TÜRK DIŞ TİCARET BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 MART 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

TÜRK DIŞ TİCARET BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2004
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU

Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

1. Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız 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. Altıncı bölüm'de "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar"da izah edildiği üzere, Banka tarafından geçmiş dönem zararının KVK'nun 14/7'nci maddesine istinaden 2002 ve müteakip dönem kurum kazancından indirim konusu yapılması için açılmış olan dava 2003 yılında Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede Banka, 364,501 milyar TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. Sözkonusu geçmiş yıl zararlarının tamamı indirim konusu yapıldığında 120,285 milyar TL tutarındaki vergi aktifi geliri oluşacaktır. Banka, 364,501 milyar TL tutarındaki sözkonusu geçmiş yıl zararlarından 2003 yılında 132,443 milyar TL tutarındaki kısmını, 2004 yılı ilk üç aylık ara hesap döneminde ise 41,646 milyar TL tutarındaki kısmını kurumlar vergisi matrahından mahsup etmiştir. Ayrıca 2004 yılı için 104,000 milyar TL vergi matrahı üzerinden hesaplanan 34,320 milyar TL tutarında ertelenmiş vergi aktifini 31 Mart 2004 tarihli mali tablolarında da taşımıştır. Bununla birlikte Banka, ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde geçmiş yıl zararlarından kullanılmayan 86,412 milyar TL'lık bölüm üzerinden oluşacak 28,516 milyar TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini mali tablolarına yansıtmamıştır. Sözkonusu ertelenmiş vergi aktifinin tamamı önceki yıl mali tablolarına yansıtılmış olsaydı, 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla bilançoda geçmiş yıl karları 42,259 milyar TL fazla, cari dönem karı ise 13,743 milyar TL daha az olacaktı.

4. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan mali tabloların, yukarıda 3. paragrafta açıklanan hususun konsolide olmayan mali tablolar üzerindeki etkisi haricinde, Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş.'nin 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nu 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Başaran Nas Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
a member of
PricewaterhouseCoopers

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 7 Mayıs 2004

TÜRK DIŞ TİCARET BANKASI A.Ş.

1 OCAK-31 MART 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT VE SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE İLGİLİ BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

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

- **Birinci Bölüm** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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, Türk Lirası'nın 31 Mart 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

07 Mayıs 2004

Selçuk Demiralp İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Faik Açıkalın Genel Müdür	Adnan Menderes Yayla Genel Müdür Yardımcısı	Umman Küçükyılmaz Muhasebe Müdürü

TÜRK DIŞ TİCARET BANKASI A.Ş.'NİN 1 OCAK-31 MART 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A - GENEL BİLGİLER **SAYFA**

I.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	4
II.	Bankanın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	4
III.	Diğer bilgiler	4
IV.	Ara Dönem Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	4

İKİNCİ BÖLÜM

B - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I.	Bilanço	5-6
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	7
III.	Gelir tablosu	8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	9
II.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	10
III.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
VI.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
VII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	12-13
IX.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	13-14
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	14-15
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	15-16
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	16-17
XIII.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	17-18
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	18-19
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XVII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin ilave açıklamalar	19
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar	20
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar	20
XX.	Sınıflandırmalar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	21-23
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	23-24
III.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	24-25
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	26-28
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	28-29

TÜRK DIŞ TİCARET BANKASI A.Ş.'NİN 1 OCAK-31 MART 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İÇİNDEKİLER (Devamı)

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	30-38
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	39-43
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	44-46
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	47-49
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	49
VI.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	49-51
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	51-53
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	53

ALTINCI BÖLÜM

F - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	53

YEDİNCİ BÖLÜM

G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	54

TÜRK DIŞ TİCARET BANKASI A.Ş.'NİN 1 OCAK-31 MART 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

BİRİNCİ BÖLÜM

A - GENEL BİLGİLER

I. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Dışbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır), Bakanlar Kurulu'nun 30 Mart 1964 tarihli 6/2874 sayılı izni ile her türlü bankacılık işlemi yapmak üzere 9 Nisan 1964 tarihinde kurulmuş ve 10 Mayıs 1964 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir ticaret bankasıdır. Banka kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın 160 şubesi (31 Aralık 2003 : 158) bulunmaktadır. 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 3,483 (31 Aralık 2003: 3,403) kişidir.

II. Bankanın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka'nın hakim sermayedarı Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.'dir.

III. Diğer bilgiler

a. Banka'nın yönetim merkezinin adresi:

Yıldız Posta Caddesi No:54 Gayrettepe 80280 İstanbul

b. Banka'nın telefon ve fax numaraları:

Telefon : + 90 (212) 2744280
Fax : + 90 (212) 2725278

c. Banka'nın elektronik site adresi:

www.disbank.com.tr

IV. Ara Dönem Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Yıl sonu itibarıyla hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır. Bu muhasebe politikaları 3. bölümde detaylı olarak açıklanmıştır.

b. Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arz eden işlemler bulunmamaktadır.

c. Önemli ölçüde sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

d. Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kâr veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.

e. Önemlilik ilkesi dikkate alınarak önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yer alan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklikler bulunmamaktadır.

f. Dönem içerisinde borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

g. Ara dönem mali tablo düzenlenmesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli hususlar bulunmamaktadır.

h. Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden işlemler bulunmamaktadır.

i. Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere uygun olarak hazırlanması:

Banka, muhasebe kayıtlarını ve kanuni mali tablolarını Türk lirası olarak, Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Konsolide olmayan mali tablolar, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesinin hükümlerine dayanılarak, 1 Temmuz 2002 tarihinden geçerli olmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Haziran 2002 tarih ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" ("MUY") ve bu Yönetmelik'e ilişkin olarak yayımlanmış muhasebe standartları tebliğleri kapsamında belirlenen esaslara uygun olarak hazırlanmıştır.

2. Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

2.a Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi.

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 14 Sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" ("MUY 14") 1 Temmuz 2002 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

MUY 14'e göre, Banka'nın mali tablolarının paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücü dikkate alınarak yeniden düzenlenmesi gerekmektedir. Diğer bir ifade ile, MUY 14, yüksek enflasyon olan bir ekonomide geçerli para birimi esas alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki satın alma gücü değerine göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli kriterleri bulunmaktadır ve bu kriterlerden birisi ise Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması yada bu oranın üzerinde gerçekleşmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, MUY 14'te yer alan esaslara göre ve MUY 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların "E. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

2.b Diğer değerleme esasları

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin aktif ve pasif kalemlerin değerlemesinde kullanılan yöntemler ilgili muhasebe politikaları içerisinde belirtilmiştir.

3. Mali tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin uygulanan muhasebe politikaları raporun II-XX bölümlerinde ayrıntılı olarak belirtilmiştir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

1. Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünlerinin muhasebeleştirilme ilkeleri:

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri ("embedded derivatives") bulunmamaktadır.

2. Riskten korunma amaçlı türev ürünlerinin muhasebeleştirilmelerinde dikkate alınan ölçütleri:

Banka'nın 1 sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("MUY 1") MUY'da tanımlandığı şekliyle riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

3. Türev işlemlerinin, riskten korunma amaçlı sınıflandırmaya yönelik tespitin yapılmasındaki ölçütleri karşılamadığı ve bu türden türev işlemlerin satılması, vadesinin sona ermesi veya sözleşmeye konu edimlerin yerine getirilmesi yoluyla sona erdiği durumlarda, riskten korunma amaçlı türev ürünlerin muhasebeleştirilme yöntemlerinin uygulanmadığına ve bahse konu ürünlerin defter değerinde yapılabilecek değişikliğin ilgili türev ürünün vadesi dikkate alınarak düzeltme kayıtları yoluyla sonuç hesaplarına yansıtılıp yansıtılmadığı:

Riskten korunma amaçlı olmayan türev ürünler rayiç değerleri üzerinden değerlenir ve değerleme farkları gelir tablosunda "Kambiyo Karları ve Kambiyo Zararları" içerisinde muhasebeleştirilir. Vadeli döviz alım ve satım sözleşmeleri, futures ve para swap'larından doğan taahhütler ilgili nazım hesaplarda izlenmektedir.

4. a- Riskten korunma amaçlı türev işlemleri ve vadeli işlem sözleşmeleri ilgili hesaplarda muhasebeleştirildiklerinde, bununla ilgili olarak özkaynak kalemleri içinde takip edilen tahmini kazanç ve kayıpların, varlık ya da yükümlülüğün elde etme maliyetine veya ilgili varlık veya yükümlülüğün defter değerine dahil edilip edilmediği:

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

b- Riskten korunma amaçlı taahhütlerin ve işlemlerin gelir tablosunu etkilediği dönem süresince hangi gelir veya gider hesaplarına intikal ettirildiği:

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

c- Riskten korunma ve ticari amaçlı türev ürünlerin rayiç değerleri, özkaynak kalemleri arasında yer alan riskten korunma yedeklerinin tutarı:

Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla ticari amaçlı olarak sınıflandırılan ve rayiç değeri 5,445 TL (31 Aralık 2003: 6,663 TL) olan vadeli döviz alım ve para swap alım işlemleri bulunmaktadır. Ayrıca Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla ticari amaçlı olarak sınıflandırılan ve rayiç değeri 2,806 TL (31 Aralık 2003: 707 TL) olan vadeli satım ve para swap satım işlemleri bulunmaktadır. Özkaynak kalemleri arasında sınıflandırılan riskten korunma yedekleri bulunmamaktadır.

d- Muhasebe Uygulama Yönetmeliğinin yürürlüğe girmesinden önce türev finansal araçların nasıl muhasebeleştirildiği ve gelir/giderlere nasıl yansıtıldığı:

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nin yürürlüğe girmesinden önce, Banka vadeli döviz alım-satım ve para swap alım-satım sözleşmelerini cari kurdan evalüasyona tabi tutarak ilgili yükümlülükleri nazım hesaplarda izlemekte idi. Sözkonusu türev enstrümanların gelir-gider reeskontları , valör ve vade pariteleri arasındaki fark doğrusal metod yöntemi ile bilanço tarihine yürütülerek, bilanço tarihindeki parite ile karşılaştırmak suretiyle yapılmakta idi.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize edip ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Faiz gelir ve giderleri gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka yönetiminin tahsilini şüpheli gördüğü faiz gelirleri tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak gösterilmemektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği veya ödendiği tarihlerde gelir yada gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılır. Alım satım amaçlı menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleri üzerinden değerlenir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler veya işlem gördüğü halde işlem hacminin ihraç edildiği tutara nispeten ihmal edilebilir ölçüde düşük olanlar ise TCMB'nın açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kar veya zarar gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlem Karları" veya "Sermaye Piyasası İşlem Zararları"'na dahil edilir. Alım satım amaçlı menkul değerlerden elde edilen faiz ve kupon gelirleri gelir tablosunda Faiz Gelirleri hesabına dahil edilmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerler işlem tarihi esasına göre kayda alınmakta ve teslim tarihi esasına göre kayıtlardan çıkarılmaktadır.

VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetler bilançodaki sınıflandırmaya bağlı olarak rayiç değer ile değerlenmektedir. Sözkonusu repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonlar bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilir. Sözkonusu repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanır ve gelir tablosunda faiz gelirlerine dahil edililir. Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla ters repo işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler ile banka kaynaklı krediler ve alacaklar olarak izlenen finansal varlıkların temel özelliklerinin neler olduğu, finansal varlıkların bu sınıflamaya göre tasnifinin anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapılıp yapılmadığı:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve 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 devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlı menkul değerler dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının defter değerinden düşük olması durumunda sözkonusu finansal varlığın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Banka finansal varlıkları ile ilgili sınıflandırma işlemini ilgili varlıkların edinilmesi sırasında yapmaktadır.

2. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydının maliyet değeri ile yapılıp yapılmadığı; satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesinin rayiç değer veya iç verim oranı yöntemleri ile yapılıp yapılmadığı; satılmaya hazır menkul değerlerin, rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararların özkaynak kalemleri içerisinde ilgili hesaplarda gösterilip gösterilmediği (menkul değerler elden çıkarıldığında, birikmiş rayiç değer uyarlamalarının, yatırım amaçlı menkul değerlerden kaynaklanan kâr ve zararlar olarak gelir tablosuna yansıtılıp yansıtılmadığı):

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler teslim tarihi esasına göre kayda alınmakta ve teslim tarihi esasına göre kayıtlardan çıkarılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmıştır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmiştir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören satılmaya hazır menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler veya işlem gördüğü halde işlem hacminin ihraç edildiği tutara nispeten ihmal edilebilir ölçüde düşük olanlar ise TCMB'nın açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir.

Ancak, piyasa fiyatlarının güvenilir ve tutarlı bir şekilde belirlenemediği durumlarda rayiç değer gelecekteki tüm nakit akışlarının iskonto edilmiş değeri olarak hesaplanır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, menkul değeri iç verime göre hesaplanmış döneme isabet eden faiz gelirinin üzerinde / (altında) kalan gerçekleşmemiş kâr / zarar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması yada zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar özkaynaklar altında "Menkul Değerler Artış Fonu" hesabında izlenmektedir.

3. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirildiği:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin değer azalışı için ayrılan herhangi bir karşılık bulunmamaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

4. Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıkların bulunup bulunmadığı:

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırıdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizlerin, faiz geliri olarak kaydedilip kaydedilmediği; alınacak kâr paylarının gelir kalemleri içinde ayrı bir şekilde gösterilip gösterilmediği:

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

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemlerinin işlem veya teslim tarihinden hangisine göre muhasebeleştirildiği:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin işlemleri teslim tarihi esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

7. Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin nasıl muhasebeleştirildiği:

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce bilançoda bağlı menkul değerler grubu içinde sınıflandırılan ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler elde etme maliyeti ile değerlenmiştir.

IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Banka kaynaklı kredilerin iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilip muhasebeleştirilmediği, bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masrafların işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilip edilmediği:

Banka kaynaklı kredilerin ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmıştır. Kayda alınmalarını izleyen dönemde banka kaynaklı krediler ve alacaklar iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlenmiştir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve diğer masraflar önemlilik prensibi çerçevesinde işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmemiştir.

2. Kullandırılan nakdi kredilerin muhasebeleştirilme esaslarının genel bir özeti:

Krediler borçlulara kullandırılan nakit tutarlar üzerinden kredi hesaplarına intikal ettirilmektedir. Dövizli krediler evalüasyon işlemine tabi tutulmakta ve kur değerlemesi sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda "Kambiyo Karları ve Kambiyo Zararları" içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Dövize endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Türk lirası değerlerle muhasebeleştirilirler ve bu krediler için hesaplanan kur değerleme farkları faiz gelirleri hesabında izlenir. Kredilerin faiz reeskontları etkin faiz oranı kullanılarak iç verim oranı yöntemi ile hesaplanmaktadır.

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3. Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp sınıflandırılmadığı ve ayrılması gerekli özel karşılıkların ayrılıp ayrılmadığı, özel karşılıkların kâr/zarar hesabına aktarılıp aktarılmadığı, yapılan tahsilatların gelir tablosunun hangi kalemine intikal ettirildiği:

Banka, yönetimin hesaplamaları doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için özel karşılık ayırmaktadır. Banka, 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır.

Yıl içinde ayrılan karşılıklar o yıl gelirinden düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

4. Serbest kalan karşılık tutarının intikal ettirildiği hesaplar:

31 Mart 2004 itibarıyla Banka 14,338 TL (31 Aralık 2003: 10,295) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Şerefiye için uygulanan amortisman süresi, eşit tutarlar yöntemiyle itfa edilmediği durumlarda uygulanan yöntem, bu yöntemin tercih edilme sebepleri, yurtdışında bir ortaklığın elde edilmesinden kaynaklanan şerefiye ve rayiç değer düzeltmelerinin Türk Lirasına dönüştürülmesinde seçilen yöntem:

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

2. Edinilen varlığın veya yükümlülüğün defter değeri üzerinde belirsizlik olduğunda ve bankanın gelecekteki tahmini nakit akımının net değerinin düşmesi halinde ortaya çıkan şerefiyenin defter değerinin yeniden gözden geçirilip geçirilmediği:

Banka şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıkların defter değerini bilanço tarihi itibarıyla herhangi bir değer düşüklüğü oluşup oluşmadığını tespit etmeye yönelik olarak gözden geçirmektedir. Şerefiye ile ilgili değer düşüklüğü ilgili bağlı ortaklığın geleceğe yönelik gelir ve kar tahminlerinin piyasa iskonto oranı ile bugüne indirgenmiş değeri esas alınmak suretiyle belirlenir. Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

3. Şerefiyenin ilk kayıt esnasında tahmin edilen faydalı ömrü:

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

4. Diğer maddi olmayan varlıklar için uygulanan muhasebe politikası, amortisman oranı ve amortisman yöntemi, sözkonusu aktiflerin aktifleştirilmesine dair bilgiler:

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kaydı alış bedeline varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile yapılmıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

5. Diğer maddi olmayan varlıklar için amortisman süresinin belirlenmesi nedenleri ile faydalı ömrü belirleyen unsurlar:

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan dört yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmiştir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

6. Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetlerin muhasebeleştirilme yöntemleri, bilgisayar yazılımlarını geliştirici giderlerin yazılımın ilk maliyetine eklenip eklenmediği, aktif olarak muhasebeleştirilmiş bilgisayar yazılımı gelişim maliyetlerinin eşit tutarlar yöntemiyle 3 yıllık süreyi aşmayacak şekilde amortismana tabi tutulup tutulmadığı:

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici giderler bulunmamaktadır.

7. Banka, muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen değişikliklerin kaynağı:

Banka, muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Maddi duran varlıkların her sınıfı için, yeniden değerlemeye tabi tutulması halinde yeniden değerleme esasları, yeniden değerleme tarihi, ekspertiz tarafından değerleme yapılıp yapılmadığı, yenileme maliyetlerini belirlemek için kullanılan göstergeler ile yeniden değerleme fonunun dönem içindeki hareketi ile brüt defter değerini saptamada kullanılan ölçüm yöntemi ve her bir yöntemde bulunan defter değeri, kullanılan amortisman yöntemi, faydalı ömürleri veya amortisman oranları:

Maddi duran varlıklar TL'nin 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Gayrimenkuller için değer düşüklüğü lisanslı bağımsız ekspertiz firmalarının değerleme raporları esas alınarak belirlenmiştir. Amortisman, sabit kıymetlerin enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar	3-5 yıl

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.

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar yasal kayıtlarda yeniden değerlemeye tabi tutulmakta ancak enflasyon düzeltmeleri esnasında yeniden değerleme MUY 14'e uygun olarak iptal edilmektedir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıpların tespit edilme esasları:

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş nakit satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmiştir. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar gelir tablosunda "Faiz Dışı Gelirler" ve "Faiz Dışı Giderler" içerisinde muhasebeleştirilmektedir.

Banka yönetimi cari yıl içerisinde oluşan gayrimenkul satış karını takip eden hesap dönemi içinde genel kurul kararı ile sermayeye ilave etmek niyetinde olduğu ancak mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla henüz sermaye artışının Banka yetkili kurullarınca kararlaştırılmadığı durumlarda gelir tablosunda "Faiz Dışı Gelirler" içerisinde sınıflandırmaktadır.

3. Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinin tahminine ilişkin muhasebe politikası, üzerindeki rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler:

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

4. Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişikliklerin yapısı ve etkileri:

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde cari dönemde önemli bir etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Finansal kiralamanın yöntemi ve süresi, konsolide esasa göre mali tablo hazırlayan bankalara münhasır olmak üzere, varsa, faaliyet kiralamaları altında yapılan toplam ödemelerin kiralama dönemi boyunca eşit tutarlar yöntemiyle gelir tablosuna aktarılıp aktarılmadığı:

Banka kiracı sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

- Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi

Banka, finansal kiralamanın başlangıcında finansal kiralama konusu sabit kıymeti rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle maddi duran varlıklara dahil etmekte ve pasifte ise finansal kiralamadan doğan borçlarını kaydetmektedir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde kira dönemine yayılmaktadır. Ayrıca, finansal kiralama konusu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür.

2. Faaliyet kiralaması konusu sözleşme süresi bitmeden, sözleşmenin sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarların kiralamanın sona erdiği dönemde gider olarak muhasebeleştirilip muhasebeleştirilmediği:

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihlerinde sona eren dönemlerde faaliyet kiralaması konusu sözleşme süresi bitmeden sözleşmenin sona erdirilmesi söz konusu olmamıştır.

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

3. Bankanın kiralayan olması durumunda varlığa ilişkin kira ödemelerinin finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan alacak olarak muhasebeleştirilip muhasebeleştirilmediği, dipnot örneklerine uygun olarak dönemsel finansal kiralama gelirlerinin ve toplam finansal kiralama yatırımlarının, kazanılmamış finansal kiralama gelirlerinin, kira gelirinin, kiralama dönemi boyunca net yatırım metodu kullanılarak muhasebeleştirilip muhasebeleştirilmediği:

Banka kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 8 Sayılı Tebliğ -Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" na ("MUY 8") uygun olarak ayrılmıştır.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda ayrılmaktadır. Yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı yükümlülük olarak kabul edilir. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır.

XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Kısa vadeli çalışan haklarından doğabilecek yükümlülükler için karşılık ayrılıp ayrılmadığı:

Maaş, ücret, dönemsel ikramiye ve sosyal güvenlik katkı payları, vakıf sandık gibi örgütlenmelerde çalışanlar adına yapılan işveren katkıları, bilanço tarihinden itibaren 12 ay içinde kullanılması beklenen izinler ve ödenecek ikramiyeler gibi kısa vadeli çalışan haklarından doğan yükümlülükler için iskonto edilmemiş yönteme göre gider tahakkuku yapılmaktadır.

2. Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması:

İhbar ve kıdem tazminatlarından doğan yükümlülükler için MUY'a ilişkin 10 sayılı Tebliğ'e uygun olarak bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle 1475 sayılı İş Kanunu'na göre ilan edilen en son ödemeye esas tavan tutarı üzerinden karşılık hesaplanmaktadır.

Banka, 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla kısa vadeli çalışan hakları ve çalışanların ihbar ve kıdem tazminatı haklarından doğan yükümlülükler için karşılık ayırmıştır.

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının beş yıllık basit aritmetik ortalaması %14'tür (31 Aralık 2003: %14).

3. Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülüklerine ilişkin karşılıkların hesaplanmasında varsa kullanılan iskonto oranı:

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

4. Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar varsa, bunlara olan yükümlülükler ve bu yükümlülükler için karşılık ayrılıp ayrılmadığı, diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler ve bunlar için karşılık ayrılıp ayrılmadığı, bu yükümlülüklerin ve ilgili karşılıkların hesaplanma yöntemleri:

Banka'nın emekli sandığı 17 Temmuz 1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuştur. 31 Mart 2004 itibarıyla 3,483 çalışan ve 522 emekli üyesi bulunmaktadır. Emekli sandığının hesapları 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla aktüer denetiminden geçmiş ve bu denetim neticesinde Banka mali tablolarında karşılık ayrılmasını gerektiren fiili ve teknik bir açık tespit edilmemiştir.

XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Kurumlar vergisinin muhasebeleştirilme esasları:

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. 2004 mali yılı için kurumlar vergisi oranı %33'tür.

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

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %30 (2004 mali yılı için %33) oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10 gününe kadar beyan edip 17 inci 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 herhangi bir başka mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulmuş bağlı ortaklıklardaki iştirakler ile gayrimenkullerin satışından doğan karlar, satıldıkları yıl sermayeye eklenmeleri şartı ile 31 Aralık 2004 tarihine kadar vergiden istisnadır.

Kurumların 24 Nisan 2003 tarihinden sonra sabit kıymetlere ilişkin 6 TL'nin üzerindeki yatırım harcamalarının %40'ı -bazı istisnalar hariç- yatırım indirimi istsinasından yararlanarak kurumlar vergisinden istisna edilir. İstisna edilen bu tutarlar üzerinden herhangi bir stopaj da hesaplanmaz. Kurum kazancının yeterli olmaması halinde hesaplanan yatırım indirimi hakkı sonraki yıllara devrolunur. Yatırım indirimi istisnasından yararlanmak için "Yatırım Teşvik Belgesi" alma zorunluluğu bulunmamaktadır. 24 Nisan 2003 tarihinden önce geçerli olan hükümlere göre kazanılmış yatırım indirmi hakkının kullanılması halinde yararlanılan yatırım indirimi istisnası tutarı üzerinden, karın dağıtılıp dağıtılmadığına bakılmaksızın %19.8 oranında stopaj hesaplanır.

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 15 inci 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.

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2. Vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı:

2004 yılında gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü için uygulanacak oran %33'tür. Diğer geçici farklar için uygulanacak oran %30'dur (31 Aralık 2003: %33). MUY 14'e ilişkin düzeltmeler ile ilgili ertelenmiş vergi hesaplanmamaktadır.

XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

1. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri; borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için riskten korunma tekniklerinin uygulanıp uygulanmadığı:

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için riskten korunma teknikleri uygulanmamıştır.

2. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmiş ise çevriminin rayiç değerinin belirlenmiş olup olmadığı ve bu tutarın özkaynak içerisinde ayrı bir kalem içinde gösterilip gösterilmediği, bankanın takip eden dönemlerde çevrim değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirip muhasebeleştirmediği, hisse senedine dönüştürülebilir tahvil alacaklılarına gelecekte yapılacak faiz ve anapara ödeme yükümlülüğünün diğer tahvillere benzer şekilde, piyasa faiz oranı kullanılarak hesaplanıp hesaplanmadığı ve diğer sağlanan fonlar içerisinde iskonto edilmiş maliyet esası ile sunulup sunulmadığı:

Banka 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 yılları içinde hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

3. Bankanın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçların satın alınması durumunda, bunların yükümlülüklerden düşülüp düşülmediği ve anılan yükümlülüğün defter değeri ile bunlara fiilen ödenen tutar arasındaki farkın dönem kârına dahil edilip edilmediği:

31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş olduğu borçlanmayı temsil eden finansal araçlar bulunmamaktadır.

XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin ilave açıklamalar

1. Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetlerinin, özkaynaklardan düşülüp düşülmediği:

Banka 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 yılları içinde hisse senedi ihraç etmemiştir. Bununla beraber genel uygulama işlem maliyetlerinin gider olarak muhasebeleştirilmesidir.

2. Hisse senetleriyle ilgili kâr paylarının, bilanço tarihinden sonra ilan edilmiş olmaları durumunda ilgili dipnotta belirtilip belirtilmediği:

Bilanço tarihinden sonra ilan edilen kar payları mali tablo dipnotlarında belirtilmektedir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVIII. Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar

1. Aval ve kabullerin, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği, aval ve kabullerin olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilip gösterilmediği açıklanır:

Aval ve kabüller nazım hesaplarda izlenmektedir.

2. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabullerin var olup olmadığı belirtilir:

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabüller bulunmamaktadır.

XIX. Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar

31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın kullanmadığı yatırım indirimi tutarı 9,412 TL'dir.

XX. Sınıflandırmalar

31 Mart 2004 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için 31 Aralık 2003 tarihli bilanço ve 31 Mart 2003 tarihli gelir tablosuna ilişkin bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı, bu oranın ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'den düşük olması halinde bunun nedenleri ve öngörülen çözüm stratejileri:

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %8'den düşük değildir.

2. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde, BDDK tarafından ilgili yönetmelikte belirtilmiş olan standart metod yöntemi kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Milyar TL, %

	Risk Ağırlıkları							
	31 Mart 2004				31 Aralık 2003			
	0%	20%	50%	100%	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G. nakdi Kredi Bilanço Kalemleri (Net)	**1,012,735**	**136,510**	**153,081**	**2,250,178**	**1,317,682**	**209,061**	**146,740**	**2,116,755**
Nakit Değerler	94,404	454	-	-	54,166	444	-	-
Bankalar	-	90,156	-	114,942	-	188,256	-	91,810
Bankalararası Para Piyasası	210,000	-	-	-	561,046	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	288,978	-	-	-	240,438	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	127,268	648	124,261	1,965,233	183,095	2,823	115,418	1,841,547
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	15,328	-	-	-	25,601
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	1,781	-	-	-	1,781
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	14,549	-	-	-	13,916
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	13,100	-	-	-	14,932	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	28,820	-	-	-	31,322	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	100,594	-	-	-	97,082
Diğer Aktifler	86,293	-	-	12,761	72,318	-	-	13,387
Bilanço Dışı Kalemler	**48,737**	**426,148**	**838,678**	**563,741**	**94,337**	**427,667**	**811,347**	**567,164**
Garanti ve Kefaletler	48,737	416,234	264,165	560,547	94,337	419,512	294,740	566,102
Taahhütler	-	-	574,513	-	-	-	516,607	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	9,914	-	3,194	-	8,155	-	1,062
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	**205,792**	**32,152**	**-**	**24,990**	**206,619**	**2,606**	**-**	**31,631**
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**1,061,472**	**562,658**	**991,759**	**2,813,919**	**1,412,019**	**636,728**	**958,087**	**2,683,919**

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	4,224,819	4,069,746
Özkaynak	724,158	696,568
Özkaynak/RAV (SRY (%))	17.14%	17.12%

(*) Sermaye yeterliliğine konu olan toplam risk ağırlıklı varlıklar tutarının 802,488 TL (31 Aralık 2003: 779,437 TL) piyasa riskine maruz tutardan oluşmaktadır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
I. ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	271,600	271,600
Nominal Sermaye	271,600	271,600
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	418,652	418,652
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	4,484	4,484
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	4,484	4,484
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	268	268
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	268	268
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	223,886	209,332
Dönem Kârı	14,554	182,820
Geçmiş Yıllan Kârı	209,332	26,512
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**918,890**	**904,336**
II. KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	844	844
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	844	844
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	(10,617)	(8,707)
Genel Karşılıklar	17,104	16,555
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	14,338	10,295
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	40,652	36,418
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	(25,827)	(28,759)
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	66,479	65,177
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**62,321**	**55,405**
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
IV. SERMAYE (Yönetmelikte öngörülen sınırlar çerçevesinde) (I+II+III)	**981,211**	**959,741**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**257,053**	**263,173**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	211,704	222,578
Özel Maliyet Bedelleri	29,802	31,511
İlk Tesis Bedelleri	7	7
Peşin Ödenmiş Giderler	12,902	6,269
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	2,638	2,808
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak (IV-V)	**724,158**	**696,568**

II. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka'nın finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu açıklanır:

Banka, piyasa riskini piyasa fiyatları ve faiz, kur ve hisse senedi gibi piyasa parametrelerindeki değişiklikler sonucu portföy değerindeki oynamalar olarak tanımlamaktadır. Piyasa riskinin ölçümü ve yönetimi Banka için büyük önem arzetmektedir.

Bağımsız Risk Yönetimi Bölümü tarafından gerçekleştirilen finansal risk yönetimi konusundaki çalışmalar Banka Yönetim Kurulu tarafından yakından takip edilmekte ve gerekli önlemler ivedilikle alınmaktadır.

Piyasa riski yönetimi konusundaki çalışmalar iki kulvarda sürdürülmektedir.

- Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu raporlama paketlerine uygun şekilde Haftalık Kur Riski Raporu ve Aylık Piyasa Riski raporları hazırlanmaktadır.

- Piyasa riskinin ölçülmesi ve yönetilmesinde kullanılan ikinci yöntem iç model kullanımıdır. İç modelle hesaplanan riske maruz değer, belirli bir dönem, belirli bir güven düzeyi ve bazı parametrelerle ifade edilen normal piyasa koşullarında bir portföyde meydana gelebilecek potansiyel zarar olarak tanımlanmaktadır. Bankanın kullandığı iç model henüz Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına sunulmamıştır. İç model kullanılarak hazırlanan günlük riske maruz değer raporu yönetim birimleriyle paylaşılmakta ve günlük olarak değerlendirilmektedir. İç modelle hesaplanan riske maruz değer, alım-satım portföyü pozisyon limitleri ve risk büyüklüklerinin tesbitinde de kullanılmaktadır. Söz konusu limitler Banka stratejisi ve piyasa koşulları gözönüne alınarak güncellenmektedir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Standart Metod ile hesaplanan 31 Mart 2004 piyasa riski rakamları aşağıda yer almaktadır.

