TURKISH BANK A.Ş.

31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

TURKISH BANK A.Ş.

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

Turkish Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

1. Turkish Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunu 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. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan mali tabloların, Turkish Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 16 Nisan 2004

TURKISH BANK A.Ş.

31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN 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** - GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR
- **Üçüncü Bölüm** - MUHASEBE POLİTİKALARI
- **Dördüncü Bölüm** - MALİ BÜNYEYE 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.

16 Nisan 2004

Hamit Belliğ Belli	Abdullah Akbulak	H. İlhan Tufan	Mehmet Düzağaç
İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Muhasebe Müdürü

TURKISH BANK A.Ş.

31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A. GENEL BİLGİLER

		SAYFA
I.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama	1
II.	Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Diğer bilgiler	1
IV.	Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar	2

İKİNCİ BÖLÜM

B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I.	Bilanço	3-4
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	7
II.	Yabancı para cinsi üzerinden işlemlerle ilgili açıklamalar	8-9
III.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	9
IV.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	10
V.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	10
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	10
VII.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar	10
VIII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesine ilişkin açıklamalar	10
IX.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklarına ilişkin açıklamalar	11
X.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklamalar	11-12
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	12
XII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	12
XIII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	13
XIV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	13
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	13
XVI.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	13
XVII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	13-14
XVIII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin ilave açıklamalar	14
XIX.	Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar	14
XX.	Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar	14
XXI.	Sınıflandırmalar	14

TURKISH BANK A.Ş.

31 MART 2004 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

		SAYFA
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	15-18
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	19
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	19-21
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	22-24
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	25

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	26-31
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	32-35
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	36-38
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	39-40
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	41
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	42-44
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	45-47
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	47

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	48

YEDİNCİ BÖLÜM

G. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	49

BİRİNCİ BÖLÜM

A. GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama:

Turkish Bank A.Ş. ("Banka"), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4 üncü ve 8 inci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Eylül 1991 tarihli 91/2256 no.lu Karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankasıdır.

T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları ise her türlü ticari bankacılık faaliyetleri ve mevzuatın bankalarca yapılmasına ve icrasına imkan verdiği konularla iştigal etmektir.

II. Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Banka'nın hakim sermayedarları Özyol Holding A.Ş. ve Türk Bankası Ltd.'dir.

III. Diğer bilgiler:

a. Banka'nın yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları:

Adres : Valikonağı Caddesi, No: 7 80200 Nişantaşı / İstanbul
Telefon : (0 212) 225 03 30
Fax : (0 212) 225 03 53

b. Banka'nın elektronik site adresi ve elektronik posta adresi:

www.turkishbank.com

c. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 31 Mart 2004

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) Dönem içerisinde temettü ödemesi yapılmamıştır.

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

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

j) Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde Banka'nın durumunu olumsuz yönde etkileyebilecek önemli değişiklikler bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. BİLANÇO								
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	**CARİ DÖNEM (31/03/2004)**			**ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)**		
	AKTİF KALEMLER		**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**I.1.**	**640**	**2,159**	**2,799**	**654**	**2,750**	**3,404**
1.1	Kasa		635	-	635	648	-	648
1.2	Efektif Deposu		-	1,801	1,801	-	2,274	2,274
1.3	T.C. Merkez Bankası		5	358	363	6	476	482
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	**I.2.**	**13**	**-**	**13**	**5**	**-**	**5**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		13	-	13	5	-	5
2.1.1	Devlet Tahvili		13	-	13	5	-	5
2.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**40,201**	**68,922**	**109,123**	**65,147**	**112,702**	**177,849**
3.1	Bankalar		40,201	68,922	109,123	65,147	112,702	**177,849**
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		40,201	63,099	103,300	63,903	107,039	170,942
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	5,823	5,823	1,244	5,663	6,907
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**111,500**	**2,623**	**114,123**	**73,754**	**4,460**	**78,214**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		111,500	2,623	114,123	73,754	4,460	78,214
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**	**I.3.**	**22,198**	**19,814**	**42,012**	**33,368**	**30,676**	**64,044**
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		22,198	19,814	42,012	33,368	30,676	64,044
VI.	**KREDİLER**	**I.4.**	**14,586**	**3,281**	**17,867**	**12,638**	**2,353**	**14,991**
6.1	Kısa Vadeli		14,586	3,019	17,605	12,638	2,056	14,694
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		-	262	262	-	297	297
6.3	Takipteki Krediler		659	-	659	871	-	871
6.4	Özel Karşılıklar (-)		659	-	659	871	-	871
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	**I.5.**	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**I.6.**	-	-	-	-	-	-
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**I.7.**	**9,364**	**-**	**9,364**	**9,364**	**-**	**9,364**
10.1	Mali Ortaklıklar		9,364	-	9,364	9,364	-	9,364
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**DİĞER YATIRIMLAR (Net)**		-	-	-	-	-	-
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**	**I.8.**	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**8,506**	**7,281**	**15,787**	**6,381**	**11,940**	**18,321**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**		**54**	**799**	**853**	**61**	**-**	**61**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	**I.9.**	**3,072**	**787**	**3,859**	**3,482**	**3,307**	**6,789**
15.1	Kredilerin		194	3	197	401	9	410
15.2	Menkul Değerlerin		1,831	667	2,498	1,561	3,177	4,738
15.3	Diğer		1,047	117	1,164	1,520	121	1,641
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**10,854**	**-**	**10,854**	**11,025**	**-**	**11,025**
16.1	Defter Değeri		28,617	-	28,617	28,565	-	28,565
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		17,763	-	17,763	17,540	-	17,540
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		-	-	-	-	-	-
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		-	-	-	-	-	-
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	**I.10.**	**3,930**	**-**	**3,930**	**3,661**	**-**	**3,661**
	AKTİF TOPLAMI		**224,918**	**105,666**	**330,584**	**219,540**	**168,188**	**387,728**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR (Devamı)

