllık kümülatif enflasyon oranı 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla %110.31 olarak gerçekleşmiştir. Buna göre Banka'nın mali tabloları Türk Lirası'nın 30 Haziran 2004 tarihi itibarı ile satın alma gücündeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ifade edilmiştir.

Yeniden değerlemede DİE tarafından aylık olarak ilan edilen toptan eşya fiyat endeksinden türeyen çevirme katsayısı kullanılmıştır. 30 Haziran 2004 ve 2003 ile 31 Aralık 2003 tarihli mali tabloların enflasyona göre düzeltilmesinde kullanılan endeks değerleri ve katsayıları aşağıda verilmiştir:

<u>Tarih</u>	<u>Enflasyon endeksi</u>	<u>Çevirme katsayısı</u>
30 Haziran 2004	7,982.7	1.000
31 Aralık 2003	7,382.1	1.081
30 Haziran 2003	7,222.2	1.105

İlişikteki mali tabloların yeniden ifade edilmesinde uygulanan temel ilkeler aşağıda özetlenmiştir:

- Enflasyon düzeltilmesi işlemleri 1970 yılından başlayarak uygulanmıştır. 1970 yılından önceki tarihlerde gerçekleşen işlemlerin düzeltilmesinde ise sözkonusu işlemlerin 1970 yılında gerçekleştiği varsayılmıştır.
- Parasal aktifler ve pasifler bilanço tarihindeki değerleri ile ifade edildiğinden enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmamıştır.
- Cari değerleri ile değerlendirilen parasal olmayan kalemler, paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden, ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.
- Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortisman tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.

- Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayeye ilave edilmesi, ortakların sermayeye katkısı olarak dikkate alınmamış; bu tür fonlar sermayeden indirilmiştir. Yedek akçeler, dağıtılmamış kârlar, hisse senedi ihraç primi, iştirak ve gayrimenkul satış karı gibi yeniden değerlendirme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda “Ödenmiş Sermaye enflasyon düzeltme farkı” olarak özkaynaklar içinde gösterilmektedir.
- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.
- Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayınlanması nedeniyle, bir ay içinde gerçekleşen tüm işlemler için aynı düzeltme katsayısı kullanılmıştır.
- Enflasyon muhasebesi uygulamasının Banka'nın net parasal pozisyonuna olan etkisi, gelir tablosunda “Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı” hesabında gösterilmiştir.
- İştirak, bağlı ortaklık ve diğer hisse senetleri net gerçekleştirilebilir değer veya var ise borsa rayici ile değerlendirilmiş, borsa fiyatı bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve hisse senetleri, bunlara ilişkin maliyet bedellerinden, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar, kur farkları dahil finansman giderleri indirildikten sonra kalan tutarları dikkate alınarak enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur. Yabancı para iştirak, bağlı ortaklık ve diğer hisse senetlerinin düzeltilmiş tutarları yabancı para elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki değerlendirme kurlarıyla değerlendirilmesi ile gösterilmiştir.
- Sabit kıymetler, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve diğer hisse senetleri gibi parasal olmayan kalemlerin düzeltilmiş değerlerinin net gerçekleştirilebilir değerinin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili varlığın değeri, değer düşüklüğü karşılığı ayrılmak suretiyle net gerçekleştirilebilir değere veya varsa rayiç değerine düşürülmüştür ve; değer düşüklüğü karşılığı gelir tablosuna yansıtılmıştır. İlgili varlığın rayiç değerinin tespitinde Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nde belirtilen ihtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri esas alınmıştır.

5.10 Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (46)

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5.11 Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (47)

27 Nisan 2004 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında ve 2107 sayılı karar ile Banka'nın ödenmiş sermayesinin 822,038 milyar TL'den 1,200,000 milyar TL'ye çıkartılmasına karar verilmiştir. Söz konusu artışın 20,515 milyar TL'si gayrimenkul satış karından, 6,947 milyar TL'si iştirak satış karından ve 350,500 milyar TL'si de olağanüstü yedeklerden karşılanacaktır.

Banka, 9 Temmuz 2004 tarihinde uluslararası piyasalardan ihracatın finansmanında kullanılmak üzere 450 milyon Euro'luk 1 yıl vadeli sendikasyon kredisi sağlamıştır. 7 Temmuz 2004 tarihinde vadesi gelen 400 milyon Euro'luk sendikasyon kredisinin geri ödenmesi sonrasında alınan kredi 23 ülkeden 53 uluslararası bankanın katılımıyla Euribor+%0.55 faizle temin edilmiştir.

6 Diğer açıklama ve dipnotlar

Banka'nın ana hissedarı olan Doğu Holding AŞ tarafından 29 Mart 2004 tarihinde yapılan açıklamada, Doğu Holding AŞ ve Banca Intesa arasında Türkiye Garanti Bankası AŞ'nin hisselerinin % 40.05'inin satışı konusunda görüşmelere başlanmak üzere ön anlaşma (Heads of Agreements) imzalandığı duyurulmuştur. Ayrıca açıklamada, Banca Intesa'nın Türkiye Garanti Bankası AŞ sermayesinin % 9.96'sını temsil eden hisseler üzerinde de satın alma opsiyonuna sahip olacağı belirtilmiştir. 20 Temmuz 2004 tarihinde taraflarca yapılan açıklamada, mutabakata varılmadığından görüşmelerin sürdürülmemesine müştereken karar verildiği ifade edilmiştir.

7 Sınırlı denetim raporu

7.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (48.1)

Banka'nın 30 Haziran 2004 mali tabloları Cevdet Suner Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik AŞ (the member firm of KPMG) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 22 Temmuz 2004 tarihli sınırlı denetim raporunda sözkonusu mali tabloların, Banka'nın durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (48.2)

Yoktur.