BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş.

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

BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2004

ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU

BNP-AK-DRESDNER Bank A.Ş. Yönetim Kuruluna,

1. BNP-AK-DRESDNER 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 standartları ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız 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, BNP-AK-DRESDNER Bank A.Ş.'nin 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 önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 30 Nisan 2004

BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş.

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

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

- **Birinci Bölüm** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - 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.

30 Nisan 2004

Balamir YENİ İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Philippe Michel DITISHEIM Genel Müdür	Nurdan ŞAHİN Genel Müdür Yardımcısı	Adviye ARŞİRAY Muhasebe ve Mali Kontrol Müdürü

BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş.

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A – BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

SAYFA

I. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 1
II. Bankanın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 1
III. Diğer bilgiler ... 1

İKİNCİ BÖLÜM

B – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço ... 2-3
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu ... 4
III. Gelir tablosu ... 5

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C – MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 6
II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar ... 7
III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 7
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 7
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 7
VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 7-8
VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 8
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 8-9
IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 9
X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 9
XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 10
XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 11
XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 11
XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 11
XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 12
XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar ... 13
XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin ilave açıklamalar ... 13
XVIII. Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar ... 13
XIX. Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar ... 13

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 14-16
II. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 17
III. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 17-19
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 20-22
V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 23-24

BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş.

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

İÇİNDEKİLER (Devamı)

SAYFA

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 25-31
II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 32-36
III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 37-39
IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 40
V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 41
VI. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar 42-44
VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 45-46
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 47

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 47

YEDİNCİ BÖLÜM

G – SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 47

BİRİNCİ BÖLÜM

A - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklamalar:

Bakanlar Kurulu'nun 11 Kasım 1985 tarih ve 85/10031 sayılı Kararı ile kuruluşuna izin verilen ve Türk-Fransız ortaklığı şeklinde kurulan "BNP-AK-Bankası A.Ş.", Ticaret Sicili'ne 3 Aralık 1985 tarihinde tescil edilmiştir. Yabancı ortaklara 6224 sayılı Kanun'a göre izin verilmiştir. Özel sermayeli bir ticaret bankası statüsünde hizmet veren Banka, faaliyetlerine Hazine'den gerekli iznin alınmasını takiben, 1985 yılında başlamıştır. Banka'nın "BNP-AK Bankası A.Ş." olan ünvanı 1989 yılında yeni bir yabancı ortağın hissedar olması nedeniyle "BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş." ("ileriki bölümlerde "Banka" olarak adlandırılacaktır), olarak değiştirilmiştir.

5 Mayıs 2003 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu Toplantısı'nda Banka'nın küçülmesi kararı alınmıştır. Bu karara uygun olarak, Banka 30 Ekim 2003 tarihi itibarıyla yurtiçinde kurulu şubesinin faaliyetlerine son vermiş ve 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle 104 olan personel sayısını %30 oranında azaltarak 74'e indirmiştir. 31 Mart 2004 tarihi itibariyle personel sayısı 72'dir. Ayrıca üç kat olan Genel Müdürlük binasının bir katı boşaltılmıştır.

II. Bankanın dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar:

Banka'nın hakim sermayedarları BNP Paribas S.A., Dresdner Bank A.G., Akbank T.A.Ş. gruplarıdır.

III. Diğer bilgiler:

a Bankanın ticaret ünvanı:

BNP-AK-Dresdner Bank A.Ş.

b. Yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları:

Adres	: 1. Levent Plaza, Büyükdere Cad. No:173 A Blok Kat: 8-9-10 34330 1. Levent / İstanbul
Telefon	: (0 212) 339 57 00
Fax	: (0 212) 339 57 05

c. Elektronik site adresi ve elektronik posta adresi:

www.bnp-ak-dresdner.com.tr

d. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 31 Mart 2004

İKİNCİ BÖLÜM

B - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. BİLANÇOLAR

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (31/3/2004)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)		
	AKTİF KALEMLER		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**I - 1**	**52**	**2,366**	**2,418**	**48**	**3,321**	**3,369**
1.1	Kasa		45	-	45	44	-	44
1.2	Efektif Deposu		-	136	136	-	165	165
1.3	T.C. Merkez Bankası		7	2,230	2,237	4	3,156	3,160
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	**I - 2**	**26,255**	**-**	**26,255**	**41,847**	**-**	**41,847**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		26,255	-	26,255	41,847	-	41,847
2.1.1	Devlet Tahvili		26,255	-	26,255	41,847	-	41,847
2.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**17**	**9,491**	**9,508**	**51,110**	**2,999**	**54,109**
3.1	Bankalar		17	9,491	9,508	51,110	2,999	54,109
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		17	169	186	16,406	1,800	18,206
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	9,322	9,322	34,704	1,199	35,903
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**15,000**	**-**	**15,000**	**5,858**	**-**	**5,858**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		15,000	-	15,000	5,858	-	5,858
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**	**I - 3**	**50,716**	**-**	**50,716**	**-**	**-**	**-**
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		50,716	-	50,716	-	-	-
VI.	**KREDİLER**	**I - 4**	**25,614**	**18,568**	**44,182**	**30,163**	**23,991**	**54,154**
6.1	Kısa Vadeli		25,260	6,134	31,394	29,764	9,462	39,226
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		354	12,434	12,788	399	14,529	14,928
6.3	Takipteki Krediler		4,620	-	4,620	5,782	-	5,782
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(4,620)	-	(4,620)	(5,782)	-	(5,782)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	**I - 5**	**85,418**	**33,301**	**118,719**	**162,559**	**38,274**	**200,833**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		85,418	33,301	118,719	162,559	38,274	200,833
8.1.1	Devlet Tahvili		85,418	33,301	118,719	162,559	38,274	200,833
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net)**	**I - 6**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**KONSOLİDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**I - 7**	**33,649**	**-**	**33,649**	**33,649**	**-**	**33,649**
10.1	Mali Ortaklıklar		33,649	-	33,649	33,649	-	33,649
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**KONSOLİDASYON DIŞI DİĞER YATIRIMLAR (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**	**I - 8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**217**	**3,421**	**3,638**	**240**	**5,112**	**5,352**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**		**457**	**1,312**	**1,769**	**51**	**7**	**58**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	**I - 9**	**15,711**	**1,963**	**17,674**	**24,254**	**2,684**	**26,938**
15.1	Kredilerin		821	1,572	2,393	829	1,432	2,261
15.2	Menkul Değerlerin		14,417	370	14,787	23,291	1,243	24,534
15.3	Diğer		473	21	494	134	9	143
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**9,340**	**-**	**9,340**	**10,619**	**-**	**10,619**
16.1	Defter Değeri		17,410	-	17,410	18,340	-	18,340
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(8,070)	-	(8,070)	(7,721)	-	(7,721)
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**576**	**-**	**576**	**543**	**-**	**543**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		2,341	-	2,341	2,283	-	2,283
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(1,765)	-	(1,765)	(1,740)	-	(1,740)
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	**I - 10**	**13,843**	**-**	**13,843**	**11,236**	**38**	**11,274**
	AKTİF TOPLAMI		**276,865**	**70,422**	**347,287**	**372,177**	**76,426**	**448,603**

