TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2004 ARA DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2004 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1) Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2004 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

3) Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

İstanbul, 13 Mayıs 2004

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARA İLİŞKİN BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

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

MALİ TABLOLAR
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

- **BİRİNCİ BÖLÜM** BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İKİNCİ BÖLÜM** ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **BEŞİNCİ BÖLÜM** BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **ALTINCI BÖLÜM** DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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 31 Mart 2004 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilerek hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

13 Mayıs 2004

Hasan Candan	**Halil Eroğlu**	**Ahmet Demirel**	**Ece Ünal**
Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol Müdürü

İÇİNDEKİLER

SAYFA

MALİ TABLOLAR

1. Enflasyona göre düzeltilmiş bilançolar 1
2. Enflasyona göre düzeltilmiş gelir tabloları 3
3. Enflasyona göre düzeltilmiş bilanço dışı yükümlülükler tabloları 4

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

1.1 Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanları 5
1.2 Bankanın dahil olduğu grup 5
1.3 Diğer bilgiler 5

İKİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2.1 Muhasebe ilkelerinde meydana gelen değişiklikler ile ilgili açıklama ve dipnotlar 6
2.2 Mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler 6
2.3 Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar 6
2.4 Olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemlerin niteliği ve tutarı 6
2.5 Önceki dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklikler ile önceki dönemde tahmini değerleri üzerinden yeralan tutarların gerçekleşen değerleri 6
2.6 Borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler 6
2.7 Hisse başına ve toplam temettü ödemeleri 7
2.8 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli hususlar 7
2.9 Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma veya durdurulan faaliyetler 7
2.10 Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklikler 7

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

3.1 Sermaye yeterliliği standart oranı 7
3.2 Piyasa riski 10
3.3 Kur riski 11
3.4 Faiz oranı riski 13
3.5 Likidite riski 16

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

4.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 18
4.2 Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 29
4.3 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 34
4.4 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 36
4.5 Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar 39
4.6 Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 40
4.7 Bilanço tarihi sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 43

BEŞİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar 43

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 43

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

1.1 Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ("Banka") Bakanlar Kurulu'nun 3/11203 sayılı kararı ile 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği ve T.C. Hükümeti, T.C. Merkez Bankası ve ticaret bankalarının işbirliği ile kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır. 2 Haziran 1950 tarihli Resmi Gazete'de anasözleşmesi yayınlanan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. Banka, özel sektörün geliştirilmesi amacını; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır.

Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren Banka, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayii ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 4000'den fazla şirkete orta vadeli kredi sağlayarak özel sektörün gelişimine katkıda bulunan kuruluşlardan biri olmuştur. 1960'lı yıllardan itibaren 100'ün üzerinde şirketin sermayesine ortak olarak finansman sağlamış, bu yatırımların bir kısmını halka arz yoluyla gerçekleştirerek sermaye piyasalarının gelişimine de katkıda bulunmuştur.

1.2 Bankanın dahil olduğu grup

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti sözkonusu olan sermaye grubu İş Bankası Grubu'dur.

1.3 Diğer bilgiler

1.3.1 Bankanın ticaret ünvanı

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

1.3.2. Yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları

Adres : Meclis-i Mebusan Cad. No:161 Fındıklı 34427 İstanbul

Telefon : +90 (212) 334 50 50

Faks : +90 (212) 243 29 75

1.3.3 Elektronik site adresi ve elektronik posta adresi

Elektronik site adresi : www.tskb.com.tr

Elektronik posta adresi : info@tskb.com.tr

İKİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2.1 Muhasebe ilkelerinde meydana gelen değişiklikler ile iligili açıklama ve dipnotlar

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

Bankanın bir önceki dönem itibariyle hazırlamış olduğu mali tablolarında uygulanan muhasebe ilkeleri ile cari dönem mali tablolarının hazırlanmasında uygulanan muhasebe ilkelerinde önemli bir farklılık bulunmamaktadır. Banka bir önceki dönemde uygulanan muhasebe ilkelerini cari dönemde de tutarlı bir şekilde uygulamaktadır.

Ara dönem mali tablolarından bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler tablosu 31 Aralık 2003 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile, gelir tablosu ise Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ("MUY") ilişkin 14 Sayılı Tebliğe (Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı) göre hazırlanan 31 Mart 2003 tarihli bağımsız sınırlı denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

2.2 Mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

2.3 Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar

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

2.4 Olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemlerin niteliği ve tutarı

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

2.5 Önceki dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklikler ile önceki dönemde tahmini değerleri üzerinden yeralan tutarların gerçekleşen değerleri

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

2.6 Borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler

Cari dönemde, borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2.7 Hisse başına ve toplam temettü ödemeleri

Genel hükümler ve Banka'nın ana sözleşmesinde yeralan hükümler dikkate alınmak kaydıyla, 26 Mart 2004 tarihli Genel Kurul ve Yönetim Kurulu'nun kararları uyarınca 2003 yılı net karının dağıtılmasına, 2,247 Milyar TL'nin Kurucu Hisseleri, Yönetim Kurulu üyeleri ve çalışanlarına temettü olarak ödenmesine karar verilmiştir.