I. BİLANÇO

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (31/03/2004)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II.1.**	**94,872**	**103,209**	**198,081**	**146,401**	**162,636**	**309,037**
1.1	Bankalararası Mevduat		1	17,179	17,180	53,892	59,836	113,728
1.2	Tasarruf Mevduatı		86,225	-	86,225	81,768	-	81,768
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		8,646	-	8,646	10,741	-	10,741
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	86,030	86,030	-	102,800	102,800
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**	**II.2.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II.3.**	**58,846**	**653**	**59,499**	**2,277**	**2,286**	**4,563**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		58,846	653	59,499	2,277	2,286	4,563
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		1,043	-	1,043	2,277	-	2,277
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		57,803	653	58,456	-	2,286	2,286
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**II.4.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	**II.5.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	**II.6.**	**100**	**814**	**914**	**159**	**18**	**177**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II.7**	**1,398**	**78**	**1,476**	**1,255**	**66**	**1,321**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		**547**	**-**	**547**	**675**	**-**	**675**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**	**II.8.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**	**II.9.**	**1,708**	**258**	**1,966**	**2,236**	**201**	**2,437**
11.1	Mevduatın		1,087	167	1,254	1,397	201	1,598
11.2	Alınan Kredilerin		82	-	82	191	-	191
11.3	Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4	Diğer		539	91	630	648	-	648
XII.	**KARŞILIKLAR**	**II.10.**	**6,261**	**28**	**6,289**	**5,621**	**681**	**6,302**
12.1	Genel Karşılıklar		251	-	251	246	-	246
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		336	-	336	348	-	348
12.3	Vergi Karşılığı		5,013	-	5,013	3,805	-	3,805
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		661	28	689	1,222	681	1,903
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**II.10.**	**-**	**-**	**-**			
XIV.	**AZINLIK HAKLARI**		**-**	**-**	**-**			
XV.	**ÖZKAYNAK LAR**	**II.11.**	**61,753**	**59**	**61,812**	**61,662**	**1,554**	**63,216**
15.1	Ödenmiş Sermaye		10,400	-	10,400	10,400	-	10,400
15.2	Sermaye Yedekleri		45,310	59	45,369	45,433	1,554	46,987
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	.	295	59	354	418	1,554	1,972
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-		-	-	-
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-		-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri	-	-	-		-	-	-
15.2.7	Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		45,015	-	45,015	45,015	-	45,015
15.3	Kâr Yedekleri		484	-	484	484	-	484
15.3.1	Yasal Yedekler		141	-	141	141	-	141
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		343	-	343	343	-	343
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4	Kâr veya Zarar		5,559	-	5,559	5,345	-	5,345
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		5,345	-	5,345	-	-	-
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		214	-	214	5,345	-	5,345
	PASİF TOPLAMI		**225,485**	**105,099**	**330,584**	**220,286**	**167,442**	**387,728**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR (Devamı)

