OYAK BANK A.Ş.

31 MART 2004 TARİHİ
İTİBARİYLE BAĞIMSIZ
SINIRLI DENETİM RAPORU
MALİ TABLOLAR VE MALİ
TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Oyak Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

OYAK BANK A.Ş.

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

1. Oyak Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2004 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait ait 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 mali tabloların, Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member Firm of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 11 Mayıs 2004

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

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

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	**: Eski Büyükdere Cad.Ayazağa Köyyolu No:6 34398 Maslak/ İstanbul**
Banka'nın Telefon Numarası	**: (0 212) 335 10 00**
Banka'nın Fax Numarası	**: (0 212) 286 61 00**
Banka'nın Elektronik Site Adresi	**: www.oyakbank.com.tr**

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.

- **Mali Tablolar**
- **Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**
  - **Birinci Bölüm** - Genel Bilgiler
  - **İkinci Bölüm** - Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar
  - **Üçüncü Bölüm** - Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler
  - **Dördüncü Bölüm** - Mali Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
  - **Beşinci Bölüm** - Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar
  - **Altıncı Bölüm** -Diğer Açıklama ve Dipnotlar

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, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

11 Mayıs 2004, İstanbul

A. Caner ÖNER	Hakan EMİNSOY	Gülden ÇAĞLI	Savaş ERKAN
Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Muhasebe Müdürü

OYAK BANK A.Ş

1 OCAK - 31 MART 2004 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKILER **SAYFA**

MALİ TABLOLAR

1. Bilanço 1
2. Gelir Tablosu 3
3. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 4

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGILER

1.1. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları 5
1.2. Banka'nın Dahil Olduğu Grup 6
1.3. Diğer Bilgiler 6

İKİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2.1. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 7
2.2. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler 7
2.3. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar 7
2.4. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı 7
2.5. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri 7
2.6. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler 8
2.7. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri 8
2.8. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar 8
2.9. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler 8
2.10. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler 8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGILER

3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı 9
3.2. Piyasa Riski 12
3.3. Kur Riski 13
3.4. Faiz Oranı Riski 15
3.5. Likidite Riski 19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 21
4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 30
4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 36
4.4. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 39
4.5. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 42
4.6. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 45
4.7. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 48

BEŞİNCİ BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar 49

ALTINCI BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

6.1. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar 49

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

1.1. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları

1984 yılında İstanbul şubesiyle faaliyetlerine başlayan Bank of Boston, 1990 yılında First National Bank of Boston A.Ş. adını alarak Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK"), Alarko Grubu ve Cerrahoğlu Grubu'yla beraber 4 ortaklı bir Türk Bankası olarak faaliyetini sürdürmüştür. 1991'de Banka'nın adı Türk Boston Bank olarak değişmiş ve 1993 yılında OYAK diğer bütün hisseleri alarak Banka'nın tek sahibi olmuştur. 10 Mayıs 1996 tarihinde Türk Boston Bank'ın ünvanı değiştirilerek Oyak Bank A.Ş. olmuştur.

11 Ocak 2002 tarihi itibariyle Oyak Bank A.Ş. bünyesinde birleştirilen Sümerbank A.Ş. 11 Temmuz 1933 tarihinde kurulmuştur. Geçmişte Sümerbank Holding A.Ş.'nin bankacılık birimi olarak faaliyet gösterirken 1993 yılında Sümerbank A.Ş. ünvanı ile Bankalar Kanunu hükümlerine göre bankacılık alanında faaliyet göstermeye başlamıştır. 1995 yılında özelleştirme kapsamında Sümerbank A.Ş.'nin %100 hisseleri Hayyam Garipoğlu Grubu'na satılmıştır.

22 Aralık 1999 tarih ve 23914 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 21 Aralık 1999 tarih ve 99/13765 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 3. Maddesi'nin (a) fıkrası uyarınca Sümerbank A.Ş.'nin temettü hariç ortaklık hakları ile yönetimi ve denetimi Bankalar Kanunu'nun 14. Maddesi'nin 3. ve 4. fıkraları uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na (bu raporda kısaca "TMSF" olarak adlandırılacaktır) devredilmiştir. 2001 yılı içerisinde TMSF, yine mülkiyeti TMSF'ye intikal etmiş bulunan Egebank A.Ş., Türkiye Tütüncüler Bankası Yaşarbank A.Ş., Yurt Ticaret ve Kredi Bankası A.Ş., Bank Kapital A.Ş. ve Ulusal Bank T.A.Ş.'nin tüm aktif ve pasiflerinin Sümerbank A.Ş.'ye devir yoluyla birleştirilmesine karar vermiştir.

TMSF Yönetim Kurulu'nun 8 Ağustos 2001 tarih ve 157 sayılı kararı ve 31 Temmuz 2001 tarih ve 148 sayılı kararı ile Sümerbank A.Ş. hisse senetlerinin en geç 13 Ağustos 2001 tarihinde OYAK'a devredilmesine karar verilmiştir. Buna istinaden 9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında bir hisse devir sözleşmesi imzalanmıştır. İmzalanan sözleşmeye göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden ve her biri 1,000 TL nominal değerli 133,400,000,000 adet hisse, TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir.10 Ağustos 2001 tarihli Genel Kurul Kararına istinaden 133,400 Milyar TL (endekslenmemiş) tutarındaki Sümerbank A.Ş. sermayesinden 133,395 Milyar TL (endekslenmemiş) dönem zararı tenzil edilmiş ve 5 Milyar TL'na düşen banka sermayesi OYAK tarafından 27,000 Milyar TL'na (endekslenmemiş) çıkarılmıştır.

11 Ocak 2002 tarihi itibariyle Sümerbank A.Ş.'nin tüm hesaplarını kapatarak Oyak Bank A.Ş. ile birleşmesine ve faaliyetlerini Oyak Bank A.Ş. bünyesinde sürdürmesine karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 2 Ocak 2002 tarihli ve 569 sayılı kararı ile Sümerbank A.Ş. ve Oyak Bank A.Ş. genel kurullarının devre dair kararlarının tescil edilmesine onay verilmesi 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 18. Maddesi'nin (1) numaralı fıkrası ve bu fıkra hükmüne dayanılarak çıkarılan Bankaların Birleşme ve Devirleri Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca uygun görülmüş ve 3 Ocak 2002 tarihli ve 24629 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Sözkonusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibariyle gerçekleşmiştir.

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

1.1. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları (devamı)

Banka'nın başlıca amacı ve iştigal konusu halen yürürlükte olan Bankalar Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır.

1.2. Banka'nın Dahil Olduğu Grup

Banka Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK") grubuna dahildir.

1.3. Diğer Bilgiler

1.3.1. Banka'nın Ticaret Ünvanı

Oyak Bank A.Ş.

1.3.2. Yönetim Merkezinin Adresi, Telefon ve Faks Numaraları

Eski Büyükdere Caddesi Ayazağa Köyyolu No:6

34398 Maslak/İstanbul

Telefon: 0 212 335 10 00

Faks: 0 212 286 61 00

1.3.3. Elektronik Site Adresi ve Elektronik Posta Adresi

Elektronik site adresi: www.oyakbank.com.tr

Elektronik posta adresi: webmaster@ oyakbank.com.tr

1.3.4. Raporlama Dönemi

1 Ocak – 31 Mart 2004

1.3.5. Mali Tabloların Hazırlanmasında Kullanılan Parasal Değerler

Aksi belirtilmedikçe ekteki mali tablolarda belirtilen parasal değerler Milyar TL'dir.

İKİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2.1. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama Ve Dipnotlar

Bankalar, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi uyarınca hesaplarını ve yıllık bilançoları ile gelir tablolarını Türkiye Bankalar Birliği'nin görüşü alınarak hazırlanıp Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nca ("BDDK") belirlenen esas ve usullere uygun bir şekilde ve bu amaçla yürürlükte olan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmak ve düzenlemek zorundadır. Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına dayanak oluşturan dokümanları sözkonusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

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

2.2. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

2.3. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar

31 Mart 2004 tarihi itibariyle sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

2.4. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

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

2.5. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri

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

İKİNCİ BÖLÜM (devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

2.6 Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler

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

2.7 Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri

2004 yılında ödenen temettü bulunmamaktadır.

2.8 Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar

Banka'nın bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli hususları bulunmamaktadır.

2.9 Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler

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

2.10 Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler

Bilanço tarihi itibariyle şarta bağlı varlık ve yükümlülükler bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

31 Mart 2004 tarihi itibariyle enflasyona endeksli mali tablolar esas alınarak hazırlanan Sermaye Yeterliliği Standart oranı % 16'dır.

Bankacılık faaliyetine bağlı olarak aktifte oluşacak değişikliklerin rasyolara etkileri simüle edilmektedir.

Bankalar Kanununda, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	770,320	28,563	234,446	2,371,270
Nakit Değerler	42,621	11	-	-
Bankalar	127,690	25,377	-	29
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	194,446	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	91,762	299	234,446	2,151,031
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	16,884
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ.	-	980	-	-
Muhtelif Alacaklar	33	1,896	-	6,030
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	313,688	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Verilen Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	13,773
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	161,998
Diğer Aktifler	80	-	-	21,525
Bilanço Dışı Kalemler	6,891,864	290,521	618,563	95,543
Garanti ve Kefaletler	19,018	289,546	221,975	65,098
Taahhütler	6,832,329	-	392,917	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	895	-	258
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	40,517	80	3,671	30,187
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	7,662,184	319,084	853,009	2,466,813

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Özet Bilgi

	Banka	
	31/03/2004	31/12/2003
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar(*)	3,046,184	2,842,678
Özkaynak	487,495	462,373
Özkaynak/RAV (SRY (%)	16.00	16.27

(*)Toplam risk ağırlıklı varlıklar içerisinde yer alan piyasa riskine esas tutar 89,050 Milyar TL'dir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)

	31/03/2004	31/12/2003
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	224,578	224,578
Nominal Sermaye	224,578	224,578
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş serm. enflasyona göre düzelt.kaynak.sermaye yedekleri	231,480	231,480
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	5,176	2,019
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	5,176	2,019
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	98,190	38,266
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	98,331	38,369
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	(141)	(103)
Kâr	15,199	67,223
Dönem Kârı	15,199	67,223
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	574,623	563,566
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	14,483	13,363
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	2,048	2,202
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	3,111	218
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	3,111	218
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	19,642	15,783
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	594,265	579,349
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	106,770	116,976
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	70,700	80,418
Özel Maliyet Bedelleri	25,218	27,543
İlk Tesis Bedelleri	2,271	2,416
Peşin Ödenmiş Giderler	8,581	6,599
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	487,495	462,373

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

3.2. Piyasa Riski

Piyasa riskinden korunmak ve taşınan riskleri sınırlamak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından aktif ve pasif kalemlerin bilanço içindeki dağılım sınırları belirlenmiştir. Piyasa riski kapsamında limitler tespit edilmiştir.

Erken uyarı sistemleri ve limit çalışmaları kapsamında, Piyasa Risklerinin ölçümü, izlenmesi ve yönetimi amacıyla Günlük Piyasa Riskine Maruz Değer Limitleri, Vade Gap Limiti ve Faiz Oranı Gap Limiti Yönetim Kurulunca onaylanmıştır. Riske Maruz Değer hesaplamaları ve limit raporu günlük olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca Aktif/Pasif Yönetimi kapsamında bilançonun vade hareketleri haftalık Gap Limit raporu ile izlenmektedir. Faiz Gap Limitleri ile faizlerdeki artış azalışların gelir tablosuna etkisi izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Piyasa risklerinden korunmak için likit aktiflerin toplam aktifler içindeki payının yüksek olmasına özen gösterilmektedir.

Karşı banka limitleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiştir.

Üst Düzey Risk Komitesi piyasa risklerini yakından izlemekte ve değerlendirmektedir. Risk yönetimi konusunda Yönetim Kuruluna öneri ve bilgilendirme çalışmaları yapmaktadır. Risk Yönetimi Strateji ve Politikaları belirlenerek Banka genelinde duyurulmuştur.

Yasal olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, Tarihsel Benzetme ve Monte Carlo yöntemleri ile de Piyasa Riskine Maruz Tutar hesaplanmakta; hesaplamalarda Reuters firmasının KVAR+ programı kullanılmaktadır. Piyasa Riski ölçümleri günlük olarak yapılmakta, haftalık olarak üst yönetime raporlanmaktadır. Stres testleri ve senaryo analizleri uygulanmaktadır. Ekonomik Sermaye hesaplamaları ve Riske dayalı karlılık analizleri yapılmaktadır. Banka'nın Kur Riskine maruz değeri Parametrik RMD, Tarihsel RMD ve Monte Carlo RMD ile hesaplanmakta ve kullanılan modellerin sonuçlarının tutarlılığının tespiti için Geriye Dönük Testler yapılmaktadır. Piyasa riski ile ilgili tablo aşağıda sunulmuştur.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	5,656
a. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	5,656
b. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
c. Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	285
a. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	190
b. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	95
c.Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü-Standart Metot	1,183
a. Sermaye Yükümlülüğü	1,183
b. Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	7,124
Piyasa Riskine Maruz Tutar	89,050

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

3.3. Kur Riski

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metod kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibariyle hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları, EURO ve YEN cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	1 ABD Doları	1 EURO	1 YEN
	31 Mart 2004	31 Mart 2004	31 Mart 2004
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1,305,000	1,594,710	12,563
Bundan Önceki;			
30 Mart 2004	1,307,000	1,594,344	12,371
29 Mart 2004	1,310,000	1,579,795	12,401
26 Mart 2004	1,310,000	1,585,035	12,401
25 Mart 2004	1,305,000	1,586,032	12,296
24 Mart 2004	1,300,000	1,591,525	12,226

Banka'nın ABD Doları, EURO ve YEN cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1,304,435, 1,596,981 ve 12,015'dir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