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	37,566	40,857
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	30,528	28,612
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	344	157
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	6,694	12,088
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	26,633	21,498
Sermaye Yükümlülüğü	26,633	21,498
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Toplam RMD-İç Model	-	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	64,199	62,355
Piyasa Riskine Maruz Tutar	802,488	779,437

III. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:

Yabancı para aktif veya pasife sahip olma durumunda ortaya çıkan kur riski bir çok kurumda olduğu gibi Banka için de mevcuttur. Kur hareketlerinden kaynaklanacak etkileri tahmin etmek amacıyla piyasa volatilitesi izlenmekte, senaryolar yardımı ile en kötü durumlarda oluşabilecek zararlar tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Ayrıca günlük olarak hazırlanan piyasa riski raporu ile bir gün içerisinde oluşacak kur hareketlerinin mevcut durum üzerindeki etkisi tahmin edilmekte ve değerlendirilmek üzere üst yönetime sunulmaktadır. Bunun yanında trade amaçlı alınan pozisyonlar için belirlenen limitler risklilik açısından günlük olarak kontrol edilmektedir.

2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu:

Gerek yurtiçi gerekse yurtdışı piyasalarda mevcut olan türev enstrümanlar gerektiğinde kur riskinden korunmak amaçlı kullanılmaktadır. Alınması kabul edilen riskler istenen seviyeyi aştığında başvurulan bu yöntemle piyasalarda oluşacak kur hareketlerine karşı tam bir korunma sağlanır.

3. Yabancı para risk yönetim politikası :

Gerek günlük riske maruz değer ("VaR") raporları, gerekse belirli periyotlarda yapılan senaryo analizleri ile maruz kalınan riskler belirlenmeye çalışılmaktır. Yabancı para riski de bu çerçevede gözönüne alınmakta ve belirlenen limitler dahilinde tutulup tutulmadığı izlenmektedir.

4. Bankanın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	Euro		ABD $		Yen	
	31 Mart 2004	31 Aralık 2003	31 Mart 2004	31 Aralık 2003	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
31 Mart 2004/31 Aralık 2003 Günü Döviz Alış Kuru	**1,612,086 TL**	**1,767,782TL**	**1,310,000 TL**	**1,402,000 TL**	**12,608 TL**	**13,098TL**
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,602,098 TL	1,755,873 TL	1,316,000 TL	1,401,000 TL	12,459 TL	13,104 TL
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,596,641 TL	1,757,466 TL	1,314,000 TL	1,408,000 TL	12,459 TL	13,166 TL
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,592,617 TL	1,753,860 TL	1,314,366 TL	1,409,176 TL	12,421 TL	13,159 TL
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,592,617 TL	1,753,860 TL	1,314,366 TL	1,409,176 TL	12,421 TL	13,159 TL
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,595,809 TL	1,757,375 TL	1,317,000 TL	1,412,000 TL	12,446 TL	13,185 TL

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5. Bankanın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri açıklanır:

	Euro		ABD $		Yen	
	31 Mart 2004	31 Aralık 2003	31 Mart 2004	31 Aralık 2003	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Aritmetik ortalama-30 günlük	1,614,877 TL	1,756,968 TL	1,317,063 TL	1,427,940 TL	12,144 TL	13,260 TL

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (milyar TL)

31 Mart 2004

Varlıklar	**EURO**	**USD**	**Yen**	**Diğer YP**	**Toplam**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	13,544	66,575	44	1,295	81,458
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	23,544	179,798	439	1,281	205,062
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	3,655	58,603	-	-	62,258
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	21,182	568,302	-	410	589,894
Verilen Krediler	205,779	936,258	171	12,656	1,154,864
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	88,863	-	-	-	88,863
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	13,100	-	-	13,100
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	5,774	324,651	10	369	330,804
Toplam Varlıklar	**362,341**	**2,147,287**	**664**	**16,011**	**2,526,303**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	24,645	81,259	630	3,376	109,910
Döviz Tevdiat Hesabı	488,419	911,726	402	28,015	1,428,562
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	40,566	948,561	-	1,007	990,134
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	537	4,665	-	22	5,224
Diğer Yükümlülükler	15,039	113,809	306	2,475	131,629
Toplam Yükümlülükler	**569,206**	**2,060,020**	**1,338**	**34,895**	**2,665,459**
Net Bilanço Pozisyonu	**(206,865)**	**87,267**	**(674)**	**(18,884)**	**(139,156)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**199,816**	**(119,938)**	**582**	**21,541**	**102,001**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	263,143	449,301	6,512	49,214	768,170
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	63,327	569,239	5,930	27,673	666,169
Gayrinakdi Krediler	320,896	1,322,251	10,008	29,453	1,682,608
31 Aralık 2003					
Toplam Varlıklar	439,307	2,241,943	3,026	17,677	2,701,953
Toplam Yükümlülükler	553,761	2,112,935	7,279	39,643	2,713,618
Net Bilanço Pozisyonu	**(114,454)**	**129,008**	**(4,253)**	**(21,966)**	**(11,665)**
Bilanço Dışı Pozisyon	**119,288**	**(132,674)**	**4,359**	**25,560**	**16,533**
Gayrinakdi Krediler	358,016	1,356,417	11,726	36,640	1,762,799

(*) Bilançoda para piyasaları kaleminde sınıflandırılmış olan Bankalararası Para Piyaslarından Alacaklar kalemi, BDDK'nın "Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ Hakkında Açıklamaları"na istinaden, kur riski tablosunda Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar kalemi altında sınıflandırılmıştır.

Yukarıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar mali tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle yukarıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında dövize endeksli varlıklar olan Satılmaya Hazır Menkul Değerler'de 1,959 TL (31 Aralık 2003: 1,989 TL); Krediler'de 79,030 TL (31 Aralık 2003: 100,367 TL); Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları'nda 90 TL (31 Aralık 2003: 229 TL); pasifte ise Finansal Kiralama Borçları'nda 768 TL (31 Aralık 2003: 7,557 TL) ve Faiz ve Gider Reeskontları'nda verilen dövize endeksli kredilerin kur farkları nedeniyle 5,043 TL (31 Aralık 2003: 3,430 TL) kadar fark bulunmaktadır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığının ölçülüp ölçülmediği:

Kur riskinde olduğu gibi varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan faiz riski de riske maruz değer hesaplamaları ile periyodik olarak kontrol edilmektedir. Olası faiz değişimlerinin etkileri incelenmekte ve doğabilecek zararlar önceden tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

2. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonu ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentilerin ne yönde olduğu, banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirip getirmediği:

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların gerek pozisyonlar gerekse nakit akışı üzerindeki etkileri izlenmekte, yapılan simülasyonlar ile çeşitli alternatiflerin sonuçları tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Ayrıca geçmiş veriler kullanılarak faiz oranları üzerinde tahminler yapılmakta ve olası hareketlerin sonuçları tahmin edilmektedir.

3. Banka'nın, cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri:

Cari yıl içinde karşılaşılan faiz oranı riskine karşı gerektiğinde türev ürünler kullanılarak önlemler alınmaktadır. Faiz oranlarındaki değişimler doğrudan net gelir ve özkaynak beklentileri üzerinde etkili olacağı bilindiğinden, bu etkiler saptanmaya çalışılmakta ve alınan pozisyonlar yardımıyla istenilen sonuçlara ulaşılması amaçlanmaktadır.

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

31 Mart 2004	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	50,889	-	-	-	-	43,969	94,858
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	332,804	-	-	-	65,499	16,795	415,098
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	4,444	41,135	92,505	67,598	142,332	-	348,014
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	249,640	78,126	96,717	236,090	677,695	11,401	1,349,669
Verilen Krediler	935,527	288,285	341,974	412,474	195,807	58,671	2,232,738
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	13,100	-	13,100
Diğer Varlıklar	288,978	-	-	-	-	751,156	1,040,134
Toplam Varlıklar	**1,862,282**	**407,546**	**531,196**	**716,162**	**1,094,433**	**881,992**	**5,493,611**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	16,376	2,081	250			106,231	124,938
Diğer Mevduat	1,739,486	374,257	80,356	149,034	639	461,742	2,805,514
Muhtelif Borçlar		-	-	-	-	92,186	92,186
İhraç Edilen Menkul Değerler		-	-	-	-		-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	81,388	226,659	489,829	257,447	7,289		1,062,612
Diğer Yükümlülükler	159,989	-	-	88,434	-	210,169	458,592
Toplam Yükümlülükler	**1,997,239**	**602,997**	**570,435**	**494,915**	**7,928**	**870,328**	**4,543,842**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(134,957)**	**(195,451)**	**(39,239)**	**221,247**	**1,086,505**	**11,664**	**949,769**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**1,262**	**2,425**	**(3,921)**	**(456)**	**-**	**-**	**(690)**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(133,695)**	**(193,026)**	**(43,160)**	**220,791**	**1,086,505**	**11,664**	**949,079**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2003	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	-	-	-	-	-	54,610	54,610
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	694,090	2,130	-	-	59,726	85,166	841,112
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	10,911	28,547	22,326	279,882	122,711	-	464,377
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	145,062	38,930	46,784	214,885	607,177	11,370	1,064,208
Verilen Krediler	835,107	309,994	337,261	315,911	307,961	62,250	2,168,484
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	14,932	-	14,932
Diğer Varlıklar	240,438	-	-	-	-	720,115	960,553
Toplam Varlıklar	**1,925,608**	**379,601**	**406,371**	**810,678**	**1,112,507**	**933,511**	**5,568,276**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	17,533	789	-	-	-	35,701	54,023
Diğer Mevduat	1,799,704	319,772	132,683	53,679	37,071	530,289	2,873,198
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-		85,361	85,361
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	95,625	520,079	341,082	76,525	7,734	-	1,041,045
Diğer Yükümlülükler	344,728	819	808	48,918	-	186,485	581,758
Toplam Yükümlülükler	**2,257,590**	**841,459**	**474,573**	**179,122**	**44,805**	**837,836**	**4,635,385**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(331,982)**	**(461,858)**	**(68,202)**	**631,556**	**1,067,702**	**95,675**	**932,891**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**922**	**340**	**5,786**	**-**	**-**	**-**	**7,048**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(331,060)**	**(461,518)**	**(62,416)**	**631,556**	**1,067,702**	**95,675**	**939,939**