II.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU		CARİ DÖNEM (31/03/2004)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**12,413**	**13,248**	**25,661**	**12,744**	**12,371**	**25,115**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**IV.2**	**5,211**	**8,968**	**14,179**	**4,333**	**7,312**	**11,645**
1.1.	Teminat Mektupları		5,211	5,291	10,502	4,333	5,241	9,574
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		5,211	5,291	10,502	4,333	5,241	9,574
1.2.	Banka Kredileri		-	902	902	-	366	366
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	290	290	-	40	40
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	612	612	-	326	326
1.3.	Akreditifler		-	2,775	2,775	-	1,705	1,705
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	49	49	-	70	70
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	2,726	2,726	-	1,635	1,635
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**7,202**	**4,280**	**11,482**	**8,411**	**5,059**	**13,470**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		7,202	4,280	11,482	8,411	5,059	13,470
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3,610	4,280	7,890	4,881	5,059	9,940
2.1.8.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		3,592	-	3,592	3,530	-	3,530
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.	Para ve Faiz Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)**		**41,169**	**10,215**	**51,384**	**42,404**	**8,570**	**50,974**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**33,547**	**5,113**	**38,660**	**34,632**	**3,410**	**38,042**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		11,170	3,380	14,550	14,660	1,989	16,649
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		22,377	1,733	24,110	19,972	-	19,972
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	1,421	1,421
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**7,622**	**5,102**	**12,724**	**7,772**	**5,160**	**12,932**
5.1.	Menkul Kıymetler		56	-	56	60	-	60
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	4	4	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		6,563	3,077	9,644	6,665	3,940	10,605
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		1,003	2,021	3,024	1,047	1,220	2,267
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**53,582**	**23,463**	**77,045**	**55,148**	**20,941**	**76,089**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

1 OCAK - 31 MART ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk lirası (TL) olarak TL'nin 31 Mart 2003 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR (Devamı)

III. GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (31/03/2004)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2003)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**III.1.**	**13,517**	**15,776**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		993	1,817
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		914	1,115
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		914	1,115
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		37	46
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		33	40
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		4	6
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		42	656
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		350	303
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		2,667	794
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		1	18
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		2,507	544
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		159	232
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		6,555	11,106
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,952	1,756
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	**III.3.**	2,952	1,756
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	**III.3.**	-	-
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**III.2.**	**8,984**	**9,077**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		5,704	7,699
2.1.1	Bankalar Mevduatına		38	180
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		4,870	6,499
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		209	348
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	28
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		587	644
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		18	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3,262	1,378
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		75	242
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		3,187	1,136
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**4,533**	**6,699**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**255**	**194**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		285	292
4.1.1	Nakdi Kredilerden		91	96
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		73	72
4.1.3	Diğer		121	124
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		30	98
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3	Diğer		30	98
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**2,242**	**101**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		2,150	-
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		92	101
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**		-	-
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III.4.**	**634**	**216**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**7,664**	**7,210**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III.5**	**33**	**178**
XI.	**DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)**		**3,382**	**3,186**
XII.	**FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)**		**4,249**	**3,846**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**III.6.**	-	**1,262**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**		**(2,547)**	**(4,236)**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)**		**1,702**	**872**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**1,488**	**1,161**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)**		**214**	**(289)**
XVIII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		-	-
18.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-
18.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-
18.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-
18.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-
XIX.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVII+XVIII)**	**III.7.**	**214**	**(289)**
Hisse Başına Kâr / Zarar (TL olarak)			21	(28)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

Banka'nın 31 Mart 2004 tarihli ara dönem mali tabloları ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Haziran 2002 tarihli ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ekim 2002 tarihinde yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere ve 31 Aralık 2002 tarihli ve 24980 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan çeşitli muhasebe standartları hakkındaki tebliğlerde değişiklik yapılmasına dair tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

b. 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 ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması ya da 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. Beşinci Bölüm'de VII. no'lu "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

Bu mali tablolar, maddi duran varlıklar üzerindeki yeniden değerlemeden doğan değer artışları haricinde, ilk elde etme maliyeti esasına göre tutulan defterler baz alınarak hazırlanmış olup, MUY 14'e uygunluk sağlamak için düzenleme ve yeniden sınıflandırmalar yapılarak sunulmuştur.

c. Diğer değerleme esasları:

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

II. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlerle ilgili açıklamalar:

a. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri:

Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasiflerinin önemli bir kısmını oluşturan bakiyeleri aşağıdaki kurlar kullanılarak Türk lirasına dönüştürülmüştür:

	TL
ABD Doları	1,311,286
EURO	1,599,769
Japon Yeni	12,361

b. Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları.

Döneme ilişkin net kâra ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları 92 milyar TL'dir.

c. Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı ve dönem içinde meydana gelen değişiklikler.

Yoktur.

d. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı.

Banka'nın aktifleştirilmiş kur farkı gideri bulunmamaktadır.

e. Kur riski yönetim politikasının temel esasları.

Banka, kur riskine karşı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ("TCMB") döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif ve pasif yönetimi her türlü fiyat, likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

f. Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların, iştiraklerin, ödünçlerin ve riskten korunma amaçlı diğer araçların Türk parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farklarının hangi hesaplarda izlendiği.

Banka'nın yurtdışında kurulu ortaklıkları, iştirakleri veya riskten korunma amaçlı diğer araçları mevcut değildir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

g. Yurtdışında kurulu bir ortaklığın edinilmesinden doğan şerefiye ile, bu ortaklığın aktif ve pasif kalemlerinin rayiç bedele uyarlanması sonucu oluşan tutarların Türk parasına dönüştürülmesinde uygulanan yöntem.