3.3. Kur Riski (devamı)

Banka'nın Kur Riskine İlişkin Bilgiler: Yabancı Paralar (Milyar TL)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
31/03/2004					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	50,798	10,981	588	783	63,150
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	10,238	9,953	553	4,314	25,058
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	5,345	67,200	-	-	72,545
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	39	31,938	-	-	31,977
Verilen Krediler (*)	252,775	656,552	-	693	910,020
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	39,547	21,763	-	-	61,310
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	33,721	182,250	-	-	215,971
Maddi Duran Varlıklar	-	183	-	-	183
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	8,408	135,200	-	4,777	148,385
Toplam Varlıklar	400,871	1,116,020	1,141	10,567	1,528,599
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	1,587	8,124	-	416	10,127
Döviz Tevdiat Hesabı	537,889	817,019	1,363	16,955	1,373,226
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	11,760	144,572	-	-	156,332
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,411	5,485	-	1	6,897
Diğer Yükümlülükler	9,122	17,542	16	4,973	31,653
Toplam Yükümlülükler	561,769	992,742	1,379	22,345	1,578,235
Net Bilanço Pozisyonu	(160,898)	123,278	(238)	(11,778)	(49,636)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	149,927	(131,897)	252	11,918	30,200
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	199,991	90,510	503	32,747	323,751
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	50,064	222,407	251	20,829	293,551
Gayrinakdi Krediler	213,742	460,946	13,494	50,612	738,794
31/12/2003					
Toplam Varlıklar	388,206	1,247,290	1,182	7,798	1,644,476
Toplam Yükümlülükler	494,459	1,160,967	1,582	16,782	1,673,790
Net Bilanço Pozisyonu	(106,253)	86,323	(400)	(8,984)	(29,315)
Bilanço Dışı Pozisyon	100,259	(86,546)	277	9,712	23,702
Gayrinakdi Krediler	237,912	429,276	16,214	55,753	739,155

Kur riskine ilişkin tabloda:
(*) 85,601 Milyar TL dövize endeksli krediler; verilen krediler satırında gösterilmiştir.
(**) 2,813 Milyar TL dövize endeksli kredi reeskontları; diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

3.4. Faiz Oranı Riski

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metod içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simulasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getirisi arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Faiz oranı riskinden korunmak amacıyla aktiflerin daha kısa vadeli likit aktiflerden olmasına dikkat edilmekte, getirisinin diğer aktif kalemlerine göre az olmasına dolayısıyla gelir ve özkaynaklar üzerindeki negatif etkisine rağmen faiz oranı riskinin azaltılması açısından bu uygulamaya önem verilmektedir.

Ayrıca değişken faizli aktiflerin bilanço içerisindeki tutarının arttırılmasına çalışılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

3.4. Faiz Oranı Riski (devamı)

Cari Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibariyle)

31/03/2004	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	305,367	15,947	-	-	-	43,454	364,768
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	13,177	-	-	-	-	12,229	25,406
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	32,834	23,951	47,909	44,455	21,057	2,369	172,575
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	125,779	213,325	27,644	60,979	124,569	980	553,276
Verilen Krediler	902,641	362,121	313,869	360,654	499,635	38,618	2,477,538
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	131,379	365,514	106,019	24,937	-	-	627,849
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	482,513	482,513
Toplam Varlıklar	1,511,177	980,858	495,441	491,025	645,261	580,163	4,703,925
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	52,549	7,071	1,500	-	-	4,247	65,367
Diğer Mevduat	2,072,858	577,895	117,661	68,205	134	574,220	3,410,973
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	41,536	41,536
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	290,401	28,368	113,738	29,452	1,762	-	463,721
Diğer Yükümlülükler	361	624	237	-	51	721,055	722,328
Toplam Yükümlülükler	2,416,169	613,958	233,136	97,657	1,947	1,341,058	4,703,925
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(904,992)	366,900	262,305	393,368	643,314	(760,895)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	767	(99)	3	-	-	-	671
Toplam Faize Duyarlı Açık	(904,225)	366,801	262,308	393,368	643,314	(760,895)	671

Vadesiz hesap bakiyeleri 1 aya kadar vadeli grubunun altında, dağıtılamayan bakiyeler ise 1 yıl ve üzeri grubunun altında sınıflandırılmıştır.
Bankalararası para piyasasından alacaklar 1 aya kadar vadeli bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar bölümünde sınıflandırılmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

3.4. Faiz Oranı Riski (devamı)

Önceki Dönem Varlıkların, Yükümlülüklerin ve Bilanço Dışı Kalemlerin Faize Duyarlılığı (Yeniden Fiyatlandırmaya Kalan Süreler İtibariyle)

31/12/2003	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	262,653	-	-	-	-	45,100	307,753
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	205,445	170	-	-	-	17,152	222,767
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	29,337	10,498	133,120	142,134	65,225	10	380,324
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,720	6,583	25,882	18,441	-	986	54,612
Verilen Krediler	806,402	411,518	319,302	332,255	399,763	35,397	2,304,637
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	229,470	483,396	209,974	63,064	15,151	-	1,001,055
Diğer Varlıklar(*)	-	-	-	-	-	521,422	521,422
Toplam Varlıklar	1,536,027	912,165	688,278	555,894	480,139	620,067	4,792,570
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	39,292	-	2,130	1,598	-	4,365	47,385
Diğer Mevduat	2,227,809	596,449	169,571	84,834	7,933	629,191	3,715,787
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	45,325	45,325
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	156,069	47,968	52,755	19,684	1,999	-	278,475
Diğer Yükümlülükler(**)	342	849	1,117	279	49	702,962	705,598
Toplam Yükümlülükler	2,423,512	645,266	225,573	106,395	9,981	1,381,843	4,792,570
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(887,485)	266,899	462,705	449,499	470,158	(761,776)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	79	(177)	(100)	2	-	-	(196)
Toplam Faize Duyarlı Açık	(887,406)	266,722	462,605	449,501	470,158	(761,776)	(196)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

3.4. Faiz Oranı Riski (devamı)

Cari Dönem Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranlar

31/03/2004	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.12	0.41	-	14.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.40	0.99	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	9.95	3.47	-	23.81
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	5.35	-	42.59
Verilen Krediler	5.67	5.34	-	30.97
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	9.75	9.12	-	40.65
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	1.21	-	23.07
Diğer Mevduat	2.65	2.54	1.50	23.12
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.58	3.82	-	21.89

Önceki Dönem Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları

31/12/2003	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.11	0.43	-	16.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	1.49	-	26.08
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	8.53	5.73	-	26.58
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6.11	6.36	-	29.93
Verilen Krediler	5.72	5.39	-	32.28
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	9.75	9.09	-	40.82
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0.11	1.51	-	27.79
Diğer Mevduat	2.18	1.86	1.1	24.40
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.63	3.56	-	25.70

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

3.5. Likidite Riski

Banka piyasa şartları gereği likit olmaya özen göstermektedir. Likit aktif toplamı, toplam aktiflerin %20'sini oluşturmaktadır. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir.

Aktiflerin daha kısa vadeli likit aktifler olmasına dikkat edilmekte, pasiflerde ortalama vadelerin uzatılmasına çalışılmaktadır.

31 Mart 2004 tarihi itibariyle Banka'nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının çoğunluğunu oluşturan yabancı para mevduat Banka'nın yabancı para pasif toplamının %88'ini oluşturmaktadır.

Banka, şu an içinde bulunduğu kısa vadeli likidite fazlası nedeniyle, uzun vadeli ve pahalı kaynaklara şimdilik başvurmamakla birlikte, kullanımı istendiği anda gerçekleşebilecek yurtiçi ve yurtdışı kaynaklı prefinansman, sendikasyon ve IFC kredisi kullanım olanaklarına sahiptir.