2.8 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli hususlar

İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Başkanlığı'nın 6 Nisan 2004 tarihli yazısına istinaden, tasfiye halindeki Türk Ticaret Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2004 tarihli Tasfiye Kurulu kararı ile, sahibi olduğu 9,331 Milyar TL (Banka'nın sermayesinin %8.19'u) nominal değerli Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. hisse senetlerinin Bank Austria Creditanstalt üzerinden fonlara satışı gerçekleşmiş ve konuya ilişkin bilgiler 5 Nisan 2004 tarihli Günlük Bülten'de ilan edilmiştir.

2.9 Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma veya durdurulan faaliyetler

Cari dönemde ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma veya durdurulan faaliyetler bulunmamaktadır.

2.10 Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklikler

Bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklikler bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

3.1 Sermaye yeterliliği standart oranı

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 37.73'tür.

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 kullanılmaktadır.

Banka sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde standart metodu kullanmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.1 Sermaye yeterliliği standart oranı (devamı)

	Risk Ağırlıkları			
	% 0	**% 20**	**% 50**	**% 100**
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G.nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	**56,000**	**400,450**	**205,369**	**334,729**
Nakit Değerler	227	-	-	-
Bankalar	-	2,680	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,363	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	25,902	397,770	83,670	289,218
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Menkul Değerler	14,089	-	-	6,022
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	435
Vadeye Kadar Elde Tutul Men.Değ (Net)	14,411	-	-	-
Finansal Kiralama Amaç. Varlık.Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	121,699	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	24,950
Diğer Aktifler	8	-	-	14,104
Bilanço Dışı Kalemler	**471,242**	**28,548**	**2,497**	**1,971**
Garanti ve Kefaletler	-	25,341	-	-
Taahhütler	470,191	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	114	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1,051	3,093	2,497	1,971
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**527,242**	**428,998**	**207,866**	**336,700**

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Risk Ağırlıkları	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	599,583	682,953
Özkaynak	226,209	220,350
Özkaynak / RAV (SRY (%))	37.73	32.26

(*) Risk Ağırlıklı Varlıklar toplamına 73,150 Milyar TL Piyasa Riskine Maruz Tutar dahil edilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
Sermaye yeterliliği standart oranı (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	114,000	114,000
Nominal Sermaye	114,000	114,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Özkaynak Kalemlerinin Enflasyon Muhasebesine Göre Düz. Kay. Sermaye Yedekleri	119,618	119,618
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	4,546	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	2,042	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	2,504	-
Statü Yedekleri	2,042	-
Olağanüstü Yedekler	33,867	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	3,530	-
Dağıtılmamış Kârlar	30,337	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	10,872	43,507
Dönem Kârı	10,872	43,507
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**284,945**	**277,125**
KATKI SERMAYE	-	-
Yeniden Değerleme Fonu	244	261
Menkuller	228	193
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	16	68
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	5,028	5,590
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	2,000	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	26,924	26,863
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	18,188	14,489
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	8,736	12,374
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**34,196**	**32,714**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**319,141**	**309,839**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**92,932**	**89,489**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	91,773	88,424
Özel Maliyet Bedelleri	8	9
İlk Tesis Bedelleri	410	476
Peşin Ödenmiş Giderler	741	580
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**226,209**	**220,350**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.2 Piyasa riski

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Şubat 2001 tarih 24312 sayılı Resmi Gazete'de 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.

Risk Yönetim Birimi ve Risk Yönetim Komitelerinden oluşan Risk Yönetim Grubu tarafından organizasyon, sorumluluk, faaliyet alanları gibi konuların belirlendiği dahili yönetmelikler hazırlanarak Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Risk Yönetim Birimi bünyesinde piyasa dalgalanmalarından kaynaklanan piyasa riskinin ölçülmesinde ve sermaye yeterliliği oran hesabına dahil edilmesinde standart metod kullanılmaktadır. Banka, geliştirdiği ve geriye dönük testlerle başarısını kontrol ederek geliştirmeye devam ettiği parametrik, tarihi simülasyon gibi içsel modelleri de menkul kıymet portföylerine, döviz pozisyonuna günlük ve/veya aylık bazda uygulamakta, VaR hesaplamalarını yapmakta, senaryo analizleri ve stress testleri uygulayarak içsel modellerin yakalayamadığı risklerin tespiti yoluna gitmektedir. Risk bazlı limit sistemleri kullanılmamakla birlikte, Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere ve üst düzey yönetime risk bilgilendirimini içeren raporlama yapılmaktadır.