Cari dönemde yurtdışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir.

h. Yurtdışı ortaklığının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı.

Cari dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

i. Yabancı para işlemlerin, işlem tarihinde geçerli olan kur üzerinden hesaplanıp hesaplanmadığı, bu tür işlemlerden ve yabancı para cinsi parasal aktif ve pasiflerin Türk Lirasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kâr veya zararların, gelir tablosuna yansıtılıp yansıtılmadığı.

Banka, yabancı para cinsinden işlemlerini işlem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Türk lirasına çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmiştir. Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kar/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

j. Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farkların gelir tablosuna dahil edilip edilmediği.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk lirasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kar/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

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

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır. Ayrıca, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 1 Sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı"nda tanımlandığı şekliyle Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nin yürürlüğe girmesinden önce, Banka vadeli döviz alım-satım, para ve faiz swap alım-satım sözleşmelerini cari kurdan evalüasyona tabi tutarak ilgili yükümlülükleri nazım hesaplarda izlemekte idi. Söz konusu 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):

IV. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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 mevcut ise veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize edip ödüyorsa veya tahsil ediyorsa bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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 ya da gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

VII. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar:

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 ise TCMB'nin açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmiş, bu menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz gelirlerinin, kazanılan kar payları ise kar payı gelirlerinin içinde gösterilmiştir.

VIII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetleri bulunmamaktadır. Dönem içerisinde 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 veya iskonto edilmiş değer ile değerlenmektedir. Söz konusu repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonları bulunmamaktadır.

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

IX. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar:

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 varlıklardır. Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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 amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

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

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmıştır. Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değere göre yapılmıştır. Rayiç değerin tespit edilemediği durumlarda iç verim oranı yöntemi ile değerlenmiştir. Satılmaya hazır menkul değerlerin, rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararları, özkaynak kalemleri içerisinde ilgili hesaplarda gösterilmiştir. Bu menkul kıymetler elden çıkarıldığında, özkaynaklarda birikmiş rayiç değer uyarlamaları, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce bağlı menkul değerler içinde sınıflandırılan ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler basit faiz yöntemiyle değerlenmiştir.

X. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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 işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmemiştir.

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 ve iç yönetmelikleri uyarınca takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır. Banka, 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla ihtiyatlılık prensibine göre hareket ederek takipteki alacakları için %100 oranında karşılık ayırmıştır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

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.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla şerefiyesi ve maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

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. Amortisman, maddi duran varlıkların 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 makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	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. Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde en önemli tutarı oluşturan genel müdürlük binası 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla ekspertiz tarafından değerlemeye tabi tutulmuştur.

Maddi duran varlıklar MUY 14'e uygun olarak yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

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 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.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

Banka ticaret bankası olması sebebiyle, kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XIV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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 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 durumlar şarta bağlı yükümlülük olarak kabul edilir. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 10 sayılı Tebliğ olan "Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("MUY 10") hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması %16.95'tir (31 Aralık 2003: %17.56).

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

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

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 tabidir. 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.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

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 milyar 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 hesaplanacaktır.

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

Ertelenmiş vergiler:

Banka, 1 Ekim 2002 tarihinden itibaren yürürlükte olan MUY'da ertelenmiş vergiler ile ilgili bir muhasebe standartı bulunmaması sebebiyle önceki dönemlerle tutarlı olarak ticari ve mali bilançolar arasındaki geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi aktifi ve pasifi hesaplamaktadır. MUY 14'e ilişkin düzeltmeler ile ilgili ertelenmiş vergi hesaplanmamaktadır.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın borçlanma araçları ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihracı bulunmamaktadır.

XVIII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar:

Banka 2004 yılının ilk üç ayı içerisinde hisse senedi ihraç etmemiştir. Bununla beraber genel uygulama işlem maliyetlerinin gider olarak muhasebeleştirilmesidir.

Bilanço tarihinden sonra hisse senetleriyle ilgili kar payları ilan edilmemiştir.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Sınıflandırmalar:

31 Mart 2004 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması için 31 Aralık 2003 ve 31 Mart 2003 tarihli mali tablolar üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %77 olup bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'den yüksektir.

Sermaye yeterliliği standart oranının belirlenmesi esnasında piyasa riskine maruz tutar standart metoda göre hesaplanmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Milyar TL, %

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	**20%**	**50%**	**100%**
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi	-	-	-	-
Bilanço Kalemleri (Net)	-	-	-	-
Nakit Değerler	2,436	-	-	-
Bankalar	363	105,130	-	3,993
Bankalararası Para Piyasası	114,123	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	15,787	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	2,373	-	-	15,494
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	853
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net) (*)	42,025	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	10,458
Diğer Aktifler	3,582	-	-	90
Bilanço Dışı Kalemler	**-**	**-**	**-**	**-**
Garanti ve Kefaletler	-	1,388	7,153	451
Taahhütler	-	-	2,871	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	3,530	132	-	197
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	184,219	106,650	10,024	31,536