Bilançonun yabancı para aktif tarafının %22'sini menkul kıymetler, %57'sini krediler, %2'sini ise banka plasmanları oluşturmaktadır. Plasmanlar içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır. En uzun vadeli kalem ise yatırım veya alım-satım portföyünde bulunan menkul değerlerden oluşmaktadır.

31 Mart 2004 tarihi itibariyle Banka'nın Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir.

Türk Lirası bilançonun pasif tarafının büyük kısmını yabancı para bilançosunda da olduğu gibi mevduat kalemi oluşturmaktadır. Banka'nın pasif toplamının %67'sini Türk Lirası mevduatlar oluşturmaktadır.

Nette plasman yönünde yer alan ve likit olan Banka'nın pahalı TL borçlanma kalemlerine ihtiyacı bulunmamaktadır.

Ancak ihtiyaç halinde Banka'nın gerek yurtiçi, gerek yurtdışı bankalar arası ve gerekse Takasbank ve İMKB repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır.

Türk Lirası bilançonun aktif tarafının %32'lik kısmını menkul kıymetler ve %51'ini krediler oluşturmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

3.5. Likidite Riski (devamı)

Aktif ve Pasifin Vadeye Göre Dağılım Tablosu

	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
31/03/2004						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	154,375	15,947	-	-	-	170,322
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	25,406	-	-	-	-	25,406
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	6,370	3,476	38,765	50,300	73,664	172,575
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	982	-	19,943	71,844	460,507	553,276
Verilen Krediler	936,558	365,264	314,839	361,242	499,635	2,477,538
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	74,318	117,412	103,556	20,273	312,290	627,849
Diğer Varlıklar(*)	279,463	22,348	21,362	8,273	31,226	676,959
Toplam Varlıklar	1,477,472	524,447	498,465	511,932	1,377,322	4,703,925
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat(**)	56,795	7,071	1,501	-	-	65,367
Diğer Mevduat	2,647,078	577,895	117,661	68,205	134	3,410,973
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	290,401	28,368	113,738	29,452	1,762	463,721
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	41,536	-	-	-	-	41,536
Diğer Yükümlülükler(***)	38,296	92,418	4,184	3,659	6,037	722,328
Toplam Yükümlülükler	3,074,106	705,752	237,084	101,316	7,933	4,703,925
Net Likidite Açığı	(1,596,634)	(181,305)	261,381	410,616	1,369,389	263,447
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	1,505,449	679,482	664,382	638,493	963,707	4,792,570
Toplam Yükümlülükler	3,147,275	725,996	230,722	107,857	16,933	4,792,570
Net Likidite Açığı	(1,641,826)	(46,514)	433,660	530,636	946,774	222,730

(*) Diğer Varlıklar içerisinde yer alan 314,287 Milyar TL vade analizine girmeyen kalemler olup toplam satırına sınıflandırılmıştır.

(**) 10,715 Milyar TL Para Piyasaları İşlemleri "Bankalararası Mevduat" vadesiz satırında sınıflandırılmıştır.

(***) 577,734 Milyar TL'lık özkaynak tutarı "Diğer Yükümlülükler" satırında sınıflandırılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.1.1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	31/03/2004	31/12/2003
Vadesiz Serbest Tutar	84,634	23,948
Vadeli Serbest Tutar	43,056	49,314
Toplam	127,690	73,262

4.1.2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

4.1.2.1. Teminata Verilen / Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

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

4.1.2.2. Repo İşlemine Konu Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

	31/03/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	10,715	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	20,930	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

4.1.3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

4.1.3.1. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin başlıca türleri

Satılmaya hazır menkul değerler içerisindeki, borsada işlem gören borçlanma senetlerinin 454,773 Milyar TL'lık tutarı TP devlet tahvili, 65,585 Milyar TL'lik tutarı TP hazine bonosu, 31,938 Milyar TL'lik tutarı YP devlet tahvilinden, 980 Milyar TL'lik tutarı borsada işlem görmeyen hisse paylarından oluşmaktadır.

4.1.3.2. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere ilişkin bilgiler

	31/03/2004	31/12/2003
Borçlanma Senetleri	552,296	53,863
Borsada İşlem Gören	552,296	53,863
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	980	986
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	980	986
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	(237)
Toplam	553,276	54,612

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4.1.3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (devamı)

4.1.3.3. Teminat Olarak Gösterilen Hazır Menkul Değerlerin Özellikleri ve Defter Değerleri

Bilanço tarihi itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

4.1.3.4. Teminata Verilen / Bloke Edilen Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır değerler bulunmamaktadır.

4.1.3.5. Repo İşlemine Konu Edilen Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle repo işlemine konu edilen satılmaya hazır değerler bulunmamaktadır.

4.1.4. Kredilere İlişkin Açıklamalar

4.1.4.1. Banka'nın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler

	31/03/2004		31/12/2003	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler(*)	168	14	151	15
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	168	14	151	15
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler(*)	39,386	55,149	50,152	52,782
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,176	-	2,082	-

(*)Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler, iştirak, bağlı ortaklıklara ve risk grubuna dahil olan diğer unsurlara kullandırılan kredileri içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4.1.4. Kredilere İlişkin Açıklamalar

4.1.4.2. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar Ile Yeniden Yapılandırılanlar ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin 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	2,472,043	7	2,565	2,923
İskonto ve İştira Senetleri	1,705	-	-	-
İhracat Kredileri	497,452	-	-	-
İthalat Kredileri	7,439	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	89,809	-	-	-
Yurtdışı Krediler	2,104	-	-	-
Tüketici Kredileri	823,645	-	2,131	-
Kredi Kartları	53,958	-	434	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	995,931	7	-	2,923
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

4.1.4.3. Tüketici kredilerine İlişkin Bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	180,106	599,560	779,666	12,532
Konut Kredisi	1,595	84,476	86,071	1,318
Otomobil Kredisi	62,032	390,304	452,336	7,905
İhtiyaç Kredisi	81,566	123,531	205,097	2,788
Personel Kredisi	927	1,249	2,176	-
Diğer Tüketici Kredileri	33,986	-	33,986	521
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	2,722	45,564	48,286	1,955
Konut Kredisi	764	45,162	45,926	1,793
Otomobil Kredisi	-	301	301	21
İhtiyaç Kredisi	1,958	101	2,059	141
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	54,392	-	54,392	-
Toplam Tüketici Kredileri	237,220	645,124	882,344	14,487

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4.1.4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

4.1.4.4. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı

	31/03/2004	31/12/2003
Yurtiçi Krediler	2,475,434	2,293,959
Yurtdışı Krediler	2,104	10,678

4.1.4.5. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler

	31/03/2004	31/12/2003
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	141	132
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-

4.1.4.6. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar

Özel Karşılıklar	31/03/2004	31/12/2003
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	294	312
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	902	749
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	4,409	4,660

4.1.4.7. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (net)

4.1.4.7.1.Donuk Alacaklardan Bankaca Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup. Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	-	-	2,930
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	2,930
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem	-	-	3,282
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	3,282
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4.1.4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (devamı)

4.1.4.7.2.Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin 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	2,508	2,157	18,847
Enflasyon Muhasebesi etkisi (-)	(153)	(132)	(1,151)
Dönem İçinde İntikal (+)	3,413	3,759	118
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,492	546
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(1,524)	(514)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(1,653)	(4,058)	(1,119)
Aktiften Silinen (-)	-	(6)	(41)
Dönem Sonu Bakiyesi	2,591	2,698	17,200
Özel Karşılık (-)	(294)	(902)	(4,409)
Bilançodaki Net Bakiyesi	2,297	1,796	12,791

4.1.4.7.3.Yabancı para cinsinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle yabancı para cinsinden donuk alacaklar bulunmamaktadır.