Takip eden notlar mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

İKİNCİ BÖLÜM

B - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR (Devamı)

I. BİLANÇOLAR

	PASİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (31/3/2004) TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003) TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II - 1**	**24,174**	**79,372**	**103,546**	**65,070**	**119,011**	**184,081**
1.1	Bankalararası Mevduat		19,300	61,335	80,635	44,105	99,900	144,005
1.2	Tasarruf Mevduatı		1,945	-	1,945	3,557	-	3,557
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		2,899	-	2,899	17,401	-	17,401
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		30	-	30	7	-	7
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	18,037	18,037	-	19,111	19,111
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**	**II - 2**	**20,000**	**-**	**20,000**	**-**	**-**	**-**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		20,000	-	20,000	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II - 3**	**31,110**	**34,715**	**65,825**	**72,050**	**24,952**	**97,002**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		31,110	34,715	65,825	72,050	24,952	97,002
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		4,410	-	4,410	4,420	-	4,420
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		26,700	34,715	61,415	67,630	24,952	92,582
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**	**154**	**162**	**316**	**140**	**280**	**420**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II - 7**	**2,865**	**1,084**	**3,949**	**521**	**2,571**	**3,092**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		**2,301**	**-**	**2,301**	**643**	**-**	**643**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**	**II - 8**	**-**	**332**	**332**	**-**	**1,714**	**1,714**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	332	332	-	1,714	1,714
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**	**II - 9**	**1,274**	**248**	**1,522**	**880**	**126**	**1,006**
11.1	Mevduatın		36	11	47	69	4	73
11.2	Alınan Kredilerin		280	210	490	375	67	442
11.3	Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4	Diğer		958	27	985	436	55	491
XII.	**KARŞILIKLAR**	**II - 10**	**19,276**	**3,230**	**22,506**	**20,140**	**3,648**	**23,788**
12.1	Genel Karşılıklar		711	-	711	733	-	733
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		746	-	746	769	-	769
12.3	Vergi Karşılığı		16,697	-	16,697	13,906	-	13,906
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		1,122	3,230	4,352	4,732	3,648	8,380
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**II - 10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**AZINLIK HAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK LAR**	**II - 11**	**126,990**	**-**	**126,990**	**136,857**	**-**	**136,857**
15.1	Ödenmiş Sermaye		36,000	-	36,000	36,000	-	36,000
15.2	Sermaye Yedekleri		58,848	-	58,848	58,494	-	58,494
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	**II - 12**	-	-	-	-	-	-
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		354	-	354	-	-	-
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.2.7	Özkaynak Kalemlerinin Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		58,494	-	58,494	58,494	-	58,494
15.3	Kâr Yedekleri		7,596	-	7,596	3,157	-	3,157
15.3.1	Yasal Yedekler		7,568	-	7,568	2,693	-	2,693
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		28	-	28	464	-	464
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4	Kâr veya Zarar		24,546	-	24,546	39,206	-	39,206
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		4,650	-	4,650	2,400	-	2,400
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		19,896	-	19,896	36,806	-	36,806
	PASİF TOPLAMI		**228,144**	**119,143**	**347,287**	**296,301**	**152,302**	**448,603**

Takip eden notlar mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

İKİNCİ BÖLÜM

B - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR (Devamı)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (3), (4), (6), (8)		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (31/3/2004)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**40,061**	**460,910**	**500,971**	**24,603**	**300,804**	**325,407**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**IV. 1 - 3**	**17,975**	**303,525**	**321,500**	**23,221**	**271,209**	**294,430**
1.1.	Teminat Mektupları		17,681	53,978	71,659	22,921	18,568	41,489
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		17,681	53,978	71,659	22,921	18,568	41,489
1.2.	Banka Kredileri		-	2,417	2,417	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	2,417	2,417	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	36,430	36,430	-	17,096	17,096
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	36,430	36,430	-	17,096	17,096
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	116,314	116,314	-	126,415	126,415
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		294	94,386	94,680	300	109,130	109,430
1.8.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**-**	**7,588**	**7,588**	**32**	**-**	**32**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	7,588	7,588	32	-	32
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	7,588	7,588	-	-	-
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		-	-	-	32	-	32
2.1.7.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**22,086**	**149,797**	**171,883**	**1,350**	**29,595**	**30,945**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		22,086	58,796	80,882	1,350	7,509	8,859
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		9,366	30,700	40,066	353	4,046	4,399
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		12,720	28,096	40,816	997	3,463	4,460
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	91,001	91,001	-	22,086	22,086
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	14,192	14,192	-	10,998	10,998
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	14,169	14,169	-	11,088	11,088
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	31,320	31,320	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	31,320	31,320	-	-	-
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)**		**11,311**	**21,433**	**32,744**	**10,514**	**26,069**	**36,583**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**10,991**	**3**	**10,994**	**10,173**	**15**	**10,188**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		9,506	3	9,509	10,173	15	10,188
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,485	-	1,485	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**320**	**21,430**	**21,750**	**341**	**26,054**	**26,395**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	2,936	2,936	-	3,355	3,355
5.2.	Teminat Senetleri		-	9,950	9,950	-	12,116	12,116
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		300	5,324	5,624	320	6,150	6,470
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		20	3,220	3,240	21	4,433	4,454
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**51,372**	**482,343**	**533,715**	**35,117**	**326,873**	**361,990**

Takip eden notlar mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

İKİNCİ BÖLÜM

B - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR (Devamı)