(*) Bu tutarlar alım satım amaçlı ve satılmaya hazır menkul değerleri göstermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	67,285	79,229
Özkaynak	52,045	53,434
Özkaynak/RAV (SRY (%))	%77	%67

(*) Bu tutarın içerisinde 9,407 milyar TL tutarındaki (2003: 14,032 milyar TL) piyasa riskine maruz tutar da bulunmaktadır.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		-
Ödenmiş Sermaye	10,400	10,400
Nominal Sermaye	10,400	10,400
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan	45,015	45,015
Yasal Yedekler	141	141
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	141	141
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	343	343
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	343	343
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	5,559	5,345
Dönem Kârı	214	5,345
Geçmiş Yıllan Kârı	5,345	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**61,458**	**61,244**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı	-	-
Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	251	246
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	354	1,972
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	354	1,972
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**605**	**2,218**

(Yetkili İmza / Kaşe)

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	62,063	63,462
SERMAYE		-
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(10,018)	(10,028)
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	(9,364)	(9,364)
Özel Maliyet Bedelleri	(396)	(429)
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	(258)	(235)
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	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)		-
Aktifleştirilmiş Giderler		-
Toplam Özkaynak	**52,045**	**53,434**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Banka yönetimi, piyasa riskinin ölçümünde standart metodu kullanmaktadır. Banka, piyasa riski ölçümlerini her ay sonu itibarıyla hesaplamaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,592
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	655
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	39
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
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	59
Sermaye Yükümlülüğü	59
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	753
Piyasa Riskine Maruz Tutar	9,407

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

1. Banka, Şubat 2001'de dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu minimum düzeyde tutmaktadır.

2. Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunun oldukça düşük olması sebebiyle, Banka, yabancı para borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev araçları ile korumamaktadır.

3. Banka, kur riskine karşı TCMB'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	TL		
	ABD Doları	EURO	Japon Yeni
31 Mart 2004 tarihi itibarıyla	1,311,286	1,599,769	12,361
30 Mart 2004 tarihi itibarıyla	1,313,257	1,590,223	12,401
29 Mart 2004 tarihi itibarıyla	1,315,613	1,598,864	12,428
26 Mart 2004 tarihi itibarıyla	1,319,127	1,600,628	12,404
25 Mart 2004 tarihi itibarıyla	1,312,463	1,608,292	12,329

5. Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	TL
ABD Doları	1,315,870
EURO	1,614,413
Japon Yeni	12,077

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	453	1,424	-	282	2,159
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	20,810	48,492	7	2,236	71,545
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	7,182	10,366	-	2,266	19,814
Verilen Krediler	1,989	1,134	-	177	3,300
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	2,916	5,587	-	364	8,867
Toplam Varlıklar	**33,350**	**67,003**	**7**	**5,325**	**105,685**
		-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	5	17,103	-	71	17,179
Döviz Tevdiat Hesabı	32,334	49,016	-	4,680	86,030
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	653	-	-	653
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	800	5	-	9	814
Diğer Yükümlülükler	170	139	-	55	364
Toplam Yükümlülükler	**33,309**	**66,916**	**-**	**4,815**	**105,040**
Net Bilanço Pozisyonu	**41**	**87**	**7**	**510**	**645**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	1,739	7,203	-	26	8,968
		-	-	-	-
Önceki Dönem	-	-	-	-	-
Toplam Varlıklar	36,470	124,463	5	7,250	168,188
Toplam Yükümlülükler	36,243	124,295	-	6,904	167,442
Net Bilanço Pozisyonu	**227**	**168**	**5**	**346**	**746**
Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	1,476	5,766	-	70	7,312

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

1. Banka, faiz riskini iki boyutta ele almaktadır. Aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski. Banka'nın bu tür faiz oranı risklerinin faize duyarlılıklarını piyasa riski hesaplaması esnasında standart yönteme göre ölçmektedir. Faiz oranı riski, faiz oranına duyarlı aktif ve pasiflerin doğal olarak birbirini değerlemesi yoluyla yönetilmektedir.

   Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

Cari Dönem Sonu	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,799	-	-	-	-	-	2,799
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	219,312	3,934	-	-	-	-	223,246
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1	2	1	2	7	-	13
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,046	2,046	1,501	12,923	23,496	-	42,012
Verilen Krediler	12,719	2,098	1,119	1,550	381	-	17,867
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	18,031	147	835	1,416	70	24,148	44,647
Toplam Varlıklar	**254,908**	**8,227**	**3,456**	**15,891**	**23,954**	**24,148**	**330,584**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	17,180	-	-	-	-	-	17,180
Diğer Mevduat	85,503	86,548	6,166	1,449	1,235	-	180,901
Muhtelif Borçlar	914	-	-	-	-	-	914
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	58,531	88	805	75	-	-	59,499
Diğer Yükümlülükler	2,162	1,473	133	180	41	6,289	10,278
Toplam Yükümlülükler	**164,290**	**88,109**	**7,104**	**1,704**	**1,276**	**6,289**	**268,772**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	90,618	(79,882)	(3,648)	14,187	22,678	17,859	61,812
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**90,618**	**(79,882)**	**(3,648)**	**14,187**	**22,678**	**17,859**	**61,812**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3,404	-	-	-	-	-	3,404
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	256,063	-	-	-	-	-	256,063
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	5	-	-	-	-	5
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,113	3,301	-	27,954	30,676	-	64,044
Verilen Krediler	9,388	4,506	321	296	480	-	14,991
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	20,794	334	3,190	1,335	3,179	20,389	49,221
Toplam Varlıklar	**291,762**	**8,146**	**3,511**	**29,585**	**34,335**	**20,389**	**387,728**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	113,728	-	-	-	-	-	113,728
Diğer Mevduat	183,126	9,252	2,108	677	146	-	195,309
Muhtelif Borçlar	177	-	-	-	-	-	177
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2,445	1,944	174	-	-	-	4,563
Diğer Yükümlülükler	3,352	964	3,899	23	-	2,497	10,735
Toplam Yükümlülükler	**302,828**	**12,160**	**6,181**	**700**	**146**	**2,497**	**324,512**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(11,066)	(4,014)	(2,670)	28,885	34,189	17,892	63,216
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(11,066)	(4,014)	(2,670)	28,885	34,189	17,892	63,216

(*) 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla 114,123 milyar TL (31 Aralık 2003: 78,214 milyar TL) tutarındaki Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar bakiyesi "Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar" satırında gösterilmiştir.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.66	3.20	-	22.14
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	22.12
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5.48	5.75	-	27.18
Verilen Krediler	5.18	6.45	-	27.80
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	1.44	-	-
Diğer Mevduat	3.39	2.54	-	22.12
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.38	-	21.26

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.34	2.39	-	37.24
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	43.75
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	10.53	10.52	-	47.15
Verilen Krediler	8.01	7.00	-	43.25
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	1.84	1.27	-	25.25
Diğer Mevduat	3.95	2.95	-	25.99
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.42	1.18	-	28.00

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Banka, likidite riskini mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğerleri kaynağın bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz (*)	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,799	-	-	-	-	2,799
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	219,312	3,934	-	-	-	223,246
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1	2	1	2	7	13
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	1,501	12,923	27,588	42,012
Verilen Krediler	12,719	2,099	1,119	1,550	380	17,867
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	21,822	112	834	1,416	245	44,647
Toplam Varlıklar	**256,653**	**6,147**	**3,455**	**15,891**	**28,220**	**330,584**
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	17,180	-	-	-	-	17,180
Diğer Mevduat	85,503	86,548	6,166	1,449	1,235	180,901
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	58,531	88	805	75	-	59,499
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	914	-	-	-	-	914
Diğer Yükümlülükler	7,836	1,473	133	180	656	10,278
Toplam Yükümlülükler	**169,964**	**88,109**	**7,104**	**1,704**	**1,891**	**268,772**
Net Likidite Açığı	**86,689**	**(81,962)**	**(3,649)**	**14,187**	**26,329**	**61,812**
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler (**)	291,762	8,146	3,510	29,584	34,337	387,728
Toplam Yükümlülükler	305,325	12,160	6,180	702	145	324,512
Net Likidite Açığı	**(13,563)**	**(4,014)**	**(2,670)**	**28,882**	**34,192**	**63,216**

(*) 1 aya kadar vadeli kalemler "Vadesiz" sütununda gösterilmiştir.

(**) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler ve bağlı ortaklıklar bilanço aktif toplamı ile tutarlılığın sağlanmasını teminen sadece toplam sütunu doldurmak suretiyle "Diğer Varlıklar" sütununa kaydedilmiştir.

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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadesiz Serbest Tutar	363	482
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	**363**	**482**

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

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

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

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerler, devlet tahvilleri, hazine bonoları ve Eurobond'lardan oluşmaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	42,012	64,044
Borsada İşlem Gören	42,012	64,044
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**42,012**	**64,044**

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler TL ve YP devlet tahvili, hazine bonosu ve Eurobond'lardan oluşmaktadır. Bu menkul değerlerin 14,793 milyar TL tutarındaki maliyet ve 1,129 milyar TL tutarındaki birikmiş faiz reeskontu olarak ifade edilen defter değerleri toplamı 15,922 milyar TL'dir

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	14,541	252	33,368	6,731
Diğer	-	-	-	-

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

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

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	57	-	62
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	57	-	62
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	38	-	50	-

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

	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				
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	4,208	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	682	-	-	-
Kredi Kartları	1,455	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	11,522	-	-	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**

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

4. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

c. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	**663**	**-**	**663**	**5**
Konut Kredisi	122	-	122	2
Otomobil Kredisi	269	-	269	3
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	38	-	38	-
Diğer Tüketici Kredileri	234	-	234	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**19**	**-**	**19**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	19	-	19	-
Kredi Kartları	**1,455**	**-**	**1,455**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**2,137**	**-**	**2,137**	**5**

d. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	17,867	14,991
Yurtdışı Krediler	-	-

e. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

f. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsili İmkanlı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	18	183
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	2	2
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	639	686

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:

Bulunmamaktadır.