4.1.5. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (net)

4.1.5.1. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

	31/03/2004	31/12/2003
Borçlanma Senetleri	627,881	1,001,235
Borsada İşlem Görenler	627,881	1,001,235
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(32)	(180)
Toplam	627,849	1,001,055

4.1.5.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Yıl İçindeki Hareketleri

	31/03/2004	31/12/2003
Dönem Başındaki Değer	1,001,055	818,666
Enflasyon Muhasebesi Etkisi	(61,129)	(99,110)
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(15,737)	(34,022)
Yıl İçindeki Alımlar	-	602,784
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(296,308)	(287,083)
Değer Azalışı Karşılığı	(32)	(180)
Dönem Sonu Toplamı	627,849	1,001,055

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4.1.5. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (net) (devamı)

4.1.5.3. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin İzlendiği Hesaplara İlişkin Bilgiler

	31/03/2004				31/12/2003			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	314,161	-	349,916	-	322,707	-	336,265	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer(*)	97,717	215,971	124,672	223,323	418,412	259,936	485,768	267,869

(*)Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin serbest bakiye tutarı "diğer" satırında gösterilmiştir.

4.1.5.4. Teminata Verilen / Bloke Edilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler

	31/03/2004		31/12/2003	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	314,161	-	322,707	-
Diğer	-	-	-	-

4.1.5.5. Repo İşlemlerine Konu Edilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler

Repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

4.1.5.6. Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

4.1.6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (net)

4.1.6.1. Banka'nın İştiraklerine İlişkin Bilgiler

	31/03/2004	31/12/2003
Dönem Başı Değeri	2,485	3,836
Dönem İçi Hareketler	-	(1,351)
Alışlar	-	494
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (Temettü karşılığı)	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	(1,845)
Dönem Sonu Değeri	2,485	2,485
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	5.13	5.13

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4.1.6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (net) (devamı)

4.1.6.2. İştiraklere Yapılan Yatırımların Değerlemesi

	31/03/2004	31/12/2003
Maliyet Değeri ile Değerleme	2,485	2,485
Rayiç Değer ile Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-

4.1.6.3. Borsaya Kote Edilen İştirakler

Borsaya kote edilen Banka iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.6.4. Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan İştirakler

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

4.1.6.5. Cari Dönem İçinde Satın Alınan İştirakler

Cari dönem içinde satın alınan iştirak bulunmamaktadır.

4.1.7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net)

4.1.7.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

	31/03/2004	31/12/2003
Dönem Başı Değeri	77,933	95,665
Dönem İçi Hareketler	(9,718)	(17,732)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(2,086)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları(*)	(9,718)	(15,646)
Dönem Sonu Değeri	68,215	77,933
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	%60-%100	%60-%100

**Değer azalma karşılığı satırındaki (9,718) Milyar'lık tutar YP iştirakler kur farkından oluşmaktadır.*

4.1.7.2. Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi

	31/03/2004	31/12/2003
Maliyet Değeri Ile Değerleme	68,215	77,933
Rayiç Değer Ile Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi Ile Değerleme	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4.1.7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (net) (devamı)

4.1.7.3. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

4.1.7.4. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

4.1.7.5. Cari Dönem İçerisinde Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklıklar

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

4.1.7.6. Cari Dönem İçinde Satın Alınan Bağlı Ortaklıklar

Cari dönemde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

4.1.8. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

4.1.8.1. Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Vadelere Göre Gösterimi:

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

4.1.8.2. Yapılan Finansal Kiralama Sözleşmeleri ile İlgili Olarak, Koşullu Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Varsa, Yenileme veya Satın Alma Opsiyonları için Mevcut Koşullar ve Sözleşme Tutarlarının Güncelleştirilmesi ve Kira Sözleşmesinin Getirdiği Kısıtlamalar, Temerrüde Düşülüp Düşülmediği, Sözleşmenin Yenilenip Yenilenmediği, Yenilendiyse Yenilenme Şartları, Yenilenmenin Kısıtlama Yaratıp Yaratmadığı gibi Hususlar ve Kira Sözleşmesinde Yer Alan Diğer Önemli Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

4.1.9. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar

4.1.9.1. Krediler Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	31/03/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	1,176	1	1,099	2
Faiz Reeskontları	23,452	7,031	22,995	6,937
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	1	-	1	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4.1.9. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar (devamı)

4.1.9.2.Diğer Faiz ve Gelir Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	31/03/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	18,115	3,869	32,276	7,915
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	18,822	588	1,534	187
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	62,710	7,352	80,914	7,935
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	5,586	121	5,795	134
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	1	1,919	1	964
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	1	1,919	1	964
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	2,751	29	3,959	15

4.1.10. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

4.1.10.1.Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının % 10'unu Aşıyor ise Bunların en az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.2.1. Mevduata İlişkin Bilgiler

4.2.1.1.Mevduatın Vade Yapısı (31/03/2004)

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	73,349	-	297,846	918,558	147,141	82,838	735
Döviz Tevdiat Hesabı	345,152	-	177,738	527,645	205,197	112,229	5,265
Yurtiçinde Yer. K.	332,053	-	168,692	502,173	194,145	92,107	5,076
Yurtdışında Yer.K	13,099	-	9,046	25,472	11,052	20,122	189
Resmi Kur. Mevduatı	3,423	-	786	896	7	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	108,978	-	264,575	26,992	9,594	34,887	-
Diğ. Kur. Mevduatı	43,317	-	2,091	4,629	12,892	4,213	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	4,247	-	43,203	6,131	1,071	-	-
TC Merkez B.	-	-			-	-	-
Yurtiçi Bankalar	667	-	29,458	131	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	3,579	-	13,745	6,000	1,071	-	-
Özel Finans K.	1	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	578,466	-	786,239	1,484,851	375,902	234,167	6,000

4.2.1.2.Mevduatın Vade Yapısı (31/12/2003)

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	67,299	-	276,911	904,315	181,383	82,049	726
Döviz Tevdiat Hesabı	381,372	-	255,077	554,964	209,297	112,496	8,973
Yurtiçinde Yer. K.	370,891	-	247,474	536,070	196,839	88,950	8,759
Yurtdışında Yer. K	10,481	-	7,603	18,894	12,458	23,546	214
Resmi Kur. Mevduatı	4,898	-	1,290	1,201	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	128,631	-	371,284	32,806	43,598	37,170	-
Diğ. Kur. Mevduatı	46,992	-	2,225	4,680	1,668	4,482	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	4,364	-	9,830	5,338	-	6,923	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	483	-	1,778	524	-	6,923	-
Yurtdışı Bankalar	3,876	-	8,052	4,814	-	-	-
Özel Finans K.	5	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	633,556	-	916,617	1,503,304	435,946	243,120	9,699