(*) Bilançoda Para Piyasaları kaleminde sınıflandırılmış olan Bankalararası Para Piyaslarından Alacaklar kalemi, BDDK'nın "Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ Hakkında Açıklamaları"na istinaden, kur riski tablosunda Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar kalemi altında sınflandırılmıştır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

31 Mart 2004	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.41	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.64	4.60	-	17.03
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	6.00	4.57	-	28.87
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8.86	8.65	-	30.23
Verilen Krediler	5.27	4.94	-	30.42
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	5.56	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	4.05	1.14	0.67	22.80
Diğer Mevduat	4.29	3.73	-	25.88
Muhtelif Borçlar	-		-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-		-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.56	2.44	-	17.42

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2003	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.50	2.50	-	26.26
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	6.00	4.91	-	35.91
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8.22	8.44	-	30.38
Verilen Krediler	5.44	5.16	-	35.64
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	5.56	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3.71	3.83	-	36.00
Diğer Mevduat	4.18	3.55	-	28.98
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.06	2.27	-	26.83

V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:

Banka'nın mevcut likidite riski aktif ve pasif kalemlerinin vade uyumsuzluklarından kaynaklanmaktadır. Bu riski minimize etmek için ilk yapılması gereken, belirlenen vadelerdeki nakit akışlarını tespit etmektir. Ancak bu şekilde maruz kalınan risk belirlenip, önlemler alınabilir. Bu sebepten periyodik olarak hazırlanan gap raporları ile vadelerdeki akışlar takip edilmekte ve likidite riski belirlenen sınırlar içinde tutulmaya çalışılmaktadır. Yönetim kurulu tarafından belirlenen limitler gözetilerek, bilanço acil likidite ihtiyaçlarını karşılayabilecek bir yapıda tutulmaya çalışılmaktadır.

2. Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği:

Periyodik olarak hazırlanan gap raporları ile ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı kontrol edilmekte ve bu uyumsuzluğun muhtemel etkileri belirlenmektedir.

3. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları:

Mevduat tabanı, İMKB repo piyasası, vadesiz mevduatlar ve müşteri repoları grubun kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacını karşılamak amacıyla kullanılan iç kaynaklardan bazılarıdır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurtdışı teminatlı krediler de likidite ihtiyacı için kullanılan diğer dış kaynaklardan bazılarıdır.

4. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:

Nakit akışlarının büyük bir bölümü TL, USD ve EUR cinsinden oluşmaktadır. Nakit akışlarının yıl içindeki dağılımı sürekli olarak izlenmekte ve herhangi bir para cinsinde bir nakit akışı uyumsuzluğunun gerçekleşmemesi sağlanmaktadır. Aktif karakterli nakit akışları daha çok hazine bonoları ve kredilerin türlerine bağlı olup değişken ödemeli bilanço kalemleri daha düşük likidite riski yaratmaktadır. Pasif karakterli nakit akışları daha çok mevduatlardan oluştuğu için nispeten kısa vadelerde gerçekleşmektedir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Mart 2004	Vadesiz(**)	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	94,858	-	-	-	-	94,858
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	349,599	-	-	-	65,499	415,098
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	389	14,009	89,420	68,134	176,062	348,014
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	11,401	-	71,466	241,142	1,025,660	1,349,669
Verilen Krediler	474,727	509,018	440,348	454,302	354,343	2,232,738
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	13,100	13,100
Diğer Varlıklar	820,448	8,489	43,025	38,479	129,693	1,040,134
Toplam Varlıklar	**1,751,422**	**531,516**	**644,259**	**802,057**	**1,764,357**	**5,493,611**
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	119,979	4,709	250	-	-	124,938
Diğer Mevduat	2,201,228	374,257	80,356	149,034	639	2,805,514
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	64,092	149,591	410,891	301,373	136,665	1,062,612
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	92,186	-	-	-	-	92,186
Diğer Yükümlülükler	334,580	7,745	7,622	99,740	8,905	458,592
Toplam Yükümlülükler	**2,812,065**	**536,302**	**499,119**	**550,147**	**146,209**	**4,543,842**
Net Likidite Açığı	**(1,060,643)**	**(4,786)**	**145,140**	**251,910**	**1,618,148**	**949,769**
31 Aralık 2003						
Toplam Aktifler	2,061,307	516,870	470,841	975,595	1,543,663	5,568,276
Toplam Yükümlülükler	3,023,287	465,807	383,305	526,834	236,152	4,635,385
Net Likidite Açığı	**(961,980)**	**51,063**	**87,536**	**448,761**	**1,307,511**	**932,891**

(*) Bilançoda Para Piyasaları kaleminde sınıflandırılmış olan Bankalararası Para Piyaslarından Alacaklar kalemi, BDDK'nın "Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ Hakkında Açıklamaları"na istinaden, kur riski tablosunda Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar kalemi altında sınflandırılmıştır.

(**) Cari dönem likidite tablosunda vadesiz sütununda sınıflandırılmış olup, 0-1 ay vade dilimine ait olan kalemler aşağıda belirtilmiştir:

Varlıklar	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	332,804	696,259
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	389	8,148
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	17,865
Verilen Krediler	474,727	496,417
Diğer varlıklar	55,955	35,147
Yükümlülükler		
Bankalararası Mevduat	13,748	17,533
Diğer Mevduat	1,739,486	1,799,704
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	64,092	51,147
Muhtelif Borçlar	92,186	85,362
Diğer Yükümlülükler	258,651	439,301

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Vadesiz Serbest Tutar	50,941	43
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	**50,941**	**43**

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler net değerleriyle gösterilmelidir:

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

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	-	-	14,787
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**14,787**

b. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler:

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	8,996	-	136,595	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**8,996**	**-**	**136,595**	**-**

Banka'nın 31 Mart 2004 itibarıyla alım satım amaçlı olarak sınıflandırdığı menkul kıymetler 285,756 TL (31 Aralık 2003: 381,831 TL) Türk Lirası ve 62,258 TL (31 Aralık 2003: 82,546 TL) dövizli kıymet olarak ayrılmaktadır. Bankanın teminat olarak tuttuğu, alım satım amaçlı olarak sınıflandırılan menkul kıymeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2003: 14,787 TL). Banka'nın repo işlemlerine konu ettiği 8,996 TL (31 Aralık 2003: 136,595 TL) maliyetli alım satım amaçlı TL Kıymetler iskontolu devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri belirtilmelidir.

Banka'nın satılmaya hazır olarak sınıflandırdığı TL Kıymetler, iskontolu hazine bonosu, iskontolu ve değişken faizli devlet tahvilleri ve borsoya kote olan ve olmayan hisse senetlerinden oluşmaktadır. Başlıca satılmaya hazır YP kıymetler ise Eurobondlar ve iskontolu iç borçlanma tahvilleridir. Repo işlemlerine konu edilen 138,647 TL (31 Aralık 2003: 148,683 TL) maliyetli satılmaya hazır TL kıymetler değişken faizli devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Borçlanma Senetleri	**1,338,678**	**1,053,296**
Borsada İşlem Gören(**)	1,288,362	950,596
Borsada İşlem Görmeyen(*)	50,316	102,700
Hisse Senetleri	**11,508**	**11,513**
Borsada İşlem Gören	5,598	5,598
Borsada İşlem Görmeyen	5,910	5,915
Değer Azalma Karşılığı (-)	**517**	**601**
Toplam	**1,349,669**	**1,064,208**

(*) Borsaya kote oldukları halde 31 Mart 2004 tarihinde işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade eder.

(**) Eurobondlar borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı, "Borsada İşlem Gören" olarak sınıflandırılmıştır. Bu tutarın 410 TL'lik (31 Aralık 2003: 457 TL) kısmı Uluslararası Standartlara uygun kıymetli madenlerden oluşmaktadır.

c. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri açıklanmalıdır:

Banka'nın 52,593 TL (31 Aralık 2003: 32,202 TL) maliyetli 64,900 TL (31 Aralık 2003: 40,000 TL) nominal değerindeki TL kıymetleri ile 58,092 TL (31 Aralık 2003: 95,364 TL) maliyetli 47,000,000 ABD $ (31 Aralık 2003: 65,000,000 ABD $) nominal değerdeki dövizli kıymetleri İnterbank ve İMKB Vadeli İşlemler Piyasası'nda teminatta bulunmaktadır. 31 Aralık 2003 itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerde 3,476 TL maliyetli 2,000,000 Euro nominal değerindeki Eurobond'lar da yer almaktadır.

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin reeskontları ile beraber defter değeri 123,233 TL'dır (31 Aralık 2003: 141,198 TL).

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

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	52,593	58,092	32,202	98,840
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**52,593**	**58,092**	**32,202**	**98,840**

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	138,647	-	148,683	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**138,647**	**-**	**148,683**	**-**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**68,600**	**6,770**	**78,259**	**7,701**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	68,600	6,770	78,259	7,701
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	**187,148**	**103,255**	**181,540**	**125,151**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**10**	**-**	**40**	**-**

(*) Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler bakiyesi Banka'nın, Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmelik'in 20 nci. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanan risk grubuna verdiği kredilerdir.

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

31 Mart 2004	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	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	**2,212,083**		**1,017**	**-**
İskonto ve İştira Senetleri	7,687	-	-	-
İhracat Kredileri	820,162	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	157,670	-	-	-
Yurtdışı Krediler	79,527	-	-	-
Tüketici Kredileri	78,729	-	-	-
Kredi Kartları	226,606	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	1,677	-	-	-
Diğer	840,025	4,310	1,017	-
İhtisas Kredileri	**-**	-	-	-
Diğer Alacaklar	**-**	-	-	-

c. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

31 Mart 2004	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	**19,605**	**56,246**	**75,851**	**200**
Konut Kredisi	1,982	16,664	18,646	49
Otomobil Kredisi	3,771	33,505	37,276	98
İhtiyaç Kredisi	13,526	6,077	19,603	52
Personel Kredisi	10	-	10	-
Diğer Tüketici Kredileri	316	-	316	1
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**1,640**	**1,238**	**2,878**	**8**
Konut Kredisi	579	748	1,327	4
Otomobil Kredisi	167	204	371	1
İhtiyaç Kredisi	894	286	1,180	3
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	**226,606**	**-**	**226,606**	**598**
Toplam Tüketici Kredileri	**247,851**	**57,484**	**305,335**	**806**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Yurtiçi Krediler	2,137,883	2,032,736
Yurtdışı Krediler	79,527	110,147

e. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	57,275	62,174
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler (*)	118,973	197,625

(*) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen dolaylı krediler bakiyesi Banka'nın, Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmelik'in 20 nci. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanan risk grubuna verdiği nakdi kredilerdir.

f. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar (*)	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,519	6,597
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	20,053	9,526
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	43,155	39,356

g. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

g.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
31 Mart 2004			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar (*)			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar			
31 Aralık 2003			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	**2,855**
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

(*) Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar'ın 415 TL'lık kısmı (31 Aralık 2003: 5,140 TL) Banka'nın yapılandırdığı bireysel kredilerden, 2,440 TL'lık kısmı (31 Aralık 2003: 1,788 TL) ise kurumsal kredilerden oluşmaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

31 Mart 2004	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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**23,359**	**11,358**	**46,363**
Dönem İçinde İntikal (+)	13,387	4	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	19,957	7,916
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	19,957	7,916	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	2,141	1,808	1,363
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Enflasyon Farkı	(1,261)	(888)	(2,955)
Dönem Sonu Bakiyesi	**13,387**	**20,707**	**49,961**
Özel Karşılık (-)	5,519	20,053	43,155
Bilançodaki Net Bakiyesi	**7,868**	**654**	**6,806**

g.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk 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
31 Mart 2004:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	325
Özel Karşılık (-)	-	-	(313)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**12**
31 Aralık 2003:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	374
Özel Karşılık (-)	-	-	(362)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**12**

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Borçlanma Senetleri	13,100	14,932
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	13,100	14,932
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**13,100**	**14,932**

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

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başındaki Değer	**14,932**	**-**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(920)	(246)
Yıl İçindeki Alımlar	-	15,178
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	-
Enflasyon Farkı	(912)	-
Dönem Sonu Toplamı	**13,100**	**14,932**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler

	31 Mart 2004				31 Aralık 2003			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	13,100	-	13,387	-	14,932	-	14,970
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-

c.2. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri açıklanmalıdır.

Banka'nın 31 Mart 2004 itibarıyla Credit Default Swap işlem teminatı olarak 13,100 TL (31 Aralık 2003: 14,932) teminatta menkul kıymeti bulunmaktadır.

c.3. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymeti bulunmamaktadır.

c.4. Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymeti bulunmamaktadır.

6. İştiraklere ilişkin bilgiler: Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem açıklanır:

Banka'nın yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkları; Dış Holding Nederland B.V. bilanço tarihindeki Banka gişe döviz alış kuruyla değerlenerek borsaya kote olmayan diğer bağlı ortaklıklar ise enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleriyle mali tablolara yansıtılmışlardır. Ray Sigorta A.Ş.'nin 31 Mart 2004 itibarıyla borsa değerinin enflasyona göre düzeltilmiş değerinin altında kalması sebebiyle mali tablolara rayiç değeri ile yansıtılmıştır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

a.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Dış Ticaret Finansal Kiralama A.Ş. (*)	İstanbul	99.77	100.00
Dış Holding Nederland BV (*)	Hollanda	100.00	100.00
Ray Sigorta A.Ş. (**)	İstanbul	58.31	67.32
Dış Ticaret Factoring A.Ş. (*)	İstanbul	93.00	100.00
Doğan Emeklilik A.Ş. (*)	İstanbul	81.22	100.00
Dış Yatırım A.Ş. (*)	İstanbul	99.99	100.00
3D Güvenlik A.Ş. (*)	İstanbul	99.00	100.00

Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı(***)	Rayiç Değeri
145,106	11,998	409	17,113	-	3,701	3,540	-
115,626	115,600	-	-	-	3,675	(810)	-
112,336	35,031	17,797	8,854	5,498	(1,809)	1,264	14,716
60,102	9,450	314	14,757	-	2,264	3,798	-
39,857	16,290	1,008	4,363	1,707	(2,479)	1,916	-
41,580	32,283	7,054	4,994	790	5,339	(294)	-
444	118	53	37	-	64	76	-

(*) Mali tablo bilgileri 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla olup 31 Mart 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.
(**) Mali tablo bilgileri 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla olup 31 Mart 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir; rayiç değer bilgisi 31 Mart 2004 tarihi itibarıyladır.
(***) Önceki dönem kar/zarar bilgileri 31 Aralık 2002 itibarıyla olup 31 Mart 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.

b. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

b.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başı Değeri	**213,447**	**291,018**
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	1,116	8,701
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	9,772
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(68,693)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Tasfiye	-	-
Transferler	-	-
Kur/Enflasyon farkı	(14,920)	(27,429)
Değer Azalma Karşılıkları	2,851	78
Dönem Sonu Değeri	**202,494**	**213,447**
Sermaye Taahhütleri (**)		-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) (*)		

(*) Cari dönem sonu katılma payları a.1 bendindeki sıra itibarıyla %99.77, %100, %58.31, %93.00, %81.22, %99.99 ve %99.00'dur.
(**) Önceki dönem Sermaye Taahhüt bakiyesi enflasyona göre düzeltilmemiştir.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Maliyet Değeri İle Değerleme	227,802	241,607
Rayiç Değer İle Değerleme	14,716	11,867
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

Bağlı ortaklıkların enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değeri 227,802 TL (31 Aralık 2003: 241,607 TL) olmakla beraber, İMKB'ye kote olan Ray Sigorta A.Ş.'nin enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değeri 40,025 TL (31 Aralık 2003: 40,025 TL) olup mali tablolarda 14,716 TL (31 Aralık 2003: 11,867 TL) olan rayiç değeri ile yansıtılmıştır.

b.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	14,716	11,867
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

b.4. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

b.5. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımı bulunmamaktadır.

b. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımı bulunmamaktadır.

c. Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar yapılır.

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımı bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	**12,610**	**6,843**	**17,113**	**7,201**
Faiz Tahakkukları	352	150	195	113
Faiz Reeskontları	12,258	6,693	16,918	7,088
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	**113,191**	**130,290**	**109,526**	**107,016**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	28,821	720	58,382	1,209
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	78,672	92,260	41,874	97,472
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerl	-	289	-	38
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	3,124	246	3,261	411
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	783	4,662	780	5,883
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	783	4,662	780	5,883
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	1,791	32,113	5,229	2,003

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. 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 açıklanır.

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

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2004	**Vadesiz**	**7 Gün İhbarlı**	**1Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6 Ay-1 Yıl**	**1 Yıl ve Üstü**
Tasarruf Mevduatı	38,886	-	283,331	330,896	171,037	111,437	55,366
Döviz Tevdiat Hesabı	302,077	-	502,952	490,338	68,475	40,214	24,506
Yurtiçinde Yer. K.	263,264	-	480,845	464,662	62,861	35,522	24,506
Yurtdışında Yer.K	38,813	-	22,107	25,676	5,614	4,692	-
Resmi Kur. Mevduatı	14,078	-	1,204	1,917	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	77,144	524	115,494	58,515	63,545	5,688	855
Diğ. Kur. Mevduatı	29,516	-	1,083	11,016	5,392	10	-
Kıymetli Maden DH	18	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	106,230	-	13,809	524	4,375	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	62,701	-	1,310	524	4,375	-	-
Yurtdışı Bankalar	43,529	-	12,499	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**567,949**	**524**	**917,873**	**893,206**	**312,824**	**157,349**	**80,727**

31 Aralık 2003	**Vadesiz**	**7 Gün İhbarlı**	**1Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6 Ay-1 Yıl**	**1 Yıl ve Üstü**
Tasarruf Mevduatı	45,096	-	296,599	270,861	73,474	60,522	34,093
Döviz Tevdiat Hesabı	351,522	-	657,698	470,371	70,359	30,959	24,957
Yurtiçinde Yer. K.	335,064	-	621,060	440,568	61,220	27,803	24,957
Yurtdışında Yer.K	16,458	-	36,638	29,803	9,139	3,156	-
Resmi Kur. Mevduatı	3,729	-	851	2,083	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	102,914	133	217,235	59,541	59,698	512	-
Diğ. Kur. Mevduatı	27,009	-	2,891	832	9,229	10	-
Kıymetli Maden DH	20	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	37,894	-	2,937	8,932	4,260	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	2,631	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,285	-	-	3,195	4,260	-	-
Yurtdışı Bankalar	35,609	-	2,937	3,106	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**568,184**	**133**	**1,178,211**	**812,620**	**217,020**	**92,003**	**59,050**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b.1.Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Mart 2004	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2003	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Mart 2004	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2003
Tasarruf Mevduatı	990,953	780,645	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,001,648	1,048,465	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	18	20	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	81	535

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	140,000	-	319,527	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	3,036	-	4,286	-
Gerçek Kişiler	16,853	-	20,068	-
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	100	-	-	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Kısa Vadeli	72,478	678,131	78,947	672,103
Orta ve Uzun Vadeli	-	312,003	-	289,995

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla ihraç ettiği menkul değer bulunmamaktadır.

b. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla çıkardığı menkul değer bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla işlettiği fon bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	273	280

Ayrıca, alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır: Alınan nakdi teminatlar kredi müşterileri ile ilgilidir.

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 açıklanır:

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

8. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

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

Finansal kiralama sözleşmelerinin toplam vadeleri 4 yıl olmakla birlikte yükümlülüklerin tamamına yakını ilk yılda ödenmektedir. Ayrıca, tüm sözleşmelerde satın alma opsiyonu bulunmaktadır. Kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hüküm bulunmamaktadır.

b. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama:

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

c. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	6,397	5,735	8,188	7,557
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**6,397**	**5,735**	**8,188**	**7,557**

d. Finansal kiralamaya ilişkin açıklama ve dipnotlar, faaliyet kiralaması için de yapılır:

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla faaliyet kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	34,034	3,267	18,349	2,986
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	2,221	6,692	4,694	9,201
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	397
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	95	-	228	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	2,113	693	196	511
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	2,113	693	196	511
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	20,331	4,667	12,662	3,251

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Genel Karşılıklar	17,104	16,555
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	10,530	9,754
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	41	47
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	4,528	4,419
Diğer	2,005	2,335

b.Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayırdığı serbest karşılık 14,338 TL'dır

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	14,338	10,295

c. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d. Ertelenmiş vergiye ilişkin bilgiler:

Banka, 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla 61,964 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi ve 32,744 TL tutarında ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplamış ve hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi "Diğer Aktifler" bilanço hesabı altında sınıflandırılırken, ertelenmiş vergi yükümlülüğü "Diğer Karşılıklar" bilanço hesabı altında muhasebeleştirilmiştir. Vergi aktifini oluşturan başlıca kalemler geçmiş yıl zararları, kıdem tazminatı karşılığı, muhtemel riskler için ayrılan karşılık, portföy değerleme farkı, cari dönemde kalan tutarı giderleştirilen peşin ödenmiş jestiyon , parasal zarar ve türev işlemleri reeskontu; vergi karşılığını oluşturan başlıca kalem ise menkul değerler değer artış fonudur. Banka cari dönemde ertelenmiş vergi geliri olarak 15,544 TL'nı "Vergi Karşılığı" kar zarar hesabı altında sınıflandırmıştır. Ayrıca "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" bilanço hesabına da 642 TL borç kaydedilmiştir.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Hisse Senedi Karşılığı	271,600	271,600
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı	271,600	1,000,000

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

d. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

e. 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.