III. GELİR TABLOLARI

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Dipnot**	**CARİ DÖNEM**	**ÖNCEKİ DÖNEM**
			01/01 - 31/3/2004	**01/01 - 31/3/2003**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**III - 1**	**13,649**	**28,266**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,778	1,173
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		1,568	433
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		1,554	418
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		14	15
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		191	735
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		44	244
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		147	491
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		19	5
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		14	37
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		210	307
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		-	-
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		44	86
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		166	221
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		390	1,472
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		11,257	25,277
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		4,729	901
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		1,239	-
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		5,289	24,376
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**III - 2**	**(4,974)**	**(8,304)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(3,170)	(6,633)
2.1.1	Bankalar Mevduatına		(2,148)	(4,257)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		(116)	(184)
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(783)	(1,940)
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		(66)	-
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		(57)	(252)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(496)	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(1,241)	(1,547)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(299)	(117)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(942)	(1,430)
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(67)	(124)
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**8,675**	**19,962**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**781**	**686**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		867	807
4.1.1	Nakdi Kredilerden		24	10
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		583	598
4.1.3	Diğer		260	199
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(86)	(121)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3	Diğer		(86)	(121)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**5,606**	**(7,383)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		306	(643)
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		5,300	(6,740)
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**	**III - 3**	-	-
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III - 4**	**902**	**260**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**15,964**	**13,525**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III - 5**	(24)	225
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**		(5,522)	(5,741)
XII.	**FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)**		**10,418**	**8,009**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**III – 6**	18,996	18,911
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI**		**(5,887)**	**(8,459)**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII)**		**23,527**	**18,461**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		(3,631)	(2,810)
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)**		**19,896**	**15,651**
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 (XVI+XVII+XVIII)**		**19,896**	**15,651**
Hisse Başına Kâr / Zarar			553	435

Takip eden notlar mali tabloların tamamlayıcı parçasını oluştururlar.

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

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 itibariyle yürürlüğe girmiştir.

MUY 14, yüksek enflasyonlu bir ekonomide geçerli para birimi esas alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücüne 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. Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların "VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

c. Diğer değerleme esasları:

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları MUY kapsamında belirtilen esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Sözkonusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yeralan II ile XIX no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile yabancı para swap sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "Finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardı" ("MUY 1") gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım-satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak MUY 1 kapsamında sözkonusu işlemler "Alım-satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları" veya "Faiz ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda, "Kambiyo kar/zararı" hesabında yansıtılmaktadır.

31 Mart 2004 tarihi itibarıyla Banka'nın türev ürünlerinin rayiç değerleri (372) milyar TL'dir.

III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

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

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği veya ödendiği tarihlerde gelir ya da gider olarak muhasebeleştirilmiştir. İştiraklere sağlanan ve sermayedarlardan alınan teknik yardım hizmetleri döneme yayılarak muhasebeleştirilmektedir.

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

Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılır. Alım satım amaçlı menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleri üzerinden değerlenir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile değerlenmiştir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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.

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

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

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla satış ve geri alış anlaşmalarına konu olan menkul değerleri ve herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Banka menkul kıymetlerini "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya değişken ödemeleri ile sabit vadesi bulunan menkul değerlerdir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmekte ve ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili herhangi bir değer azalışı yoktur.

b. Satılmaya hazır menkul değerler:

Satılmaya hazır menkul değerler "Banka kaynaklı krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Alım-satım amaçlılar" dışında kalan menkul değerlerden oluşmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlemediği kabul edilmekte ve "Etkin faiz (iç verim) yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar, dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Satılmaya hazır menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Bu şekilde kayıtlara yansıtılan "faiz gelirleri" ilgili kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları sırasında Tek Düzen Hesap Planı gereğince "Sermaye Piyasası İşlemleri Karı" hesabına aktarılmaktadır.

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

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

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 edilmemiş ve gider hesaplarına yansıtılmıştır.

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

Yıl içinde ayrılan karşılıklar o yıl gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

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

Bilanço tarihi itibariyle 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 maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar, mali tablolarda rayiç değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

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.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başkaca bir husus mevcut değildir.

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve TL'nin 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarından faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla finansal kiralama yolu ile elde ettiği bina için ayırmış olduğu değer düşüklüğü karşılığı 6,496 milyar TL olup bu tutarın 978 milyar TL'si cari dönemde ayrılmıştır. 30 Mart 2004 tarihi itibariyle söz konusu finansal kiralama sözleşmesi sona ermiş olup, ilgili gayrimenkul Banka'nın mülkiyetine geçmiştir.

Banka'nın, 31 Mart 2004 tarihinde sona eren dönemde faaliyet kiralaması konusu sözleşme süresi bitmeden, sözleşmenin sona erdirilmesi söz konusu olmamıştır.

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

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

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

Şarta bağlı yükümlülükler Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotların "IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar" bölümünde açıklanmıştır

XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka, kısa vadeli çalışan haklarından doğabilecek yükümlülükler için karşılık ayırmıştır.

Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibariyle 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.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Kurumlar vergisinin muhasebeleştirilme esasları:

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

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 %11 oranında stopaja tabidir (1 Ocak 2004 tarihinden itibaren %10). Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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 5 milyar TL'nin (2004 yılı için 6 milyar TL) 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 indirimi hakkının kullanılması halinde yararlanılan yatırım indirimi istisnası tutarı üzerinden, karın dağıtılıp dağıtılmadığına bakılmaksızın %19.8 oranında stopaj hesaplanır.

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

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

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren geçerli olacak yeni vergi yasasına göre şirketler yasal mali tablolarını hazırlarken parasal olmayan aktif ve pasiflerini enflasyonun etkilerini gösterecek şekilde endeksleme işlemine tabi tutacaklardır.

b. Vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı:

Banka, yürürlükteki vergi mevzuatı uyarınca, ilerki dönemlerde vergi yükümlülüğü yaratabilecek geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi pasifi hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır. Bununla birlikte, MUY 14'e ilişkin düzeltmeler ile ilgili ertelenmiş vergi hesaplanmamaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

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

XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin ilave açıklamalar:

Banka 2004 yılı içinde hisse senedi ihraç etmemiştir. Bununla beraber genel uygulama işlem maliyetlerinin gider olarak muhasebeleştirilmesidir.