Banka'nın piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	**4,270**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	4,270
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart	**288**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	144
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	144
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	**1,294**
Sermaye Yükümlülüğü	1,294
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	**-**
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	**5,852**
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**73,150**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.3 Kur riski

Banka, Risk Yönetim Birimi bünyesinde günlük döviz pozisyonu üzerinden döviz kurlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanan kur riskinin ölçülmesinde parametrik, tarihi simülasyon gibi içsel modelleri günlük ve/veya aylık bazda uygulamaktadır. Hesaplanan VaR rakamları senaryo analizleri ve stress testleri uygulanarak desteklenmektedir. Risk bazlı limit sistemleri kullanılmamakla birlikte, açık pozisyon limitleri bulunmaktadır. Risk bazlı raporlamalar, değişik sıklık ve detaylarda Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere, üst düzey yönetime yapılmaktadır.

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

	EURO	**USD**	**Yen**
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1,611,782	1,318,000	12,640
B. Bilanço Tarihindeki ve Bundan Önceki Son 5 İş Günü İtibariyle Bankaca İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurlarının Dökümü:			
Bilanço Tarihindeki Gişe Döviz Alış Kuru	1,611,782	1,318,000	12,640
Bilanço tarihinden önceki;			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,604,599	1,316,000	12,466
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,595,484	1,320,000	12,511
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,604,423	1,324,000	12,496
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,606,695	1,325,000	12,502
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,623,334	1,317,000	12,341

Banka'nın EURO, USD, Yen cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri sırasıyla tam TL olarak 1,620,614, 1,321,183 ve 12,146'dır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.3 Kur riski (devamı)

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 Bankası	-	7	-	-	**7**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	818	1,198	75	286	**2,377**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler (*)	23,865	152,774	-	-	**176,639**
Verilen Krediler (*)	479,993	145,191	157,784	-	**782,968**
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yatırımlar	-	-	-	-	**-**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (*)	-	52,379	-	-	**52,379**
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	**-**
Şerefiye	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar (**)	82,994	15,457	30,212	561	**129,224**
Toplam Varlıklar	**587,670**	**367,006**	**188,071**	**847**	**1,143,594**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	590,539	358,907	195,886	642	**1,145,974**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	4,431	4,615	2	-	**9,048**
Diğer Yükümlülükler (***)	(161)	6,590	104	6	**6,539**
Toplam Yükümlülükler	**594,809**	**370,112**	**195,992**	**648**	**1,161,561**
Net Bilanço Pozisyonu	**(7,139)**	**(3,106)**	**(7,921)**	**199**	**(17,967)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**(8,370)**	**9,192**	**-**	**822**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	1,054	9,192	-	**10,246**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	(9,424)	-	-	**(9,424)**
Gayrinakdi Krediler	13,804	10,893	-	-	**24,697**
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	**670,142**	**419,814**	**230,714**	**3,348**	**1,324,018**
Toplam Yükümlülükler	**673,154**	**424,980**	**233,903**	**2,008**	**1,334,045**
Net Bilanço Pozisyonu	**(3,012)**	**(5,166)**	**(3,189)**	**1,340**	**(10,027)**
Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**(9,083)**	**9,161**	**-**	**78**

(*) Sözkonusu tutarlar içinde yasal muhasebe kayıtlarında TL hesaplarda takip edilen 51,965 Milyar TL tutarında dövize endeksli varlıklar da yer almaktadır.
(**) Diğer varlıklar; finansal kiralama alacakları, zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar, diğer aktifler, yabancı para varlıklara ilişkin faiz tahakkuk ve reeskontları ile dövize endeksli varlıkların kur farkı ve faiz tahakkuk ve reeskontlarından oluşmaktadır.
(***) Diğer yükümlülükler, faiz ve gider reeskontları, yabancı para menkul değerler değer artış fonu ve karşılıklar kalemlerinden oluşmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.4 Faiz oranı riski

Banka, Risk Yönetim Birimi bünyesinde değişik para birimlerinde faiz oranlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz oranı riskinin ölçülmesinde parametrik, tarihi simülasyon gibi içsel modelleri menkul kıymet portföyüne günlük ve/veya aylık bazda uygulamakta, durasyon analizleri yapmakta, her farklı para birimi bazında faiz oranlarına stress testleri uygulayarak içsel modellerin yakalayamadığı risklerin tespiti yoluna gitmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerinin faiz oranlarındaki değişimlere duyarlılığının ölçümünde Gap analizi teknikleri kullanılmaktadır. Risk bilgilerini içeren raporlamalar değişik sıklık ve detaylarda Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere, üst düzey yönetime yapılmaktadır.