Cari dönemde son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

f. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler verilir.

Cari dönemde sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

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

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	271,600,000	271,600,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	271,600,000	271,600,000

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
Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.	169,394	%62,37	169,394	-
Türk Dış Ticaret Bankası Men. Emekli San. Vakfı	44,988	%16,56	44,988	-

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Gelir kalemleri ile ilgili bilgiler :

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

	31 Mart 2004	31 Mart 2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1,277	13,548

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

	31 Mart 2004	31 Mart 2003
Finansal Kiralama Gelirleri	-	-

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

	31 Mart 2004		31 Mart 2003	
	TL	YP	TL	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	79	-	12	-

2. Gider kalemleri ile ilgili bilgiler:

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

	31 Mart 2004	31 Mart 2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	115	1,073

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	31 Mart 2004	31 Mart 2003
Finansal Kiralama Giderleri	347	592

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

1 Ocak - 31 Mart 2004

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	203	570	-	-	-	-	773
Tasarruf Mevduatı	169	19,417	21,336	8,075	6,784	2,512	58,293
Resmi Mevduat	2	61	132	-	-	-	195
Ticari Mevduat	294	9,589	4,208	3,192	218	-	17,501
Diğer Mevduat	18	3,568	499	517	-	-	4,602
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**686**	**33,205**	**26,175**	**11,784**	**7,002**	**2,512**	**81,364**
Yabancı Para							
Dth	67	4,871	4,571	660	561	64	10,794
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**67**	**4,871**	**4,571**	**660**	**561**	**64**	**10,794**
Genel Toplam	**753**	**38,076**	**30,746**	**12,444**	**7,563**	**2,576**	**92,158**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

1 Ocak - 31 Mart 2003

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat: 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	1,121	3,649	-	-	-	-	4,770
Tasarruf Mevduatı	121	34,071	6,354	1,080	3,429	408	45,463
Resmi Mevduat	4	17	179	-	-	-	200
Ticari Mevduat	279	19,323	386	35	10	-	20,033
Diğer Mevduat	16	279	58	132	1	-	486
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,541**	**57,339**	**6,977**	**1,247**	**3,440**	**408**	**70,952**
Yabancı Para							
Dth	121	4,826	3,207	1,127	591	448	10,320
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**121**	**4,826**	**3,207**	**1,127**	**591**	**448**	**10,320**
Genel Toplam	**1,662**	**62,165**	**10,184**	**2,374**	**4,031**	**856**	**81,272**

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	31 Mart 2004		31 Mart 2003	
	TL	YP	TL	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	7,559	-	12,870	65

3. Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net gelir/giderler:

	31 Mart 2004	31 Mart 2003
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	-	-
Toplam	-	-

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu da belirtilerek açıklanır. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı ayrı ayrı açıklanır.

Bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen olağandışı husus ve gelişmeler bulunmamaktadır.

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	31 Mart 2004	31 Mart 2003
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	17,346	97
Teminatsız	6,310	97
Diğer Gruplar	11,036	-
Genel Karşılık Giderleri	1,585	964
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	-	-
Diğer	6,092	-

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

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

a. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

	31 Mart 2004	31 Mart 2003
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	31,500	-
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-

b. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanır.

31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemi kullanarak değerlediği iştiraki bulunmamaktadır.

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

Söz konusu bilgiler "VIII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar" bölümünde açıklanmıştır.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. 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 açıklanır.

Banka'nın olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranı Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

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

Cari dönemde Banka'nın mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan şarta bağlı bir düzeltme kaydı bulunmamaktadır.

c. Vergi karşılığı

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 düzeltmesini de dikkate alacak şekilde hesaplanacaktır. Bu oranların gerçekleşip gerçekleşmediği hususuna üçer aylık geçici vergi dönemleri sonlarında bakılacak ve yıl içerisinde herhangi bir geçici vergi dönemi itibarıyla enflasyon düzeltmesi yapılmasının gerekli olması halinde, bu düzeltme tüm yıl için, ve geriye yönelik olarak önceki geçici vergi dönemleri dahil uygulanacaktır.

31 Mart 2004 tarihi itibarıyla son 36 aylık fiyat endeksi artışı %159,05 ve son 12 ay için %7,97 olup 2004 Nisan için %2,65 olarak açıklanan fiyat endeksi artışı da dikkate alındığında bu oranlar sırasıyla %132,53 ve %8,91 olmaktadır. 2004 Mayıs ve Haziran aylarında fiyat endeksinde toplamda %1,59 azalma olması durumunda bile 30 Haziran 2004 tarihi itibarıyla son 12 aylık fiyat endeksi artışı %10'un üzerinde gerçekleşecektir. Banka 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla, 2004 yılı için enflasyon muhasebesi uygulamasının 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren uygulanma şartlarının gerçekleşmesinin çok muhtemel olması nedeniyle mali tablolarındaki vergi karşılığını enflasyon muhasebesi düzeltmelerine göre hesaplayarak bu mali tablolara yansıtmıştır.

8. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı açıklanmalıdır. Sözkonusu değişiklik tutarının rakamsal olarak ifade edilemediği durumlarda bu husus açıklanmalıdır.

Cari dönemde Banka'nın mali tablolarına önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen tahmini muhasebe değişikliği bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Banka aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklar:

a. Banka aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklar:

a.1. Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

31 Mart 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

a.2. Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:

31 Mart 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

a.3. Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

31 Mart 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı gözönünde bulundurularak verilir.

b.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilir, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık burada açıklanır:

31 Mart 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

b.2. 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 yükümlülük dipnotlarda açıklanır:

i) Banka'nın bir şubesinde meydana gelen suistimalle ilgili Banka aleyhine açılmış davalarla ilgili ihtiyatlılık ilkesi gereği 920 TL tutarında karşılık ayırmıştır. Banka yönetimi devam etmekte olan davalar ile ilgili davacıların suistimale iştirak etmeleri ve gerçek banka müşterisi olmamaları sebebiyle Banka'nın herhangi bir zarara uğramasını mümkün görmemektedir. Ayrıca davaların Banka aleyhine sonuçlanması durumunda ise Banka zararının sigorta tarafından karşılanacağı belirtilmektedir.

ii) Banka'nın devam etmekte olan bir davasıyla ilgili olarak bilirkişi incelemesi yapılmış ve bilirkişi raporu doğrultusunda İstanbul Ticaret Odası hakem heyeti Banka aleyhine karar vermiştir. Karar banka tarafından temyiz edilmiş olup, dava dosyası yargıtaydadır. Banka bu dava ile ilgili olarak 3,968 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

Bu kapsamda dipnotlarda şarta bağlı yükümlülük ve varlıklara ilişkin aşağıdaki hususlar belirtilir:

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

   31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla Banka'nın şarta bağlı yükümlülük veya varlığı bulunmamaktadır.

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

   31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla Banka'nın beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

31 Mart 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Banka'nın dönem sonu gayrinakdi kredi taahhüt tutarı 4,618,593 TL (31 Aralık 2003: 4,463,692 TL)'dir. Bu kalemlerin detayı cari dönem nazım hesaplarında görünmektedir.

b. Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı.

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

Banka kabul kredileri	59,455
Akreditifler	621,378
Kredi kartı limit taahhütleri	2,148,910
Çek yaprağı risk hesabı	54,437
Diğer garantiler	367,461
Diğer kefaletler	12,210
Diğer taahhütler	240,450
Toplam	**3,504,301**

b.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Geçici teminat mektupları	107,862
Kesin teminat mektupları	702,381
Avans teminat mektupları	142,926
Gümrüklere verilen teminat mektupları	83,969
Diğer teminat mektupları	77,154
Toplam	**1,114,292**

3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	404,569	508,751
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	178,141	282,433
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	226,428	226,318
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,824,664	1,938,833
Toplam	**2,229,233**	**2,447,584**

b. 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 açıklanır:

31 Mart 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın maddi duran varlıkları üzerinde rehin, ipotek veya herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır. Ayrıca, herhangi bir maddi duran varlık alımı için verilmiş taahhüt yoktur. Cari dönemde maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan önemli bir harcama tutarı bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

FITCH Kasım 2003		MOODYS Ekim 2003		CI Eylül 2003	
Uzun vadeli yabancı para	B	Finansal güç notu	D +	Uzun vadeli yabancı para	B
Kısa vadeli yabancı para	B	Mevduat notu	B3/NP	Kısa vadeli yabancı para	B
Görünüm	Pozitif	Görünüm	Durağan	Finansal güç notu	BBB
Uzun vadeli Türk Parası	B			Görünüm	Durağan
Görünüm	Pozitif			Destek	3
Uzun vadeli ulusal	A-(tur)				
Görünüm	Durağan				
Bireysel Kredi notu	C/D				
Destek	5				

V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası açıklanır. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi Dönem Net Kâr/Zararı, Temel Hatalar ve Muhasebe Politikalarındaki Değişikliklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı hükümlerine göre açıklanır. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasında mutabakat sağlanması gereklidir.

Dönem başı:	**31 Aralık 2003**	**31 Aralık 2002**
Nakit	54,567	66,181
Nakde Eşdeğer Varlıklar	781,401	697,553
Dönem sonu:	**31 Mart 2004**	**31 Mart 2003**
Nakit	43,917	74,802
Nakde Eşdeğer Varlıklar	400,540	710,570

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

Nakde eşdeğer varlıklar, 3 aydan kısa vadede olan, T.C. Merkez Bankası, Bankalararası para piyasasından alacaklar, ters repo işlemlerinden alacaklar ve vadeli bankalar mevduatından oluşmaktadır.

VI. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler belirtilir.