XVIII. Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar:

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

Bankanın, aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterdiği aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XIX. Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar:

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Bankanın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %28.6 olup bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'den yüksektir.

b. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemi olarak standart metod kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Milyar TL, %

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	**20%**	**50%**	**100%**
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G.nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	**79,368**	**11,675**	**-**	**53,674**
Nakit Değerler	181	-	-	-
Bankalar	2,237	9,508	-	-
Bankalararası Para Piyasası	15,000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	3,638	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	398	-	43,784
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	1,769	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	45,210	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	7,752
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	1,351
Diğer Aktifler	13,102	-	-	787
Bilanço Dışı Kalemler	**3,529**	**71,889**	**9,742**	**247,293**
Garanti ve Kefaletler	2,807	71,681	2,154	244,858
Taahhütler	-	-	7,588	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	186	-	79
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	722	22	-	2,356
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**82,897**	**83,564**	**9,742**	**300,967**

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	31 Mart 2004	**31 Aralık 2003**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	340,544	332,802
Özkaynak	97,537	108,130
Özkaynak/RAV (SRY (%))	28.6	32.5

(*) Toplam risk ağırlıklı varlıklar 17,993 milyar TL tutarında piyasa riskine maruz tutarı da içermektedir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
ANA SERMAYE	**126,636**	**136,857**
Ödenmiş Sermaye	36,000	36,000
Nominal Sermaye	36,000	36,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	58,494	58,494
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	7,568	2,693
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	2,838	1,111
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	4,730	1,582
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	28	464
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	28	464
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Diğer Kar Yedekleri	-	-
Kâr	24,546	39,206
Dönem Kârı	19,896	36,806
Geçmiş Yıllar Kârı	4,650	2,400
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
KATKI SERMAYE	**5,315**	**5,465**
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	711	733
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	4,250	4,732
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	354	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	354	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**131,951**	**142,322**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**34,414**	**34,192**
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan 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	33,649	33,649
Özel Maliyet Bedelleri	237	316
İlk Tesis Bedelleri	-	
Peşin Ödenmiş Giderler	528	227
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış 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	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
TOPLAM ÖZKAYNAK	**97,537**	**108,130**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Piyasa riskinden korunmak amacıyla bankanın yatırım ve alım satım portföyü yönetim kurulu tarafından belirlenen limitler ile sınırlandırılmıştır ve günlük olarak kontrol edilmektedir. İç denetim ve risk yönetiminden sorumlu yönetim kurulu üyesi, bankanın piyasa riski ile ilişkili strateji ve politikalarını onaylar ve izler. Piyasa riski ölçümü için BDDK tarafından belirlenen standart yöntem kullanılmaktadır ve bu ölçüm aylık olarak ilgili bölüm (market risk) tarafından yapılmaktadır.

Standart metod ile hesaplanan 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla piyasa riski aşağıda yer almaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**330**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	330
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
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	**1,110**
Sermaye Yükümlülüğü	1,110
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	**1,440**
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**17,993**

III. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Yasal limitler dahilinde ve piyasa koşulları dikkate alınarak belli ölçüde kur riski taşınmaktadır. Banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limit yasal limitler kadardır.

b. Yabancı para cinsinden borçlanma araçları ve net yabancı para yatırımlarda riskten korunma amaçlı türev araçları kullanılmamaktadır.

c. 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)

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

	ABD Doları	Euro	Yen
Bilanço Değerleme Kuru	**1,305,000 TL**	**1,592,046 TL**	**12,324 TL**
1. Günün Gise Döviz Alış Kuru	1,305,000 TL	1,580,286 TL	12,345 TL
2. Günün Gise Döviz Alış Kuru	1,305,000 TL	1,592,124 TL	12,398 TL
3. Günün Gise Döviz Alış Kuru	1,310,000 TL	1,589,613 TL	12,340 TL
4. Günün Gise Döviz Alış Kuru	1,310,000 TL	1,605,195 TL	12,328 TL
5. Günün Gise Döviz Alış Kuru	1,310,000 TL	1,600,599 TL	12,166 TL

31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla;	ABD Doları	Euro	Yen
Bilanço değerleme kuru	**1,400,000 TL**	**1,750,219 TL**	**13,089 TL**

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

Banka'nın cari döviz alış kurunun, mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir.

ABD Doları	:	1,303,667 TL
Euro	:	1,611,536 TL
Yen	:	12,010 TL

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tekdüzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar mali tablolarda Türk Parası olarak gösterilmekte, yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise yabancı para kalemi olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında dövize endeksli varlıkların etkisi kadar fark bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir.

D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
31 Mart 2004					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	109	2,250	-	7	2,366
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	7,655	1,265	10	561	9,491
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	6,916	11,652	-	-	18,568
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	59,829	-	-	59,829
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,785	10,801	-	56	12,642
Toplam Varlıklar	**16,465**	**85,797**	**10**	**624**	**102,896**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	61,335	-	-	61,335
Döviz Tevdiat Hesabı	13,072	4,953	-	12	18,037
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6,984	27,731	-	-	34,715
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	159	3	-	-	162
Diğer Yükümlülükler	577	4,003	-	314	4,894
Toplam Yükümlülükler	**20,792**	**98,025**	**-**	**326**	**119,143**
Net Bilanço Pozisyonu	**(4,327)**	**(12,228)**	**10**	**298**	**(16,247)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**4,345**	**(1,718)**	**-**	**-**	**2,627**
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	20,299	55,913	-	-	76,212
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	15,954	57,631	-	-	73,585
Gayrinakdi Krediler	**123,397**	**163,841**	**8,197**	**8,090**	**303,525**

31 Aralık 2003	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Toplam Varlıklar	10,475	137,964	(43)	159	148,555
Toplam Yükümlülükler	18,714	133,540	-	48	152,302
Net Bilanço Pozisyonu	**(8,239)**	**4,424**	**(43)**	**111**	**(3,747)**
Bilanço Dışı Pozisyon	8,296	(7,984)	45	136	493
Gayrinakdi Krediler	**102,512**	**159,351**	**-**	**9,346**	**271,209**

D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. 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.

b. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyonlar ve faiz gelirleri üzerindeki beklenen etkileri, TRL ve YP cinsinden nakit akışlarının günlük olarak takip edilmesi sureti ile izlenir. Yönetim kurulu günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirmemektedir.