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

Cari Dönem Sonu	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 yıl ve üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	127	-	-	-	-	100	**227**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,680	-	-	-	-	-	**2,680**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	248	**248**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5,943	29,884	39,485	109,903	199,918	13,422	**398,555**
Verilen Krediler	14,037	571,075	34,128	21,055	156,265	-	**796,560**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	33,344	-	14,411	-	**47,755**
Diğer Varlıklar (*)	3,752	9,982	12,578	26,932	126,927	139,171	**319,342**
Toplam Varlıklar	**26,539**	**610,941**	**119,535**	**157,890**	**497,521**	**152,941**	**1,565,367**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
İhraç Edilen Menkul Değerler	1	-		-	-	-	**1**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	176,517	716,732	102,370	16,519	198,562	-	**1,210,700**
Muhtelif Borçlar		-	-	-	-	25,583	**25,583**
Diğer Yükümlülükler (*)	659	111	138	459	1,334	326,382	**329,083**
Toplam Yükümlülükler	**177,177**	**716,843**	**102,508**	**16,978**	**199,896**	**351,965**	**1,565,367**
Bilançodaki Faize Duyarlı (Açık)	**(150,638)**	**(105,902)**	**17,027**	**140,912**	**297,625**	**(199,024)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı (Açık)	**829**	**-**	**552**	**-**	**-**	**-**	**1,381**
Toplam Faize Duyarlı (Açık)	**(149,809)**	**(105,902)**	**17,579**	**140,912**	**297,625**	**(199,024)**	**1,381**

(*) Aktif ve pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı faizsiz sütunu içinde gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.4 Faiz oranı riski (devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	384	-	-	-	-	104	**488**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	32,576	-	-	-	-	-	**32,576**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	251	**251**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	9,843	54,079	36,513	126,840	190,775	13,411	**431,461**
Verilen Krediler	9,782	538,254	141,322	23,504	177,906	-	**890,768**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	17,122	-	34,671	-	**51,793**
Diğer Varlıklar (*)	2,528	9,941	13,941	29,490	132,421	128,428	**316,749**
Toplam Varlıklar	**55,113**	**602,274**	**208,898**	**179,834**	**535,773**	**142,194**	**1,724,086**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
İhraç Edilen Menkul Değerler	1	-	-	-	-	-	**1**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	109,477	751,164	268,466	18,359	235,806	-	**1,383,272**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	24,463	**24,463**
Diğer Yükümlülükler (*)	538	376	366	195	1,060	313,815	**316,350**
Toplam Yükümlülükler	**110,016**	**751,540**	**268,832**	**18,554**	**236,866**	**338,278**	**1,724,086**
Bilançodaki Faize Duyarlı (Açık)	**(54,903)**	**(149,266)**	**(59,934)**	**161,280**	**298,907**	**(196,084)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı (Açık)	**72**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**72**
Toplam Faize Duyarlı (Açık)	**(54,831)**	**(149,266)**	**(59,934)**	**161,280**	**298,907**	**(196,084)**	**72**

(*) Aktif ve pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı faizsiz sütunu içinde gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.4 Faiz oranı riski (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6.63	6.13	-	37.39
Verilen Krediler	4.79	4.97	4.48	23.20
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	7.72	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.61	3.50	1.96	19.64

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.35	1.30	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	7.48	6.69	-	39.75
Verilen Krediler	4.79	4.97	4.48	23.20
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	7.71	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-		-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.61	3.50	1.96	19.99

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.5 Likidite riski

Piyasa ve likidite riskinin yönetilmesinde, mevcut pozisyonlar ve Banka'nın gelecekteki nakit akımı dikkate alınmaktadır. Likit olmayan piyasalarda veya likit olmayan enstrümanlara yatırım yapılmamaktadır. Aktif pasif yönetimi kapsamında vade uyumu ve likidite ihtiyacının herzaman karşılanabilir olması gözetilmekte, likidite oranları takip edilmektedir. Likidite riskinin içsel model kullanılarak hesaplanması çalışmalarına başlanmış olmakla birlikte, piyasa riski tutarlarının "elde bulundurma periyodu" verilerine göre ayarlanmasıyla basit olarak takip edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.5 Likidite riski (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz (*)	1-3 Ay	3-6Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	227	-	-	-	-	**227**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,680	-	-	-	-	**2,680**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	248	-	-	-	-	**248**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5,993	29,884	39,485	109,903	213,290	**398,555**
Verilen Krediler	5,657	28,864	28,562	57,282	676,195	**796,560**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	16,076	-	31,679	**47,755**
Diğer Varlıklar (**)	18,727	9,982	12,579	27,186	106,684	**319,342**
Toplam Varlıklar	**33,532**	**68,730**	**96,702**	**194,371**	**1.027,848**	**1,565,367**
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	149,439	30,429	24,776	95,208	910,848	**1,210,700**
İhraç Edilen Menkul Değerler	1	-	-	-	-	**1**
Muhtelif Borçlar	15,054	5,300	5,229	-	-	**25,583**
Diğer Yükümlülükler (***)	1,047	4,611	138	459	322,828	**329,083**
Toplam Yükümlülükler	**165,541**	**40,340**	**30,143**	**95,667**	**1,233,676**	**1,565,367**
Net Likidite (Açığı)	**(132,009)**	**28,390**	**66,559**	**98,704**	**(205,828)**	**-**
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	**51,660**	**95,504**	**104,714**	**220,862**	**1,251,346**	**1,724,086**
Toplam Yükümlülükler(***)	**113,692**	**83,552**	**84,521**	**70,212**	**1,372,109**	**1,724,086**
Net Likidite (Açığı)	**(62,032)**	**11,952**	**20,193**	**150,650**	**(120,763)**	**-**

(*) 1 aya kadar vadeye sahip kalemler "vadesiz" sütununda gösterilmiştir. Bu kalemlere ilişkin tutarlar cari dönem için aşağıda belirtilmiştir.