31 Mart 2004

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar**	
	Nakdi	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	146,518	59,745	78,259	7,701	119,366	65,406
Dönem Sonu Bakiyesi	136,775	47,130	68,600	6,770	50,373	56,125
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**1,277**	**-**	**2**	**279**	**5,235**	**347**

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

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

31 Aralık 2003

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	198,359	71,380	16,616	209	133,875	34,471
Dönem Sonu Bakiyesi	146,518	59,745	78,259	7,701	119,366	65,406
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**13,548**	**414**	**908**	**1**	**9,020**	**44**

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

Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	31 Mart 2004	31 Aralık 2003	31 Mart 2004	31 Aralık 2003	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Mevduat						
Dönem Başı	9,047	31,016	128,403	96,107	91,638	156,999
Dönem Sonu	15,004	9,047	9	128,403	68,106	91,638
Mevduat Faiz Gideri	115	336	3,822	4,619	1,349	2,980

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	31 Mart 2004	31 Aralık 2003	31 Mart 2004	31 Aralık 2003	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	99,714	-	276	-	348
Dönem Sonu	40,711	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	1,474	-	(2,336)	-	(48)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

Bankanın faaliyetleri kapsamında bulunan bankacılık işlemleri risk grubuna dahil kuruluşlar ile mevzuata uygun olarak yürütülmektedir. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile nakdi ve gayrinakdi kredi ilişkisi mevcuttur. Banka, risk grubu ile olan işlemlerini Bankalar Kanununa göre devam ettirmektedir.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. 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:

Banka risk grubu ile olan işlemlerinde fiyatlandırma piyasa koşulları gözönünde bulundurularak yapılmaktadır. Banka'nın risk grubuna verdiği nakdi kredilerin tutarı 153,108 TL (31 Aralık 2003: 233,252 TL), yaptığı plasmanların tutarı 79,500 TL (31 Aralık 2003: 84,344 TL), kullandırdığı sermaye benzeri kredi tutarı 23,140 TL (31 Aralık 2003: 26,547TL), verdiği gayrinakdi kredilerin tutarı ise 110,025 TL (31 Aralık 2003: 132,852 TL)'dir. Söz konusu nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %7.94 (31 Aralık 2003: %12.12), plasmanların toplam bankalara oranı %38.76 (31 Aralık 2003: %30.12) ve gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %4.93 (31 Aralık 2003: %5.42)'dir. Söz konusu kredilerin teminatı olarak ilgili şirketler ile yapılmış mevduat rehni sözleşmelerinin tutarı 396 (31 Aralık 2003: 15,536 TL) ve hazine bonosu rehni sözleşmelerinin rayiç değeri 311,232 TL (31 Aralık 2003: 311,299 TL)'dir. Banka, risk grubuna kullandırılmış olan kredilerin teminatı olarak tutulan mevduat ve hazine bonosu rehin sözleşmelerine ilave olarak grubun 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla Banka'da 214,919 TL (31 Aralık 2003: 213,552 TL) tutarında serbest mevduatı ve hazine bonosu bulunmaktadır. Ayrıca, Banka'nın dolaylı gerçek kişi ortağı ile yapılan sözleşme gereğince ilgili mevzuat uyarınca grup riski limitlerinin aşılması durumunda Banka dolaylı ortağının bankadaki mevduatını ve menkul kıymetini rehnedebilmektedir.

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

Banka iştirak ve bağlı ortaklıklarından cari dönem içerisinde 6,514 milyar TL (31 Mart 2003: 23,476 TL) faiz geliri elde etmiştir. Buna karşılık, iştirak ve bağlı ortaklıklarına toplam 5,286 TL (31 Mart 2003: 7,935 TL) faiz ödemesi yapmıştır.

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Cari dönemde özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

d. 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 ilgili oldukları dönemin raporlarında açıklanır:

VI. Enflasyon muhasebesine ilşkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla mali tablolar, TL'nin bilanço tarihindeki satın alma gücü esas alınarak hazırlanmıştır.

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

Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilişikteki mali tablolar, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce sabit kıymetler üzerindeki yeniden değerlemeden doğan değer artışları haricinde, ilk elde etme maliyeti esasına göre tutulan kanuni defterler baz alınarak hazırlanmış olup, MUY 14'e uygunluk sağlamak için düzenleme ve yeniden sınıflandırmalar yapılarak sunulmuştur.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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:

   31 Mart 2004 tarihli mali tabloların yeniden düzenlenmesi için aşağıda belirtilen Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

Tarih	Fiyat endeksi	Düzeltme katsayısı
31 Mart 2004	**7,862.200**	**1.000**
31 Aralık 2003	7,382.100	1.065
31 Mart 2003	7,281.800	1.079

4. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar:

   Bilanço tarihinde paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiş parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme işlemine tabi tutularak paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir. Düzeltme işleminde, ilgili varlık veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır. Parasal olmayan kalemler içinde yer alan ancak cari değerleri ile değerlenen; yabancı para aktif ve pasif hesaplar ile getirileri veya anaparaları enflasyona veya yabancı paraya endekslenmiş olan varlık ve yükümlülükler düzeltme işlemine tabi tutulmamış ve parasal kâr veya zararın hesaplanmasında parasal kalemler gibi işleme tabi tutulmuşlardır. Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

   - Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.

   - Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerleme 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 değerleme 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 "Özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri" 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.

   - Enflasyonun Banka'nın net parasal durumu üzerindeki etkisi gelir tablosunda "net parasal pozisyon karı veya zararı" olarak yer almaktadır.

   - Bağlı ortaklık ve diğer hisse senetleri enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

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:"

   Amortismana tabi varlıklar için amortisman bunların düzeltilmiş tutarları üzerinden faydalı ömürleri dikkate alınarak doğrusal amortisman metodu uygulanmak suretiyle ayrılmıştır. Gayrimenkuller için değer düşüklüğü karşılığı lisanslı gayrimenkul ekspertiz firmaları tarafından tespit edilen rayiç değerler esas alınmak suretiyle hesaplanmıştır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

   Banka'nın 31 Mart 2004 tarihli yasal kayıtlarına göre ödenmiş sermayesi ve yedek akçeleri sırasıyla 271,600 TL (31 Aralık 2003: 271,600 TL) ve 13,419 TL (31 Aralık 2003: 14,292 TL)'dir.

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, Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin tebliğleri uyarınca gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülenler, net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde gösterilir. Varsa, gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülen bu tür kalemlere ilişkin açıklama:

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

   Banka'nın önceki dönem mali tabloları bağımsız denetimden geçmiştir. Bağımsız denetim kuruluşu Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. a member of PricewaterhouseCoopers'dır.

9. 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:

   Banka'nın gelir ve gider kalemleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmekte ve gelir ve gider kalemlerindeki hareketler günlük ve aylık olarak analiz edilmektedir. Gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir ve döneme eşit biçimde dağılmıştır.

VII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

i) 19 Nisan 2004 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka'nın 2003 yılı faaliyetleri neticesinde elde edilen 171,656 TL net karından, %5 nispetinde 8,583 TL I. Tertip kanuni yedek akçe ayrılmasına, 138,516 TL'nin birinci kar payı olarak ortaklara dağıtılmasına, 3,259 TL'nin II. Tertip yedek akçe olarak ayrılmasına, kalan 21,298 TL'nin olağanüstü yedek akçe olarak ayrılmasına, kar payı dağılımının 92,344 TL bölümünün bedelsiz hisse senedi verilmesi suretiyle yapılmasına, bunlarla ilgili olarak 30 Nisan 2004 tarihine kadar BDDK ile SPK Başkanlığı'na başvurularak gerekli izinlerin alınmasını müteakip kar payı dağıtımının gerçekleştirilmesine karar verilmiştir.

ii) Banka'nın 20 Nisan 2004 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısı'nda, çıkarılmış sermayenin, 92,344 TL (%34) 2003 yılı kar payından karşılanmak suretiyle bedelsiz artırılarak 271,600 TL'den 363,944 TL'ye yükseltilmesine karar verilmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka tarafından geçmiş dönem zararının KVK'nun 14/7'nci maddesine istinaden 2002 ve müteakip dönem kurum kazancından indirim konusu yapılması için açılmış olan dava 2003 yılında Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede Banka, 364,501 milyar TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. Sözkonusu geçmiş yıl zararlarının tamamı indirim konusu yapıldığında 120,285 milyar TL tutarındaki vergi aktifi geliri oluşacaktır. Aynı dava sonucuna istinaden, Banka'nın önceden ödemiş bulunduğu 24,316 milyar TL Geçici Vergi tutarının da iadesini talep etme hakkı doğmuştur. Banka, 364,501 Milyar TL tutarındaki sözkonusu geçmiş yıl zararlarından 2003 yılında 132,443 milyar TL tutarındaki kısmını, 2004 yılı ilk üç aylık ara hesap döneminde ise 41,646 milyar TL tutarındaki kısmını kurumlar vergisi matrahından mahsup etmiştir. Ayrıca 2004 yılı için 104,000 milyar TL vergi matrahı üzerinden hesaplanan 34,320 milyar TL tutarında ertelenmiş vergi aktifini 31 Mart 2004 tarihli mali tablolarında da taşımıştır. Bununla birlikte Banka, ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde geçmiş yıl zararlarından kullanılmayan 86,412 milyar TL'lık bölüm üzerinden oluşacak 28,516 milyar TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini mali tablolarına yansıtmamıştır. Sözkonusu ertelenmiş vergi aktifinin tamamı önceki yıl mali tablolarına yansıtılmış olsaydı, 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla bilançoda geçmiş yıl karları 42,259 milyar TL fazla, cari dönem karı ise 13,743 milyar TL daha az olacaktı.

YEDİNCİ BÖLÜM

G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2004 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 7 Mayıs 2004 tarihli sınırlı denetim raporunda aşağıdaki paragrafta belirtilen hususun konsolide olmayan mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, konsolide olmayan mali tabloların Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe, ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

Altıncı bölüm'de "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar"da izah edildiği üzere, Banka tarafından geçmiş dönem zararının KVK'nun 14/7'nci maddesine istinaden 2002 ve müteakip dönem kurum kazancından indirim konusu yapılması için açılmış olan dava 2003 yılında Banka lehine sonuçlanmıştır. Bu çerçevede Banka, 364,501 milyar TL tutarındaki geçmiş yıl zararını kurumlar vergisi matrahından indirmeye hak kazanmıştır. Sözkonusu geçmiş yıl zararlarının tamamı indirim konusu yapıldığında 120,285 milyar TL tutarındaki vergi aktifi geliri oluşacaktır. Banka, 364,501 milyar TL tutarındaki sözkonusu geçmiş yıl zararlarından 2003 yılında 132,443 milyar TL tutarındaki kısmını, 2004 yılı ilk üç aylık ara hesap döneminde ise 41,646 milyar TL tutarındaki kısmını kurumlar vergisi matrahından mahsup etmiştir. Ayrıca 2004 yılı için 104,000 milyar TL vergi matrahı üzerinden hesaplanan 34,320 milyar TL tutarında ertelenmiş vergi aktifini 31 Mart 2004 tarihli mali tablolarında da taşımıştır. Bununla birlikte Banka, ihtiyatlılık prensibi çerçevesinde geçmiş yıl zararlarından kullanılmayan 86,412 milyar TL'lık bölüm üzerinden oluşacak 28,516 milyar TL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifini mali tablolarına yansıtmamıştır. Sözkonusu ertelenmiş vergi aktifinin tamamı önceki yıl mali tablolarına yansıtılmış olsaydı, 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla bilançoda geçmiş yıl karları 42,259 milyar TL fazla, cari dönem karı ise 13,743 milyar TL daha az olacaktı.

……