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4.2.1. Mevduata İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2.1.3.Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatı

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	31/03/2004	31/12/2003	31/03/2004	31/12/2003
Tasarruf Mevduatı	1,507,831	1,501,868	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,059,618	1,158,189	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	1,164	618	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

4.2.1.4.Merkezi Yurtdışında Bulunan Banka'nın Türkiye'deki Şubesinde Bulunan Tasarruf Mevduatı, Merkezin Bulunduğu Ülkede Sigorta Kapsamında Bulunup Bulunmadığı

Banka'nın merkezi Türkiye'de olup, tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

4.2.1.5.Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı

	31/03/2004	31/12/2003
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	33,606	36,374
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

4.2.2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

	31/03/2004		31/12/2003	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	10,662	-	20,896	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	3,940	-	1,832	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1,494	-	1,772	-
Gerçek Kişiler	5,228	-	17,292	
Yurtdışı İşlemlerden	53	-	34	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	53	-	34	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4.2.3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

	31/03/2004		31/12/2003	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	307,389	44,391	180,072	48,693
Orta ve Uzun Vadeli	-	111,941	-	49,710

4.2.4. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklamalar:

4.2.4.1. Cari dönem ihraç edilen menkul değerler:

Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.2.4.2. Önceki dönem ihraç edilen menkul değerler:

Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.2.4.3. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsi:

Banka'nın çıkarmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

4.2.5. Fonlara İlişkin Açıklamalar:

4.2.5.1. Cari dönem:

Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibariyle fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

4.2.5.2. Önceki dönem:

Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

4.2.6. Muhtelif Borçlar

	31/03/2004	31/12/2003
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	359	1,475

Alınan nakdi teminat tutarları; Türk Lirası ve yabancı para teminat mektupları, harici garantiler, kiralık kasa, müteahhitlik hizmetleri ve diğer işlemlerle ilgili alınan nakdi teminatlardan oluşmaktadır.

4.2.7. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim Ve Tutarları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4.2.8. Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

4.2.8.1. Finansal Kiralama Sözleşmelerinde Kira Taksitlerinin Belirlenmesinde Kullanılan Kriterler, Yenileme Ve Satın Alma Opsiyonları Ile Sözleşmede Yer Alan Kısıtlamalar Hususlarında Bankaya Önemli Yükümlülükler Getiren Hükümlerle İlgili Genel Açıklamalar

Banka'nın yapmış olduğu finansal kiralama sözleşmelerinde Banka'ya önemli yükümlülük getiren hükümler bulunmamaktadır.

4.2.8.2. Sözleşme Değişikliklerine ve Bu Değişikliklerin Bankaya Getirdiği Yeni Yükümlülüklere İlişkin Detaylı Açıklama

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

	31/03/2004		31/12/2003	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	1,390	1,273	2,785	2,636
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	1,390	1,273	2,785	2,636

4.2.9. Faiz ve Gider Reeskontları

	31/03/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	33,914	3,159	32,520	3,429
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	1,901	423	2,445	720
Tahviller Faiz Reeskontları	-		-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	7		14	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	1,063	-	586
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	1,063	-	586
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	3,263	1,371	2,517	789

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4.2.10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

4.2.10.1.Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	31/03/2004	31/12/2003
Genel Karşılıklar	14,483	13,363
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	11,938	11,044
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	27	31
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	1,078	979
Diğer	1,440	1,309

4.2.10.2.Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler

	31/03/2004	31/12/2003
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	2,048	2,202

4.2.10.3.Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Diğer Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın kullanmış olduğu sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

4.2.11. Özkaynaklar

4.2.11.1.Ödenmiş Sermaye

	31/03/2004	31/12/2003
Hisse Senedi Karşılığı(*)	224,578	224,578
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*)Nominal Sermaye'yi ifade etmektedir.

4.2.11.2.Ödenmiş Sermaye Tutarı, Bankada Kayıtlı Sermaye Sisteminin Uygulanıp Uygulanmadığı Hususunun Açıklanması ve Bu Sistem Uygulanıyor ise Kayıtlı Sermaye Tavanı

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

4.2.11.3.Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları ile Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler

Cari dönem içerisinde sermaye arttırımı yapılmamıştır.

4.2.11.4.Cari Dönem İçinde Yeniden Değerleme Fonlarından Sermayeye İlave Edilen Kısma İlişkin Bilgiler

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4.2.11. Özkaynaklar (devamı)

4.2.11.5.Son Mali Yılın ve Onu Takip Eden Ara Dönemin Sonuna Kadar Olan Sermaye Taahhütleri, Bu Taahhütlerin Genel Amacı ve Bu Taahhütler için Gerekli Tahmini Kaynaklar

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

4.2.11.6.Banka'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Banka'nın Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri

Son yıllarda Türkiye ekonomisinde yaşanan olumsuzluklar sektöre genel olarak yansımakla birlikte Banka'nın likit oluşu ve iyi ilişki içinde olduğu yabancı bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayabilmesi, bu fonların yurtiçinde plase edilerek kar realize edilebilmesi olanakları bulunmaktadır. Buna paralel olarak gelecekte de benzer şartlar oluşursa karlılığın artacağı ve bunu bünyede bırakarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

4.2.11.7.Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

4.2.12 . Hisse Senedi Ihraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları

Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

4.2.13. Sermayede ve/veya Oy Hakkında %10 ve Bunun Üzerinde Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar

Ordu Yardımlaşma Kurumu Banka'nın sermayesinde tam imtiyaz sahibidir.

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ORDU YARDIMLAŞMA KURUMU ("OYAK")	224,578	100%	224,578	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.3.1. Alınan Faizler

4.3.1.1. İştirak ve Bağlı Ortaklılardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	31/03/2004	31/03/2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	22	286

4.3.1.2. Finansal Kiralama Gelirlerine İlişkin Bilgiler

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır.

4.3.1.3. Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler

	31/03/2004		31/03/2003	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	29	-	14	-

4.3.2. Verilen Faizler

4.3.2.1. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler

	31/03/2004	31/03/2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	10,667	1,633

4.3.2.2. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler

	31/03/2004	31/03/2003
Finansal Kiralama Giderleri	18	-

4.3.2.3. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Dağılımı

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	1,446	4	286	143	-	1,879
Tasarruf Mevduatı	400	25,559	54,512	11,658	6,746	60	98,935
Resmi Mevduat	67	97	51	-	-	-	215
Ticari Mevduat	351	11,129	1,762	1,993	2,803	-	18,038
Diğer Mevduat	60	113	322	466	355	-	1,316
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	878	38,344	56,651	14,403	10,047	60	120,383
Yabancı Para							
DTH	1	1,043	3,054	1,403	834	60	6,395
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1	1,043	3,054	1,403	834	60	6,395
Genel Toplam	879	39,387	59,705	15,806	10,881	120	126,778

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4.3.2. Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.3.2.4. Repo İşlemlerine Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler

	31/03/2004		31/03/2003	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	700	-	1,538	8

4.3.3. Yatırım Amaçlı Menkul Değerlerden Elde Edilen Gelirler

Yatırım amaçlı menkul değerlerden alınan faizler bulunmamaktadır.