	Cari Dönem
Varlıklar	10,350
Yükümlülükler	149,439

(**) Takipteki Krediler (net), Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler içerisindeki Peşin Ödenmiş Giderler ve Ayniyat Mevcudu, kalan vadelerine göre gösterilmemiş,doğrudan diğer varlıklar toplam sütununa eklenmiştir.

(***) Özkaynaklar 1 yıl ve üzeri sütununda gösterilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

4.1.1 TC Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadesiz Serbest Tutar	127	384
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	**127**	**384**

4.1.2 Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler

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

Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

4.1.2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

4.1.3 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

4.1.3.1 Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri

Satılmaya hazır menkul değerlerin %72'si devlet tahvili ve % 28'i ise Eurobond ve hisse senetleri ile diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

4.1.3.2 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**383,633**	**418,050**
Borsada İşlem Gören	282,766	274,946
Borsada İşlem Görmeyen	100,867	143,104
Hisse Senetleri	**13,422**	**13,411**
Borsada İşlem Gören	58	46
Borsada İşlem Görmeyen	13,364	13,365
Değer Azalma Karşılığı (-)	**-**	-
Diğer	**1,500**	**-**
Toplam	**398,555**	**431,461**

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Söz konusu kıymetlerin defter değeri 159,959 Milyar TL'dir (31 Aralık 2003: 181,447 Milyar TL).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.1.3 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler (devamı)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	159,959	-	181,447	-
Diğer	-	-	-	-

4.1.3.5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	998	7,906	1,149	8,757
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

4.1.4 Kredilere ilişkin açıklamalar

4.1.4.1 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	5,025	25,299	3,736	4
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	5,025	25,299	3,736	4
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	56,651	9,232	62,186	9,750
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	137	-	117	-
Diğer	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.1.4 Kredilere ilişkin açıklamalar(devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	**784,265**	**-**	**670**	**5,842**
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	11,509	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Yatırım Kredileri	744,170	-	670	4,145
Mali Kesime Verilen Krediler	3,929	-	-	-
Yurtdışı Krediler	1,006	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	23,651	-	-	1,697
İhtisas Kredileri	**5,783**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**

4.1.4.3 Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler

Banka tüketici kredisi kullandırmamaktadır.

4.1.4.4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	795,554	890,768
Yurtdışı Krediler	1,006	-

4.1.4.5 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	6,989	11,071
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.1.4 Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

4.1.4.6 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	7,067	5,944
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	11,969	15,413
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	54,896	62,547

4.1.4.7 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**5,222**	**6,506**	**21,546**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	5,222	6,506	21,546
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**5,696**	**8,656**	**24,647**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	5,696	8,656	24,647

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.1.4 Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

4.1.4.7 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

4.1.4.7.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**5,943**	**15,413**	**62,548**
Dönem İçinde İntikal (+)	1,783	122	1,153
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	1,045
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	(1,045)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(296)	(1,580)	(6,031)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Enflasyon muhasebesine göre yapılan düzeltmelerden farklar(-)	(363)	(941)	(3,819)
Dönem Sonu Bakiyesi	**7,067**	**11,969**	**54,896**
Özel Karşılık (-)	(7,067)	(11,969)	(54,896)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

4.1.4.7.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**5,211**	**11,969**	**11,124**
Özel Karşılık (-)	(5,211)	(11,969)	(11,124)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**3,728**	**15,413**	**14,035**
Özel Karşılık (-)	(3,728)	(15,413)	(14,035)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.1.4 Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakte dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir. Teminatın yetersiz olması nedeniyle tahsil edilemeyen tutarlar aciz vesikası veya rehin açığı belgesine bağlanarak aktiften silinmektedir.

4.1.5 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net)

4.1.5.1 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**47,755**	**51,793**
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	47,755	51,793
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**47,755**	**51,793**

4.1.5.2 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**51,793**	**62,104**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(874)	(2,713)
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Enflasyon değerleme farkları (-)	(3,164)	(7,598)
Dönem Sonu Toplamı	**47,755**	**51,793**

4.1.5.3 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	33,344	-	36,813	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	-	14,411	-	15,311

(*) Diğer kalemi içerisinde verilen tutarın tamamı yabancı para cinsinden Sabit Faizli Devlet Tahvillerinden (Eurobond) oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

4.1.5.3 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	35,513	-	41,256	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	-	16,280	-	17,073

(*) Diğer kalemi içerisinde verilen tutarın tamamı yabancı para cinsinden Sabit Faizli Devlet Tahvillerinden (Eurobond) oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler (*)	33,344	-	35,513	-
Diğer	-	-	-	-

(*) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan değişken faizli devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

4.1.5.5 Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2003: Bulunmamaktadır).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

4.1.5.6 Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

Banka'nın yapısal pozisyon olarak tuttuğu herhangi bir menkul kıymet bulunmamaktadır.