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

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	183	2	686
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	158	-	5
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Enflasyon düzeltmesi (-)	7	-	42
Dönem Sonu Bakiyesi	18	2	639
Özel Karşılık (-)	18	2	639
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

g.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

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

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	9,364	8,178
Dönem İçi Hareketler	-	1,186
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	1,186
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	9,364	9,364
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.99	99.99

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

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı:

a.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	9,364	9,364
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

a.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

a.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Turkish Yatırım A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.99%	-	-

Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin aşağıdaki bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değer
12,033	7,319	1,150	390	79	231	(200)	-

a.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

a.6. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın finansal kiralama alacağı 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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	**194**	**3**	**401**	**9**
Faiz Tahakkukları	34	-	19	-
Faiz Reeskontları	160	3	382	9
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	**2,878**	**784**	**3,081**	**3,298**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	1,831	667	1,561	3,177
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	319	11	265	16
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	728	106	1,255	105

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlerin toplamı 3,303 milyar TL'dir.

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

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	2,374	-	4,970	75,572	2,012	1,100	197
Döviz Tevdiat Hesabı	12,409	-	59,326	8,787	4,151	327	1,030
Yurtiçinde Yer. K.	10,764	-	51,609	8,573	3,957	138	532
Yurtdışında Yer.K	1,645	-	7,717	214	194	189	498
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	4,369	-	2,057	2,186	2	22	10
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	133	-	17,047		-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	17,047		-	-	-
Yurtdışı Bankalar	133	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**19,285**	**-**	**83,400**	**86,545**	**6,165**	**1,449**	**1,237**

a.2. Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	2,419	-	3,658	68,018	5,491	1,963	219
Döviz Tevdiat Hesabı	12,459	-	11,762	69,335	7,026	700	1,518
Yurtiçinde Yer. K.	10,524	-	11,762	59,731	6,864	479	957
Yurtdışında Yer. K	1,935	-	-	9,604	162	221	561
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	5,147	-	4,525	1,008	30	20	11
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	1,011	-	90,417	22,300	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	37,165	22,300	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	1,011	-	53,252	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**21,036**	**-**	**110,362**	**160,661**	**12,547**	**2,683**	**1,748**

(Yetkili İmza / Kaşe)

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		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	86,225	81,768	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	71,314	86,282	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
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 bulunmamaktadır.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerinden sağlanan fon bulunmamaktadır.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Kısa Vadeli	58,846	653	2,277	2,286
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a. Banka'nın ihraç edilen menkul değeri bulunmamaktadır.

b. Banka'nın çıkarılan menkul değeri bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın fonu bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	14	92

Alınan nakdi teminatlar kredilendirme işlemleriyle ilgilidir.

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

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 toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Mevduat Faiz Reeskontları	1,087	167	1,397	201
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	82	-	191	-
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	539	91	648	-

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**251**	**246**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	226	224
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	25	22
Diğer		-

b. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-

c. Sermaye benzeri krediler bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	10,400	10,400
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

b. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi yoktur.

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

Bulunmamaktadır.

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

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:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	10,400,000	10,400,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	10,400,000	10,400,000

13. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

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
Özyol Holding A.Ş.	6,250	%60	6,250	-
Türk Bankası Ltd. KKTC.	4,076	%39	4,076	-
Diğerleri	74	%1	74	-

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

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır.

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Bulunmamaktadır.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	58	147

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır.

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	38	-	-	-	-	-	38
Tasarruf Mevduatı	14	4,380	210	179	84	3	4,870
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	11	189	7	1	1	-	209
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**63**	**4,569**	**217**	**180**	**85**	**3**	**5,117**
Yabancı Para							
DTH	30	445	63	40	-	9	587
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**30**	**445**	**63**	**40**	**-**	**9**	**587**
Genel Toplam	**93**	**5,014**	**280**	**220**	**85**	**12**	**5,704**

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

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	2,952	1,756
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	-	-
Toplam	**2,952**	**1,756**

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri ağırlıklı olarak geçmiş yıl karşılıklarının geri çevriminden ve geçmiş yıl giderlerinin tahsilatından oluşmaktadır.