4.3.4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler

Kar-zarar tablosunda diğer faaliyet gelirleri satırında gösterilen 14,522 Milyar TL'lik tutarın; 10,495 Milyar TL'si bankacılık hizmet gelirleri, 455 Milyar TL'si menkuller satışından elde edilen gelirler, 1,731 Milyar TL'si haberleşme gelirleri ve 1,841 Milyar TL'si de diğer gelirlerden oluşmaktadır.

4.3.5. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri

	31/03/2004	31/03/2003
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	941	1,958
Teminatsız	-	-
Diğer Gruplar	941	1,958
Genel Karşılık Giderleri	2,364	1,243
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	16	(210)
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri(*)	30	-
Diğer	12,343	4,010

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

4.3.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler

4.3.6.1. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler

Banka'nın Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden elde edilen gelir ve giderleri bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4.3.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler (Devamı)

4.3.6.2. Özsermaye Yönteminin Kullanıldığı İştiraklerdeki Yatırımlardan Doğan Kâr ya da Zarardaki Pay ve Gelir Tablosunda Ayrı Bir Kalem Olarak Açıklandığına İlişkin Bilgi

Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarar bulunmamaktadır.

4.3.6.3. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubundaki Gerçek ve Tüzel Kişilerle Yapılan İşlemlerden Kaynaklanan Kâr ve Zarara İlişkin Bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler bölüm 4.5'te açıklanmıştır.

4.3.7. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar

4.3.7.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Banka'nın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması için Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 227,363 Milyar TL, faiz giderleri 145,624 Milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

4.3.7.2. Mali Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, İlgili Dönemleri ve Gerekli Bilgiler

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

4.3.8. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulanacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.4. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.4.1. Şarta bağlı yükümlülükler

4.4.1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler

4.4.1.1.1.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.

4.4.1.1.2. Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

4.4.1.1.3.Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

4.4.1.2. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı ile şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı

4.4.1.2.1.Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa sözkonusu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlıklar bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

4.4.1.2.2.Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülükler

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

Şarta bağlı yükümlülük bulunmamaktadır.

ii. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bilinmekte ise gerçekleşme tarihi

Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.4. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4.4.2. Bilanço Dışı Yükümlülükler

4.4.2.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı

	31/03/2004	31/12/2003
Vadeli Aktif Değerler Alım-Satım Taahhütleri	45,833	6,522
Kullandırma Garantili Kredi Tahsis Taahhütleri	154,561	129,460
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	426,847	329,642
Çek Yaprağı Zorunlu Taahhütleri	335,053	349,266
Diğer Cayılamaz Taahhütler	2,078	5,667

4.4.2.2.1.Garantileri, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler

	31/03/2004	31/12/2003
Garantiler	20,317	19,748
Banka Aval ve Kabulleri	95,076	69,535
Akreditifler	352,692	320,531

4.4.2.2.2.Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler

	31/03/2004	31/12/2003
Kesin Teminatlar	425,610	382,934
Geçici Teminatlar	60,056	45,309
Kefalet ve Benzeri İşlemler	161,427	183,937

4.4.3. Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler

	31/03/2004	31/12/2003
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	75,059	82,932
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	17,645	18,980
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	57,414	63,952
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,040,119	939,062
Toplam	1,115,178	1,021,994

4.4.3.1. Maddi Duran Varlık Üzerindeki Rehin, İpotek ve Varsa Diğer Kısıtlamalar, Maddi Duran Varlık İçin İnşaat Sırasında Yapılan Harcamaların Tutarı, Maddi Duran Varlık Alımı İçin Verilen Taahhütler

Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve diğer kısıtlamalar, cari dönem sonu itibari ile maddi duran varlıkların inşaatı veya maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.4. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4.4.4. Bankaların Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Oldukları Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler:

Fitch Rating'in Temmuz 2003 döneminde yaptığı çalışma sonucu Banka; Yabancı para uzun dönem; B - (Negatif), görünüm - (Negatif), Türk parası; uzun dönem B -(Negatif), görünüm - (Negatif), kısa dönem B - (Negatif) ülke notu uzun dönem BBB + (pozitif), görünüm - (Negatif) olarak derecelendirilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.5. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar

4.5.1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

4.5.1.1 Cari Dönem (31/03/2004)

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın 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	132	4,292	151	15	50,020	48,490
Dönem Sonu Bakiyesi	141	3,922	168	14	39,245	51,227
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2	-	-	-	1,698	-

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

4.5.1.2 Önceki Dönem (31/12/2003)

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın 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	857	2,457	127	7	29,179	35,583
Dönem Sonu Bakiyesi	132	4,292	151	15	50,020	48,490
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	576	5	10	-	1,865	190

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

4.5.1.3. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	5,377	5,074	121,480	113,665	258,421	171,807
Dönem Sonu	4,088	5,377	58,077	121,480	91,003	258,421
Mevduat Faiz Gideri	9	30	3,939	4,531	2,923	40,744

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.5. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4.5.1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler (devamı)

4.5.1.4. Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri Ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	36,684	18,747	-	-	-	1,017
Dönem Sonu	94,988	36,684	-	-	1,298	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

4.5.2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak

4.5.2.1. Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan Ve Banka'nın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile bankacılık işlemlerinin yanısıra sigorta, bilişim teknolojileri, turizm vb hizmetleri bulunmakta olup 4.5.2.5 numaralı dipnotta açıklanmıştır.

4.5.2.2. Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı Ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Nakit krediler	39,554	2,494,422	1.59%
Gayrinakdi krediler	55,163	1,115,178	4.95%
Mevduat	153,168	3,465,625	4.42%

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.5. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4.5.2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak (devamı)

4.5.2.4 Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

4.5.2.5. Gayrimenkul Ve Diğer Varlıkların Alım-Satımı, Hizmet Alımı-Satımı, Acenta Sözleşmeleri, Finansal Kiralama Sözleşmeleri, Araştırma Ve Geliştirme Sonucu Elde Edilen Bilgilerin Aktarımı, Lisans Anlaşmaları, Finansman (Krediler Ve Nakit Veya Ayni Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler Ve Teminatlar Ile Yönetim Sözleşmeleri Ile İlgili Bilgiler

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile gayrimenkul alım-satımı bulunmamaktadır.

Banka'nın risk grubundan almış olduğu diğer varlıklar ve hizmet alımı bedelleri toplamı 17,327 Milyar TL'dir. Axa Oyak Sigorta A.Ş. ve Axa Oyak Hayat Sigorta A.Ş. ile acenta sözleşmeleri bulunmaktadır ve sözkonusu şirketlerden alınan gelirler 758 Milyar TL; ödenen prim giderleri ise 9,342 Milyar TL'dir. Diğer risk gruplarına ödenen mal ve hizmet giderleri toplamı 7,985 Milyar TL'dir.