4.1.6 İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

4.1.6.1. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**57,829**		**60,790**
Dönem İçi Hareketler	**4,607**		**(470)**
Alışlar (*)	24		73
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-		-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-		-
Satışlar	-		(304)
Yeniden Değerleme Artışı	-		-
Değer Azalma Karşılıkları(-) / Değer Artış Fonu (+)	4,583		13,125
Hesaplar arası sınıflama (**)			(13,364)
YP İştiraklerin Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış / (Azalış)	-		-
Önceki Dönem Enflasyon Değerleme Farkları	(2,150)		(2,491)
Dönem Sonu Değeri	**60,286**		**57,829**
Sermaye Taahhütleri	-		-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-		-

(*) İştirak sermaye artışları sebebiyle oluşan katılım payları.

(**)Önceki dönemlerde iştirakler altında izlenmekte olan, iştirak oranı %10'dan küçük olan ve hisse senetleri hesabına sınıflanan tutarlar toplamı.

4.1.6.2 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	36,728	37,621
Rayiç Değer İle Değerleme	23,558	20,208
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.1.6 İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

4.1.6.3 Borsaya kote edilen iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	23,558	20,208
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

4.1.6.4 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

4.1.6.5 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde satın alınan iştirak bulunmamaktadır.

4.1.7 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

4.1.7.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**38,227**	**35,749**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**2,478**
Alışlar (*)	-	6,858
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar(-)	-	(87)
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları(-) / Değer Artış Fonu (+)	-	(4,293)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
YP İştiraklerin Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-
Dönem Sonu Değeri	**38,227**	**38,227**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*)Bağlı ortaklık sermaye artışları sebebiyle oluşan katılım payları.

4.1.7.2 Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	38,227	38,227
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.1.7 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

4.1.7.3 Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

4.1.7.4 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

4.1.7.5 Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

4.1.8 Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

4.1.8.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	20,486	15,016	24,710	18,781
1-4 Yıl Arası	75,527	64,414	82,207	69,506
4 Yıldan Fazla	45,206	42,269	51,402	48,025
Toplam	**141,219**	**121,699**	**158,319**	**136,312**

4.1.9 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

4.1.9.1 Kredi faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

Kredi Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	3,329	3,381	3,829	2,665
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkukları	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	3	17	2	15

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.1.9 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar (devamı)

4.1.9.2 Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	43,566	1,167	32,980	3,803
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	3,469	900	5,743	794
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları:	-	295	-	72
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	295	-	72
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	970	-	902
Diğer	12	-	-	4

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

Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.2 Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

4.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

4.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

4.2.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi İşlemlerden	**991**	**6,300**	**1,633**	**7,218**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	129	-	182
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	774	661	1,125	85
Gerçek Kişiler	217	5,510	508	6,951
Yurtdışı İşlemlerden	**2**	**1,649**	**14**	**1,969**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	275	-	739
Gerçek Kişiler	2	1,374	14	1,230

4.2.3 Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	26,100	222,953	43,134	211,192
Orta ve Uzun Vadeli	10,542	915,072	11,228	1,087,822

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.2 Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.2.4 İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama

Cari Dönem:

	Vade	Brüt Bakiye Tutar	Brüt İhraç Tutar	Men. D. İhraç Farkı	İtfa Tutarı	Kur Farkı
Bonolar(*)	-	1	1	1	-	-
VDMK	-	-	-	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-

(*) Talep edilmeyen ve hesapta kalmış tutarlar.

Önceki Dönem:

	Vade	Brüt Bakiye Tutar	Brüt İhraç Tutar	Men. D. İhraç Farkı	İtfa Tutarı	Kur Farkı
Bonolar(*)	-	1	1	1	-	-
VDMK	-	-	-	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-

(*) Talep edilmeyen ve hesapta kalmış tutarlar.

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

Cari dönemde çıkarılan menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2003: JPY olarak çıkarılmış olan menkul değerler 22 Temmuz 2003 itibariyle itfa olmuştur).

4.2.5 Fonlara ilişkin açıklamalar

Cari Dönem:

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
	6,091	-	6,091	-	-	6,091	-

Önceki Dönem:

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
-	7,886	-	7,886	-	-	7,886	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.2 Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.2.6 Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

Alınan nakdi teminat bulunmamaktadır.

4.2.7 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

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

4.2.8 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	38	38	68	68
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	38	38	68	68

4.2.9 Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	552	2,011	382	1,979
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	3	3	-	4
Faiz ve Gider Reeskontları	3	3	-	4
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	13	81	56	45

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.2 Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.2.10 Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

4.2.10.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,825	4,330
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	34	10
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	51	45
Diğer	1,118	1,205

4.2.10.2 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	2,000	-

4.2.10.3 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Sermaye benzeri krediler yoktur.

4.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

4.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	114,000	114,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

4.2.11.2 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	114,000	200,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Cari dönem içinde sermaye artırımı yapılmamıştır.