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	4
Teminatsız		-
Diğer Gruplar	-	4
Genel Karşılık Giderleri	33	55
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Personel prim karşılığı	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	-	-
Diğer	-	119

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

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	1,262
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-

b. Özsermaye yöntemi kullanılan iştirak bulunmamaktadır.

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

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

Söz konusu bilgiler "VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar" bölümünde açıklanmıştır.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemleri ana hatlarıyla faiz gelir ve gider ve komisyon gelir ve giderlerinden oluşmaktadır.

b. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmin değişikliği bulunmamaktadır.

c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

8. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Banka'nın aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarının yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması:

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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.

31 Mart 2004 tarihi itibarıyla Banka aleyhine açılmış toplam 26,380 ABD Doları tutarında alacak davaları bulunmaktadır. Banka yönetimi, bu hukuki ihtilafların Banka lehine sonuçlanması olasılığının yüksek olması sebebiyle 31 Mart 2004 tarihli mali tablolarda söz konusu davalarla ilgili herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Bu taahhütler kredi kartı harcama limit taahhütleri ve diğer cayılamaz taahhütlerden oluşmaktadır ve toplam tutarı 11,482 milyar TL'dir.

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:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	3,803	3,984
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	3,803	3,984
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	10,376	7,661
Toplam	**14,179**	**11,645**

b. Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaları ve maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasında mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**2,922**	**3,963**
Kasa	648	352
Efektif Deposu	2,274	3,611
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**256,063**	**274,732**
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	177,849	183,110
Bankalararası para piyasasından alacaklar	78,214	91,622
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	**258,985**	**278,695**

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

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**2,436**	**6,081**
Kasa	635	524
Efektif Deposu	1,801	5,557
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**223,246**	**185,551**
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	109,123	84,473
Bankalararası para piyasasından alacaklar	114,123	101,078
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	**225,682**	**191,632**

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

VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

a. Cari Dönem:

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	-	690	4,854	62	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		1,140	717	57	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	2	-	-	-	-

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

b. Önceki Dönem:

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	-	525	1,006	62	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	690	4,854	62	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	2	-	1	-	-

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

Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanılan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2,286	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	58,094	2,286	-	-
Verilen Faiz Giderleri	-	-	3,160	1,136	-	-

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

Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanılan Krediler		-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi		-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		-	2,286	-	-	-
Verilen Faiz Giderleri		-	1,136	2,653	-	-

c.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	3,638	3,473	54,255	44,520	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1,421	3,638	-	54,255	-	-
Mevduat Faiz Gideri	58	147	-	-	-	-

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

Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	3,473	2,246	44,520	63,461	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3,638	3,473	54,255	44,520	-	-
Mevduat Faiz Gideri	147	120	-	584	-	-

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

c.2. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

Banka'nın söz konusu kuruluşlarla olan ilişkileri, Bankalar Kanunu'na uygun olarak normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde gerçekleşmektedir.

b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırdığı gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı %8'dir (31 Aralık 2003: %6). Banka'nın dahil olduğu risk grubundan elde ettiği mevduatların toplam mevduatlara oranı %1'dir (31 Aralık 2003: %18). Banka'nın dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin alınan kredilere oranı %98'dir (31 Aralık 2003: %50). Banka'nın dahil olduğu risk grubundan kullandığı krediler ve mevduat için oluşan faiz giderlerinin toplam kredi ve mevduata verilen faizlere oranı %36'dır (31 Mart 2003: %14).

c. 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 bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. 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 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.

3. 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	**7862.20**	**1.0000**
31 Aralık 2003	7382.10	1.0650
31 Mart 2003	7281.80	1.080
31 Aralık 2002	6478.80	1.2135

4. 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.

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

- 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 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. Amortisman, maddi duran varlıkların 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 makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	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. Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde en önemli tutarı oluşturan genel müdürlük binası 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla ekspertiz tarafından değerlemeye tabi tutulmuştur.

6. Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde Banka'nın tarihi değerlerle I. ve II. Yedek akçeleri toplamı 520 milyar TL (31 Aralık 2003: 520 milyar TL) ve ihtiyari yedek akçeleri 301 milyar TL'dir (31 Aralık 2003: 301 milyar TL).

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 gösterilmektedir. Banka'nın gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülen bu tür kalemleri bulunmamaktadır.

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

8. Önceki dönem mali tabloları bağımsız denetimden geçmiştir.

9. Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır. Buradan hareketle tüm gelir ve gider kalemlerinin tek bir yıllık ortalama katsayı ile çarpılarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulması mümkündür. Ancak, Banka daha doğru bir hesaplama ve mali tablo sunumu sağlamak amacıyla tüm gelir ve gider kalemlerini ilgili ayların katsayılarını kullanarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmuştur.

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamalar:

   Bulunmamaktadır.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi:

   Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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. 16 Nisan 2004 tarihli sınırlı denetim raporunda, 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 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe, ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmadığına dair görüş bildirilmiştir.

.....