c. Banka'nın kaynaklarının kısa dönemli olması göz önüne alınarak varlıkların bir kısmı yüksek getirili ve değişken faizli enstrümanlara yöneltilmiştir. Böylece vade yapısından kaynaklanan faiz riski önemli ölçüde ortadan kaldırılmıştır. Bu durum gelecek dönemde de belli bir net faiz geliri sağlarken aynı zamanda faiz riskinden koruma sağlamaktadır. Ayrıca Banka'nın yüksek faizli ve sabit getirili varlıklar için üstlenmiş olduğu faiz oranı riskini ortadan kaldırmak için yaptığı faiz Swap'ı anlaşmaları mevcuttur.

d. Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

31 Mart 2004	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,237	-	-	-	-	181	2,418
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	22,960	-	-	-	-	1,548	24,508
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	26,255	-	-	-	-	-	26,255
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	18,928	31,788	-	-	-	-	50,716
Verilen Krediler	20,235	10,262	6,835	6,850	-	-	44,182
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	27,702	38,975	18,741	-	33,301	-	118,719
Diğer Varlıklar (**)	8,750	7,453	4,368	740	1	59,177	80,489
Toplam Varlıklar	**127,067**	**88,478**	**29,944**	**7,590**	**33,302**	**60,906**	**347,287**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	100,535	-	-	-	-	100	100,635
Diğer Mevduat	15,331	338	16	-	-	7,226	22,911
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	316	316
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	41,755	15,554	4,218	4,298	-	-	65,825
Diğer Yükümlülükler	317	348	667	516	-	28,762	30,610
Toplam Yükümlülükler	**157,938**	**16,240**	**4,901**	**4,814**	**-**	**36,404**	**220,297**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(30,871)**	**72,238**	**25,043**	**2,776**	**33,302**	**24,502**	**126,990**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(30,871)**	**72,238**	**25,043**	**2,776**	**33,302**	**24,502**	**126,990**

(*) Para piyasalarından alacaklar, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar satırında gösterilmiştir.

(**) Diğer varlıklar satırında Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler bulunmaktadır.

D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2003	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3,160	-	-	-	-	209	3,369
Bankalar ve Diğer Malı Kuruluşlardan Alacaklar (*)	56,538	-	-	-	-	3,429	59,967
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	22,289	1,121	18,437	-	-	-	41,847
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	11,624	15,094	14,871	12,522	43	-	54,154
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	23,283	63,718	55,598	19,960	38,274	-	200,833
Diğer Varlıklar (**)	9,413	2,521	17,625	2,731	1	56,142	88,433
Toplam Varlıklar	**126,307**	**82,454**	**106,531**	**35,213**	**38,318**	**59,780**	**448,603**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	143,681	-	-	-	-	324	144,005
Diğer Mevduat	33,280	402	-	18	-	6,376	40,076
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	68,056	1,704	20,106	7,136	-	-	97,002
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	420	420
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	612	1,582	262	253	11	27,523	30,243
Toplam Yükümlülükler	**245,629**	**3,688**	**20,368**	**7,407**	**11**	**34,643**	**311,746**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(119,322)**	**78,766**	**86,163**	**27,806**	**38,307**	**25,137**	**136,857**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(119,322)**	**78,766**	**86,163**	**27,806**	**38,307**	**25,137**	**136,857**

D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

e. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

31 Mart 2004	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.15	-	-	24.20
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	31.24
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	29.66
Verilen Krediler	5.71	3.70	-	26.24
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değerler	-	9.62	-	33.32
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	1.20	-	21.90
Diğer Mevduat	1.64	1.18	-	20.82
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.25	2.24	-	23.86

31 Aralık 2003	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	26.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	26.67
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	27.71
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	5.65	2.69	-	38.50
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	9.93	-	29.96
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	1.12	-	-
Diğer Mevduat	1.75	1.33	-	24.81
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.25	2.45	-	28.53

D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Likidite riski, varlıklardaki artışın fonlanamaması, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanamaması ve likit olmayan piyasalarda yapılan işlemler sonucunda oluşan riskleri kapsar. Banka'nın uzun vadeli Türk Lirası aktifleri özkaynaklarla ve Türk Lirası alınan kredilerle fonlandığı için, likidite riski mevcut değildir. Yabancı para uzun vadeli aktifleri fonlamak için ise yabancı ortakların sağladığı fonlama imkanı mevcuttur. Bu kaynağın sürekliliği gözönüne alınacak olursa, yabancı para cinsinden de herhangi bir likidite riski söz konusu değildir.

b. Banka bilançosunun vade yapısı ve getiri maliyet analizi günlük olarak yapılıp, varlık ve yükümlülüklerin faiz oranlarının uyumluluğu takip edilmektedir.

c. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı mevduat haricindeki yurtiçi kaynaklar TCMB Para Piyasası, Takasbank Para Piyasası ve Bankalararası Para Piyasasıdır. Mevduat haricindeki yurtdışı kaynaklar ise ana ortaklar ve yurt dışı muhabir bankalardan sağlanmaktadır.

d. Banka'nın nakit akışları, yukarıda belirtilen kaynaklardan sağlanan fonlardan ve yönetim kurulunun belirlediği limitler dahilinde gerçekleştirilir.

D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	(*) Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Mart 2004						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,418	-	-	-	-	2,418
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	24,508	-	-	-	-	24,508
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	26,255	26,255
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	50,716	50,716
Verilen Krediler	20,235	6,513	6,836	8,099	2,499	44,182
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	18,741	-	99,978	118,719
Diğer Varlıklar	68,094	2,038	4,368	369	5,620	80,489
Toplam Varlıklar	**115,255**	**8,551**	**29,945**	**8,468**	**185,068**	**347,287**
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	100,635	-	-	-	-	100,635
Diğer Mevduat	22,557	338	16	-	-	22,911
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	41,755	15,554	4,218	4,298	-	65,825
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	316	-	-	-	-	316
Diğer Yükümlülükler	17,160	3,989	5,019	3,732	710	30,610
Toplam Yükümlülükler	**182,423**	**19,881**	**9,253**	**8,030**	**710**	**220,297**
Net Likidite Açığı	**(67,168)**	**(11,330)**	**20,692**	**438**	**184,358**	**126,990**