4.2.11.4 Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

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

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.2 Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

4.2.11.6 Bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Son iki yılda Türkiye ekonomisinde yaşanan olumsuzluklar sektöre genel olarak yansımakla birlikte Banka'nın likit oluşu ve yabancı bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayabilmesi karlılığın artacağı ve bunu bünyede bırakarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

4.2.11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

4.2.12 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı	114,000,000,000	114,000,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	114,000,000,000	114,000,000,000

4.2.13 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
T.İŞ BANKASI A.Ş.	46,190	% 40.52	46,190	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.3 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

4.3.1 Faiz Gelirleri

4.3.1.1 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	121	144

4.3.1.2 Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	1,291	1,540

4.3.1.3 Ters repo işlemlerinden alınan faizler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	9	-	16	-

4.3.2 Faiz Giderleri

4.3.2.1 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

4.3.2.2 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	1	-

4.3.2.3 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

4.3.2.4 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	84	26	93	118

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.3 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.3.3 Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net, gelir/giderler

Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen gelir/giderler bulunmamaktadır.

4.3.4 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gayrimenkul Satış Geliri	2	-
Alacaklardan Dolayı Elde Edinilen Gayrimenkul Satış Geliri	-	-
Gayrimenkul Kira Geliri	8	-
Türev İşlemler Gelirleri	616	-
Diğer Faaliyet Gelirleri	6,903	86
Toplam	**7,529**	**86**

4.3.5 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,762	3,956
Teminatsız	-	-
Diğer Gruplar	1,762	3,956
Genel Karşılık Giderleri	102	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	2
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri(*)	-	-
Diğer	3,420	2
Toplam	**5,284**	**3,960**

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri.

4.3.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen;

4.3.6.1 Gelir ve giderler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	76	45
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	380	114

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

Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştirakler bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.3 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zararlar bölüm 4.6'da sunulmuştur.

4.3.7 Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın olağan bankacılık işlemlerinden elde ettiği faiz geliri 35,139 Milyar TL, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gideri 11,353 Milyar TL'dir.

4.3.7.2 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

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır.

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

Muhasebe tahminlerinde değişiklik yoktur.

4.4 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

4.4.1 Bankanın aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklaması

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

4.4.1.2 Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

4.4.1.4 Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığının gözönünde bulundurulması

Banka'nın şarta bağlı varlığı ve yükümlülüğü bulunmamaktadır.

4.4 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.4.1.5 Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilir, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlığın burada açıklanması

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

4.4.1.6 Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülüğün dipnotlarda açıklanması

Banka'nın şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

4.4.1.7 Şarta bağlı yükümlülük ya da varlığa ilişkin şartın gerçekleşmesi durumunda finansal etkinin tahmin edilmesi

Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

4.4.1.8 Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançların bilinmekte ise gerçekleşme tarihi

Banka'nın beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

4.4.2 Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama

4.4.2.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat mektupları	7,908	8,934
TL Teminat mektupları	25,976	1,768
Akreditifler	16,789	33,938
Kabul Aval kredileri	-	
Prefinansmanlar	-	
Diğer Garantiler	8	9
Toplam	**50,681**	**44,649**

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

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

Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler toplamı 50,681 Milyar TL'dir.

4.4.2.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.4 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.4.3 Garanti ve kefaletler

4.4.3.1 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	50,681	44,649
Toplam	**50,681**	**44,649**

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

Maddi duran varlık üzerinde rehin, ipotek ve diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamalar ve maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

4.4.4 Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

FITCH RATINGS

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B+
Görünüm	Durağan
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	B+
Görünüm	Durağan
Ulusal	
Uzun Vadeli	BBB (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme (Individual)	D
Destek Notu (Support)	4

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.5 Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

4.5.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

4.5.1.1 Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Krediler ve Diğer Alacaklar	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Dönem Başı Bakiyesi	6,176	179	-	1	23,638	-
Dönem Sonu Bakiyesi	5,319	168	-	24,348	5,366	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	61	-	-	7	228	-

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

4.5.1.2 Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Krediler ve Diğer Alacaklar	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Dönem Başı Bakiyesi	4,444	2,012	-	1	46,917	-
Dönem Sonu Bakiyesi	6,176	179	-	1	23,638	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	284	-	1,451	-	2,542	-

4.5.1.3 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

4.5.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

4.5.2.1 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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.5 Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.5.2.2 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 Grubu	Toplam	Payı
Nakdi Krediler (*)	10,685	919,494	% 1.16
Gayrinakdi Krediler	24,516	50,681	%48.37

(*) Nakdi krediler tutarına, net finansal kiralama alacakları da dahil edilmiştir.

Risk grubu nakdi krediler toplamı, Banka'nın aktif toplamının %0.68'idir.

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

Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler bulunmamaktadır.

4.5.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

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

Risk grubu ile olan işlemler çerçevesinde finansal kiralama sözleşmeleri sonucunda toplam 38 Milyar TL borç ve acentalık sözleşmeleri sonucunda 337 Milyar TL borç bulunmaktadır.