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile tüm bankacılık ürünlerinde, piyasa rekabet koşulları çerçevesinde işlem yapılmaktadır. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile finansal kiralama sözleşmeleri ve araştırma-geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı bulunmamaktadır. Lisans anlaşmaları kapsamında Banka'nın Oyak Teknoloji Bilişim ve Kart Hizmetleri A.Ş. ile dolaylı olarak bilişim lisans anlaşması bulunmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.6. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.6.1. Paranın Satın Alma Gücündeki Değişikliklerin Mali Tablolar Üzerindeki Etkisini Gidermek Amacıyla Cari ve Önceki Dönem Mali Tablolarının, Paranın Bilanço Tarihindeki Satın Alma Gücüne Göre Yeniden İfade Edildiğine Yönelik Açıklama

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

4.6.2. Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilen Mali Tablolarda Yer Alan Kalemlerin, Düzeltilme İşlemine Tabi Tutulmadan Önce Düzenlenmesinde Kullanılan Maliyet Esasına İlişkin Açıklama

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

4.6.3. Mali Tablo Kalemlerinin Paranın Cari Satın Alma Gücü Cinsinden İfade Edilmesinde Kullanılan ve Düzeltme Katsayılarına İlişkin Açıklama, Kullanılan Fiyat Endeksi, Bilanço Günündeki Düzeyi ve Cari Yıl Dahil Son İki Yıldaki Hareketleri

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

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

	Endeks	Katsayı
31 Mart 2001	3,035.0	2.5905
31 Aralık 2001	4,951.7	1.5878
31 Mart 2002	5,387.9	1.4592
31 Aralık 2002	6,478.8	1.2135
31 Mart 2003	7,281.8	1.0797
31 Aralık 2003	7,382.1	1.0650
31 Mart 2004	7,862.2	1.0000

4.6.4. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmeler

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.6. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4.6.5. Amortismana Tabi Varlıklara İlişkin Olarak, Bunların Tahmini Faydalı Ömürleri, İlgili Mevzuat Uyarınca Yapılan Amortisman Hesaplamaları ile Bunların Düzeltilmiş Tutarları ve Bahse Konu Varlıkların Rayiç Değerinin Tespitine Yönelik Olarak Ekspertizlerinin Yapılıp Yapılmadığına İlişkin Açıklama

Banka tarafından amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri binalar için 50 yıl diğer sabit kıymetler için ise 5-10 yıl olarak belirlenmiştir. Banka amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürlerini düzenli aralıklarla gözden geçirmektedir.

Sabit kıymetlerin amortismanları, Banka'nın yasal kayıtlarının oluşturulmasında uygulanan amortisman yöntemi kullanılarak, enflasyon düzeltmesine tabi tutulması sonucu bulunan yeni değerler üzerinden ayrılmaktadır.

Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

Banka'nın bünyesindeki eski Sümerbank A.Ş. altında birleşmiş olan altı bankadan gelen sabit kıymetlerde amortisman oranları %0 ile %33 arasında değişmektedir. Sümerbank A.Ş.'nin satınalma tarihi olan 10 Ağustos 2001'den sonra alınan sabit kıymetler için yukarıdaki oranlar dikkate alınmıştır.

Bilanço tarihi itibariyle Banka yasal kayıtlarında bulunan binaların ekspertiz değerlemesi yapılmamıştır. Muhtelif tarihli değerleme çalışmaları sonucunda ekspertiz değerlerinin enflasyon muhasebesine göre hesaplanmış değerlerinden düşük olan binalar için ekli mali tablolarda 214,329 Milyar TL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

Ekspertiz değerlerinin enflasyon muhasebesine göre hesaplanan net defter değerlerinden yüksek olduğu durumlarda arada oluşan fark MUY 14 sayılı Tebliğ, Paragraf 15'te belirtilen "Tespit edilen ekspertiz değerinin enflasyona göre düzeltilmiş değerden fazla olan tutarı dikkate alınmaz" açıklamasına istinaden gözardı edilmiştir.

4.6.6. Türk Ticaret Kanunu veya Bankaların Ana Sözleşmeleri Çerçevesinde Oluşan Yedek Akçeleri ile Ödenmiş veya Çıkarılmış Sermayenin Kayıtlı Değerleri Hakkında Açıklama:

Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 224,578 Milyar TL olup bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış 231,480 Milyar TL'dir (zarar mahsubu sonrası).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.6. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (devamı)

4.6.7. Parasal Kalemlerin Neden Olduğu Satın Alma Gücü Kazanç veya Kayıplarına Dahil Olan Ancak, Sağlanan veya Kullandırılan Fonlara İlişkin Faiz ve Kur Farkı Gelir ve Giderleri Gibi Net Parasal Pozisyon Kârı(Zararı) Kalemi ile İlişkilendirilen Gelir Tablosu Kalemlerinden, Muhasebe Standartlarına İlişkin Tebliğler Uyarınca Net Parasal Pozisyon Kârı(Zararı) Kaleminden İndirilerek İlgili Oldukları Bölümde Ayrıca Açıklanması Öngörülenler:

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

4.6.8. Önceki Dönem Mali Tablolarının Bağımsız Denetimden Geçmiş Olup Olmadığına İlişkin Açıklama:

Önceki dönem mali tabloları Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member Firm Of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir.

4.6.9. Mali Tabloların Bu Muhasebe Standardı Hükümleri Uyarınca İlk Defa Düzenleneceği Hesap Döneminin Başına Kadar Olan Dönemde Düzeltilmiş Tutarları ile Olmak Üzere, Aktif Kalemlerden Borçların ve Özkaynak Kalemlerinin Çıkarılması Sonucunda Kalan, Özkaynak Hesap Grubu İçinde "Geçmiş Yıllar Kârı (Zararı)" Hesabında İzlenen Tutara İlişkin Açıklama:

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

4.6.10. Dönem İçinde Tahakkuk Eden ve Döneme Yaygın Olarak Yapılan Giderler ve Sağlanan Gelirler, Gelir ve Gider Kalemlerinde Gerçekleşen Hareketlerin Mevsimsellik Göstermediği ve Döneme Eşit Biçimde Dağılmış Olduğunu Doğrulayıcı Nesnel Ölçütlerin Var Olması Durumuna İlişkin Açıklama:

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.7. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.7.1. Bilanço Sonrası Hususlar ile İlgili Henüz Sonuçlandırılmamış İşlemler ve Bunların Mali Tablolara Etkisi:

Bilanço tarihinden sonra Banka'nın sonuçlandırılmamış işlemleri bulunmamaktadır.

4.7.2. Kurlarda Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan ve Açıklanmaması Mali Tablo Kullanıcılarının Finansal Tablolar Üzerinde Değerlendirme Yapmasını ve Karar Vermesini Etkileyecek Önemlilikteki Değişikliklerin Yabancı Para İşlemler ile Kalemlere ve Mali Tablolara Olan Etkisi ile Ana Ortaklık Banka'nın Yurtdışındaki Faaliyetlerine Etkisi:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın geçerli olan ve değerlemede kullanılan gişe kurları ABD Doları, Euro ve Japon Yeni için sırasıyla; 1,305,000 TL, 1,594,710 TL ve 12,563 TL'dir. Rapor tarihi olan 11 Mayıs 2004 itibariyle ise Banka'nın geçerli olan gişe kurları gişe kurları ABD Doları, Euro ve Japon Yeni için sırasıyla; 1,540,000 TL, 1,826,825 TL ve 13,572 TL'dir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1. Diğer Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

6.1. Kamuya Açıklanan Mali Tablolar Ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında İlgili Düzenlemelere Göre Hazırlanan Bağımsız Denetçi Görüşü

Kamuya açıklanan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında ilgili düzenlemelere göre hazırlanan bağımsız denetçi görüşü:

31 Mart 2004 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yeralmaktadır.