31 Aralık 2003						
Toplam Aktifler	152,997	68,006	46,545	36,661	144,394	448,603
Toplam Yükümlülükler	272,520	4,619	25,301	8,561	745	311,746
Net Likidite Açığı	**(119,523)**	**63,387**	**21,244**	**28,100**	**143,649**	**136,857**

(*) 1 aya kadar olan tutarlar vadesiz sütununda gösterilmiştir. Bu kalemlere ilişkin tutarlar cari dönem ve önceki dönem için aşağıda belirtilmiştir:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Varlıklar	**48,473**	**84,703**
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	22,960	56,537
Verilen krediler	20,234	11,626
Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler	-	14,790
Diğer Varlıklar	5,279	1,750
Yükümlülükler	**140,239**	**245,929**
Bankalararası mevduat	80,535	143,681
Diğer mevduat	15,331	33,281
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	41,755	68,056
Diğer Yükümlülükler	2,618	911
Net likidite açığı	**(91,766)**	**(161,226)**

BEŞİNCİ BÖLÜM

E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Vadesiz Serbest Tutar	2,237	3,160
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	**2,237**	**3,160**

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

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

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır.

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri belirtilmelidir.

Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibariyle satılmaya hazır menkul değerleri devlet iç borç tahvillerinden oluşmaktadır

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	50,716	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Hisse Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**50,716**	**-**

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler TL devlet tahvilinden oluşmaktadır. Bu menkul değerin 18,928 milyar TL tutarındaki maliyet ve 1,285 milyar TL tutarındaki birikmiş faiz reeskontu olarak ifade edilen defter değerleri toplamı 20,213 milyar TL'dir.

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

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

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	18,928	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	19,676	-	16,537
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	19,676	-	16,537
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	3,177	21,723	3,703	19,685
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	464	-	560	-

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	**43,378**	-	**398**	**406**
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	24,213	-	398	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,677	-	-	-
Yurtdışı Krediler	6,288	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	11,200	-	-	406
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

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

c. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

Banka tüketici kredisi kullandırmamaktadır.

d. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Yurtiçi Krediler	37,894	45,500
Yurtdışı Krediler	6,288	8,654
Toplam	**44,182**	**54,154**

e. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Yoktur.

f. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,620	5,782

g. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

g.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Mart 2004			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	1,692
31 Aralık 2003			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	2,104

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
31 Aralık 2003			**5,782**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	(824)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Enflasyon Düzeltmesi	-	-	(338)
31 Mart 2004	**-**	**-**	**4,620**
Özel Karşılık (-)	-	-	(4,620)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

g.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Donuk alacaklara ait tutarların tümü yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanmaktadır. İlgili mevzuat gereğince bu tutarlar donuk alacağa dönüştüğü tarihli kurlarla değerlenmiştir.

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	58,889	106,961
Borsada İşlem Görmeyenler	59,830	93,872
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**118,719**	**200,833**

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

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başındaki Değer	**200,833**	**348,010**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(2,424)	404
Yıl İçindeki Alımlar	-	68,495
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(86,944)	(164,704)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Enflasyon Düzeltmesi	7,254	(51,372)
Dönem Sonu Toplamı	**118,719**	**200,833**

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

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	31 Mart 2004				31 Aralık 2003			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	73,509	-	84,356	-	154,068	-	175,428	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin serbest tutarının maliyet bedeli 45,210 milyar TL (2003: 46,765 milyar TL), değerlenmiş tutarı ise 46,337 milyar TL'dir (2003: 48,185 milyar TL).

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

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	73,509	-	154,068	-
Diğer	-	-	-	-

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

Banka'nın repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

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

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. İştiraklere ilişkin bilgiler açıklanır.

a.1. İştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.

a.2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur.

a.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar: Yoktur.

a.4. Borsaya kote edilen iştirakler: Yoktur.

a.5. İştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.

a.5.'deki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

a.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkarttığı iştiraki bulunmamaktadır.

a.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı iştiraki bulunmamaktadır.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

Banka BNP-AK-Dresdner Finansal Kiralama A.Ş.'nin %99.98 ortağıdır.

a.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başı Değeri	33,649	27,423
Dönem İçi Hareketler	-	6,226
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	6,226
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	33,649	33,649
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.98	99.98

a.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Maliyet Değeri İle Değerleme	33,649	33,649
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

a.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Banka'nın bağlı ortaklığı olan BNP-AK-Dresdner Finansal Kiralama A.Ş. borsaya kote değildir.

a.4.Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Bnp Ak Dresdner Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%99.98	%0.02	Tam Konsolidasyon

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

Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin aşağıdaki bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	31 Mart 2004 Karı	31 Mart 2003 (Zararı)	Rayiç Değer
220,747	77,261	2,885	10,446	3,598	1,253	(3,150)	-

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

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi: Yoktur.

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
Kredi Faiz Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	821	291	829	126
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	1,281	-	1,306

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	1,061	-	1,754	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	1,752	-		-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	11,604	370	21,537	1,243
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	8	6	17	8
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	142	15	55	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	142	15	55	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	323	-	62	1

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler ilaveten ayrıca açıklanır.

Banka 2004 yılı kurumlar vergisine istinaden 3,640 milyar TL peşin geçici vergi ödemesinde bulunacaktır. Banka'nın 528 milyar TL tutarında peşinen ödenen giderleri mevcuttur.

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

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2004	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	77	-	1,868	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	6,559	-	11,125	338	-	15	-
Yurtiçinde Yer. K.	5,724	-	11,043	338	-	15	-
Yurtdışında Yer.K	835	-	82	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	559	-	2,340	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	30	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	100	-	80,535	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	72,705	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	100	-	7,830	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**7,325**	**-**	**95,868**	**338**	**-**	**15**	**-**

31 Aralık 2003	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	54	-	3,503	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	6,226	-	12,465	402	-	18	-
Yurtiçinde Yer. K.	5,589	-	12,465	402	-	18	-
Yurtdışında Yer. K	637	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	87	-	17,314	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	7	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	325	-	143,680	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	143,680	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	325	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**6,699**	**-**	**176,962**	**402**	**-**	**18**	**-**

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:

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	**31 Mart 2004**	**31 Aralık 2003**	**31 Mart 2004**	**31 Aralık 2003**
Tasarruf Mevduatı	1,647	3,290	298	267
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,436	2,837	292	420
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: Yoktur.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	31,110	18,923	72,050	8,200
Orta ve Uzun Vadeli	-	15,792	-	16,752

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a.1. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama: Yoktur.

a.2. Önceki Dönem: Yoktur.