4.6 Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tabloları, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

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

Ekte sunulan mali tablolar, sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç, tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiştir. Yasal kayıtlardaki yeniden değerleme tutarları enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında ekli mali tablolarda gözardı edilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.6 Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

Bilanço tarihi itibariyle son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, %159 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

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

	Endeks	**Katsayı**
31 Mart 2001	3,035.0	2.5905
31 Aralık 2001	4,951.7	1.5878
31 Mart 2002	5,387.9	1.4592
31 Aralık 2002	6,478.8	1.2135
31 Mart 2003	7,281.8	1.0797
31 Aralık 2003	7,382.1	1.6503
31 Mart 2004	7,862.2	1.0000

4.6.4 Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler:

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

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

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

Bunlara ilişkin amortismanlar, Banka'nın yasal kayıtlarında yer alan amortisman yöntemi kullanılarak, enflasyon düzeltmesine tabi tutulması sonucu bulunan yeni değerleri üzerinden ayrılır.

Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.6 Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

Genel hükümler ve Banka'nın ana sözleşmesinde yeralan hükümler dikkate alınmak kaydıyla, 31 Aralık 2002 tarihli bilançoda bulunan 901,771 Milyar TL tutarındaki geçmiş yıl zararları, 27 Mart 2003 tarihli Genel Kurul kararı ve 27 Mart 2003 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden mahsup tarihinde geçmiş yıl karına sınıflanmış olan 2002 yılı karı 21,920 Milyar TL ve kalanı da sırasıyla, olağanüstü yedek akçeler, yasal yedek akçeler ve özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilmiştir.

Genel hükümler ve Banka'nın ana sözleşmesinde yeralan hükümler dikkate alınmak kaydıyla, 26 Mart 2004 tarihli Genel Kurul kararı ve Yönetim Kurulu kararı uyarınca 2003 yılı net karı olan 40,850 Milyar TL'nın (31 Mart 2004 tarihindeki alım gücüyle 43,507 Milyar TL) dağıtılmasına karar verilmiştir. Kar dağıtımı net karın %5'i olan 2,042 Milyar TL'nin 1. tertip kanuni yedek akçe, 2,504 Milyar TL'nin 2. tertip kanuni yedek akçe, net karın %5'i olan 2,042 Milyar TL'nın ileride meydana gelebilecek zarar karşılığı olarak, 3,530 Milyar TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak, 2,247 Milyar TL'nin temettü olarak dağıtılmasına karar verilmiştir. Geriye kalan 28,485 Milyar TL'nin (31 Mart 2004 tarihindeki alım gücüyle 30,337 Milyar TL) tamamının Banka'nın sermayesinin 114,000 Milyar TL'den 142,500 Milyar TL'ye artırılması kararı sebebiyle 28,500 Milyar TL'nin 28,485 Milyar TL'lik (31 Mart 2004 tarihindeki alım gücüyle 30,337 Milyar TL) kısmının karşılanmasında kullanılmak üzere hisse senedi olarak verilmesine karar verilmiş ancak bilanço tarihi itibari ile sermaye artışı ile ilgili tescil işlemleri tamamlanmamış olduğu için sermaye artışı gerçekleşmemiştir.

Bilanço tarihi itibariyle yasal ve enflasyonlu kayıtlarda 1. ve 2. tertip yasal yedek akçelerin tutarı 4,546 Milyar TL'dir.

Banka'nın yasal kayıtlarındaki nominal sermaye tutarı 114,000 Milyar TL olup, bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre endekslenmesinden kaynaklanan artış zarar mahsubu sonrası 119,618 Milyar TL'dir.

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.6 Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

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

Banka'nın yasal kayıtlarında geçmiş yıllar zararı bulunmamakla birlikte enflasyon muhasebesi düzeltmelerinden sonra 901,771 Milyar TL'lik geçmiş yıllar zararı oluşmuş ve zarar mahsubu ile sıfırlanmıştır.

Bilanço tarihi itibariyle geçmiş yıl karının dağıtımı gerçekleşmiş ancak sermaye artışı gerçekleşmemiştir. Bu nedenle olağanüstü yedekler hesabında sermaye artışına konu olacak 30,337 Milyar TL tutarında dağıtılmamış karlar bulunmaktadır.

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

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütlerin varlığı bulunmamaktadır.

4.7 Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Başkanlığı'nın 6 Nisan 2004 tarihli yazısına istinaden, tasfiye halindeki Türk Ticaret Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2004 tarihli Tasfiye Kurulu kararı ile tasfiye halindeki Türk Ticaret Bankası A.Ş.'nin sahibi olduğu 9,331 Milyar TL (Banka'nın sermayesinin %8.19'u) nominal değerli Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. hisse senetlerinin Bank Austria Creditanstalt üzerinden fonlara satışı gerçekleşmiş ve konuya ilişkin bilgiler 5 Nisan 2004 tarihli Günlük Bülten'de ilan edilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2004 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur. Bağımsız sınırlı denetim raporu mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Açıklanmasına gerek duyulan diğer unsurlar bulunmamaktadır.