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

b.1. Cari Dönem: Yoktur.

b.2. Önceki Dönem: Yoktur.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

a. Cari Dönem: Yoktur.

b. Önceki Dönem: Yoktur.

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

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın, 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla alınan nakdi teminatları bulunmamaktadır.

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:

Bilanço toplamının %10'unu aşan diğer yabancı kaynaklar kalemi bulunmamaktadır.

8. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

a. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	356	332	1,783	1,703
1-4 Yıl Arası	-	-	20	11
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**356**	**332**	**1,803**	**1,714**

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

Banka'nın faaliyet kiralaması işlemlerinden dolayı doğabilecek kısıtlama veya yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın satış ve geri kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Mevduat Faiz Reeskontları	36	11	69	4
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	280	210	375	67
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	511	18	168	-
Faiz ve Gider Reeskontları	511	18	168	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	447	9	268	55
Toplam	**1,274**	**248**	**880**	**126**

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

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Genel Karşılıklar	**711**	**733**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	388	435
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4	5
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	319	293
Diğer	-	-

b. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

21 Şubat 2001 tarihinde Banka'nın bir müşterisi, başka bir bankadaki (bundan sonra "karşı banka" veya "ilgili banka" olarak anılacaktır) hesabından Banka'nın İzmir Şubesine mevduat yapmak üzere havale talimatı vermiştir. Karşı banka tarafından gönderileceği teyit edilen tutarın çok önemli bir kısmının havalesi ancak bir sonraki gün içinde gerçekleşmiştir. Bu gecikmeden dolayı Banka zarara uğramış ve bu zararının tazmini için karşı bankadan talepte bulunmuştur. Sözkonusu zararın karşı banka tarafından karşılanmamasından dolayı oluşan ihtilaf neticesinde Banka, sözkonusu zararını karşı bankanın Banka'dan alacaklarıyla üç kademede takas etmiştir. Takas yoluyla alınan 4,266 milyar TL (31 Mart 2004 cari satınalma gücüne göre endekslenmiş değeri 10,938 milyar TL) 2001 yılına ait mali tablolara faiz geliri olarak yansıtılmıştır. Karşı banka, 28 Mart 2001 tarihinde, Banka aleyhine, sadece 1. takasa konu olan 1,915 milyar TL (yaklaşık US$ 2,000,000) ile ilave cezalarının geri ödenmesi için icra takibi başlatmıştır.

Mahkemenin başvurduğu bilirkişi raporu Banka'nın aleyhine bir görüş sunmuş olup Banka söz konusu rapora itiraz etmiştir. Dava dosyası tekrar bilirkişiye gönderilmiştir. Bu konudaki dava 13 Mayıs 2004 tarihindedir.

Banka, ihtiyatlık ilkesi gereğince davaya konu olan 1. takas işlemi ile ilgili anapara, gecikme faizleri ve diğer cezaları kapsamak üzere 4,250 milyar TL tutarında karşılık ayırmıştır. (bkz. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar c). Sözkonusu dava halihazırda devam etmekte olup nihai sonuçları belirsizdir.

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	4,250	4,732

c. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Yoktur.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Hisse Senedi Karşılığı	36,000	36,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

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

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

Banka'nın son mali yılı takip eden ara dönem sonuna kadar, herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

	31 Mart 2004	**31 Aralık 2003**
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	36,000,000,000	36,000,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**36,000,000,000**	**36,000,000,000**

13. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

a. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler: Yoktur.

b. 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**
Akbank T.A.Ş.	14,396	40%	-	-
Dresdner Bank A.G.	10,800	30%	-	-
BNP Paribas	5,760	16%	-	-
Societe Jovacienne De Participations	5,040	14%	-	-
Diğer	4	-	-	-
	36,000	**100%**	-	-

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 :

	31 Mart 2004	31 Mart 2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

Banka'nın finansal kiralama gelirleri yoktur.

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Banka'nın ters repo işlemleri yoktur.

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

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

	31 Mart 2004	31 Mart 2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	680	1,649

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	31 Mart 2004	31 Mart 2003
Finansal Kiralama Giderleri	30	125

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

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	2,137	11	-	-	-	-	2,148
Tasarruf Mevduatı	-	116	-	-	-	-	116
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	783	-	-	-	-	783
Diğer Mevduat	66	-	-	-	-	-	66
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,203**	**910**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,113**
Yabancı Para							
Bankalar Mevduatı							
Dth	12	44	1	-	-	-	57
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**12**	**44**	**1**	**-**	**-**	**-**	**57**
Genel Toplam	**2,215**	**954**	**1**	**-**	**-**	**-**	**3,170**

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	31 Mart 2004		31 Mart 2003	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	38	-	-	-

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

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

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

Banka'nın olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirleri bulunmamaktadır. Diğer faaliyet gelirleri müşterilerden tahsil edilen haberleşme masrafları, geçmiş yıl gelirleri ile teknik yardımlardan oluşmaktadır.

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

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	31 Mart 2004	31 Mart 2003
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
Teminatsız	-	-
Diğer Gruplar	-	361
Genel Karşılık Giderleri	24	(136)
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Diğer	-	-

* 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:

Aşağıda belirtilen tutarlar Banka'nın bağlı ortaklığından aldığı temettü gelirleridir. Banka'nın bağlı ortaklığı ile ilgili diğer kar/zarar ilişkisi "VI. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar" kısmında ayrıntılı olarak açıklanmıştır.

	31 Mart 2004	31 Mart 2003
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	18,996	18,911
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki tüzel kişilerle yapılan işlemler sonucu alınan faiz ve komisyon gelirleri 932 milyar TL, ödenen faiz gideri ise 1,277 milyar TL olmuştur.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. Banka'nın olağan bankacılık faaliyetleri kar merkezi açısından bakıldığında, hazine işlemleri ve kurumsal bankacılık faaliyetleri ana başlıkları altında sınıflandırılabilir 2004 yılı içerisinde net faiz gelirlerinin çok önemli bir payı hazine faaliyetlerinden sağlanmıştır.

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

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

c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar : Yoktur.

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

Banka'nın cari dönemde önemli ölçüde etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Şarta Bağlı Yükümlülükler ile ilgili bilgiler:

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

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

c. Banka, 28 Mart 2001 tarihinde aleyhine açılan ve "Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar "10.b" no.lu dipnotta detaylı olarak açıklanan dava ile ilgili olarak 4,250 milyar TL karşılık ayırmıştır.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Banka, firmaların yurtdışından temin edeceği prefinansmanların garantisi ve Türk Parası kıymetini koruma hakkında 32 sayılı karara ilişkin tebliğin 46. maddesi gereğince yurtdışından kendi bulacakları döviz kredilerinin garantisi olarak, gayrinakdi kredi kullandırmaktadır. 31 Mart 2004 tarihi itibariyle bu garanti taahütlerinin tutarı 210,700 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:

Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla taahhüt ettiği kabul kredileri ve akreditiflerin toplam tutarı 38,847 milyar TL'dir.

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

Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla taahhüt ettiği toplam teminat tutarı 71,659 milyar TL'dir.

3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2004	**31 Aralık 2003**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	55,077	112,626
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	155,623	122,919
Diğer Gayrinakdi Krediler	110,800	58,885
Toplam	**321,500**	**294,430**

b. Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler açıklanır: Yoktur.

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

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirme çalışması 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:

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ve T.C. Merkez Bankası''Nakit'' olarak; 3 aydan kısa vadeli bankalarası para piyasası plasmanları ve bankalar mevduatı ''Nakde eşdeğer varlık'' olarak tanımlanmaktadır.

b. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Yoktur.

c. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

c (i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2003	31 Aralık 2002
Nakit	**3,369**	**512**
Kasa ve Efektif Deposu	209	296
T.C. Merkez Bankası	3,160	216
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**59,967**	**17,490**
Bankalararası Para Piyasası	5,858	7,417
Bankalar	54,109	10,073
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**63,336**	**18,002**

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

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Nakit	**2,418**	**3,369**
Kasa ve Efektif Deposu	181	209
T.C. Merkez Bankası	2,237	3,160
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**24,508**	**59,967**
Bankalararası Para Piyasası	15,000	5,858
Bankalar	9,508	54,109
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**26,926**	**63,336**

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

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

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

a. 31 Mart 2004

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	4,588	54,808	36,222	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	4,328	10,833	41,399	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	28	456	448	-	-

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

b. 31 Aralık 2003

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	13,440	6,230	54,267	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	4,588	54,808	36,222	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	16	236	54	-	-

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

c. 31 Mart 2004

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	31 Mart 2004	31 Aralık 2003	31 Mart 2004	31 Aralık 2003	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Kullanılan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	28,999	107,657	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	33,465	28,999	-	-
Verilen Faiz Giderleri	-	-	285	1,365	-	-

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

c.1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	31 Mart 2004	31 Aralık 2003	31 Mart 2004	31 Aralık 2003	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	19,532	17,122	2,500	5,739	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	8,322	19,532	201	2,500	-	-
Mevduat Faiz Gideri	680	1,649	312	850	-	-

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	31 Mart 2004	31 Aralık 2003	31 Mart 2004	31 Aralık 2003	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	14,521	42,003	-	-
Dönem Sonu	-	-	55,044	14,521	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(836)	986	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

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

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

Bankanın faaliyetleri kapsamında bulunan bankacılık işlemleri risk grubuna dahil kuruluşlar ile mevzuata uygun olarak yürütülmektedir.

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile nakdi ve gayrinakdi kredi ilişkisi mevcuttur. Banka, risk grubu ile olan işlemlerini Bankalar Kanununa göre devam ettirmektedir.

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

	Toplam Risk Grubu	Toplam İşlem Hacmi	%
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	7,656	9,508	80.5
Krediler	3,177	44,182	7.2
Gayrinakdi Krediler	45,727	321,500	14.2
Kredilerden Alınan Faizler	246	1,778	13.8
Bankalardan Alınan Faizler	210	210	100
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	476	867	54.9
Mevduat	8,523	103,546	8.2
Mevduat Gideri	992	3,170	31.3
Kullanılan Krediler	33,465	65,825	50.8
Kullanılan Kredilere Ödenen Faiz Gideri	285	1,241	23.0

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

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Yoktur.

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

Banka, Bağlı ortaklığı ile finansal kiralama ve hizmet satımı işlemi, ortakları ile de hizmet alımı ilişkisinde bulunmuştur. Risk grubu şirketleri ile nakdi ve gayrinakdi kredi ilişkileri de mevcuttur.

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 cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edildiğine yönelik açıklama:**

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

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

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

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

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

Tarih	Fiyat endeksi	Düzeltme katsayısı
31 Mart 2004	**7,862.200**	**1.000**
31 Aralık 2003	7,382.100	1.065
31 Mart 2003	7,281.800	1.079
31 Aralık 2002	6,478.800	1.213

4. **Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar:**

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

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

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

- Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayeye ilave edilmesi, ortakların sermayeye katkısı olarak dikkate alınmamış; bu tür fonlar sermayeden indirilmiştir. Yedek akçeler, dağıtılmamış kârlar, hisse senedi ihraç primi, iştirak ve gayrimenkul satış karı gibi yeniden değerleme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri" olarak özkaynaklar içinde gösterilmektedir.

- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.

- Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayınlanması nedeniyle, bir ay içinde gerçekleşen tüm işlemler için aynı düzeltme katsayısı kullanılmıştır.

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

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

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

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

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

Banka'nın 31 Mart 2004 tarihli yasal kayıtlarına göre ödenmiş sermayesi ve yedek akçeleri sırasıyla 36,000 milyar TL ve 11,228 milyar TL'dir.

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

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

Banka'nın 31 Aralık 2003 mali tabloları bağımsız denetimden geçmiştir. Bağımsız denetim kuruluşu Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. a member of PricewaterhouseCoopers'dır.

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

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

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

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi açıklanır. Bu çerçevede, banka Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları yapar:

Bilanço sonrası henüz sonuçlandırılmamış işlemler 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 açıklanır:

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişiklik bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2004 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 30 Nisan 2004 tarihli sınırlı denetim raporunda, mali tabloların Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe, ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi önemli bir hususa rastlanmadığına dair görüş bildirilmiştir.

.....