CREDIT AGRICOLE INDOSUEZ TÜRK BANK A.Ş.

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

CREDIT AGRICOLE INDOSUEZ TÜRK BANK A.Ş.

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

Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

1. Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2004 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız 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, sınırlı denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

3. 6. Bölüm "F. Diğer Açıklama ve Dipnotlar''ın (i) bölümünde izah edildiği üzere Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") 3 Mart 2004 tarih ve 1219 sayılı Kurul Kararı ile Credit Lyonnais S.A. Merkezi Paris İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin tüm aktifinin, ödenmiş sermayesi ve yedekleri de dahil olmak üzere pasifinin, hak, alacak ve borçlarının Banka'ya devredilmesine izin verilmiştir. Devir işlemi 13 Mart 2004 tarihi itibariyle gerçekleştirilmiş ve devir sözleşmesi 18 Mart 2004 tarihli ve 6010 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

4. Credit Lyonnais S.A. Merkezi Paris İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") 12 Mart 2004 tarihli devir mali tabloları başka bir bağımsız denetim firması tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve söz konusu mali tablolar ile ilgili sunulan 28 Nisan 2004 tarihli bağımsız denetim raporunda Şube'nin mali tablolarının, 12 Mart 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığına ilişkin görüş bildirilmiştir.

5. 6. Bölüm "F. Diğer Açıklama ve Dipnotlar''ın (ii) bölümünde izah edildiği üzere Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibariyle krediler hesabının içerisinde 289 milyar TL tutarında tahsil imkanı sınırlı hale gelmiş bir kredi alacağı vardır. Söz konusu kredi alacağı ile ilgili olarak Ocak 2003'te firma ile imzalanan geri ödeme planında Ocak 2005 tarihine kadar aylık 25,000 ABD Doları tutarında ödemeler öngörülmüştür. Bu çerçevede, 31 Mart 2004 tarihi itibariyle, Banka 96 milyar TL ana para geri ödemesi ve 3 milyar TL faiz geliri olmak üzere toplam 99 milyar TL tahsil etmiştir. İmzalanan geri ödeme planına göre 29 Ocak 2005 tarihine kadar firma borcunun tamamen kapatılması planlanmaktadır. Vadesi geçmiş kredi alacağı ile ilgili ilişikteki mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

6. 6. Bölüm "F. Diğer Açıklama ve Dipnotlar''ın (iii) bölümünde izah edildiği üzere Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibariyle krediler hesabının içerisinde 302 milyar TL tutarında tahsil imkanı sınırlı hale gelmiş bir kredi alacağı bulunmaktadır. Banka, Ocak 2001'de söz konusu kredi alacağıyla ilgili olarak 215,000 ABD Doları tutarında teminat senedi almış ve 2001 ve 2002 yılları içerisinde gerçekleşen tahsilatlar söz konusu senetler aracılığıyla yapılmıştır. Banka, 2003 yılı içinde 42,000 ABD Doları ana para geri ödemesi ve 26,000 ABD Doları faiz geliri olmak üzere toplam 68,000 ABD Doları tahsil etmiştir. Banka, söz konusu kredi alacağıyla ilgili olarak 52 milyar TL faiz gelir reeskontu ve 298 milyar TL tutarında kur farkı gelir reeskontunu 31 Mart 2004 tarihli mali tablolara yansıtmıştır. Vadesi geçmiş kredi alacağı ile ilgili ilişikteki mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

7. 13 Mart 2004 tarihi itibariyle gerçekleşen devir işlemi nedeniyle Banka'nın cari dönem ve önceki dönem mali tabloları Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 6 Sayılı Tebliğ "Banka Birleşme ve Devirleriyle Bankalarca İktisat Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"nın 20. maddesine uygun olarak devralınan bankanın mali tabloları ile birleştirilerek raporlanmıştır.

8. 5. Bölüm "E. Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar''ın ''Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar'' bölümünde izah edildiği üzere Banka, 3 Nisan 1998 tarihinde 3,099,625 ABD Doları tutarındaki teyitli ihracat akreditifinden kaynaklanan 952,075 ABD Doları tutarındaki zararı, kurum kazancının tespitinde gider olarak kullanmıştır. Banka'nın 1998 ve 1999 yıllarına ilişkin vergi incelemesi sırasında söz konusu zararın kurum kazancının hesaplanmasında dikkate alınmaması gerektiği sonucuna varılmış olup cezalı şekilde tarh olunan 403 milyar TL tutarındaki verginin ödenmesi gerekli bulunmuştur. Buna istinaden Banka, 11 Mart 2002 tarihinde, ilgili vergi idaresine dava açmıştır. Söz konusu dava 19 Temmuz 2003 tarihinde Banka lehine sonuçlanmış ve ilgili mahkeme cezalı şekilde tarh olunan verginin terkinine karar vermiştir. Diğer taraftan mahkeme kararına karşı davalı vergi idaresince temyiz yoluna başvurulmuş olup, rapor tarihi itibariyle temyiz süreci sonuçlanmamıştır.

9. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, yukarıda 5. ve 6. paragraflarda izah edilen hususların mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş.'nin 31 Mart 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Zeynep Uras, SMMM
İstanbul, 7 Mayıs 2004

CREDIT AGRICOLE INDOSUEZ TÜRK BANK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT VE SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK 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** - MALİ TABLOLAR
- **Üçüncü Bölüm** - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

7 Mayıs 2004

Sibel DİLEKSİZ

İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	İlgili Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol Müdürü

CREDIT AGRICOLE INDOSUEZ TÜRK BANK A.Ş.
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR, 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 grup	1
III.	Diğer bilgiler	1

İKİNCİ BÖLÜM

B – MALİ TABLOLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C – MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	6-7
II.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri	7
III.	Finansal araçların netleştirilmesi	7
IV.	Faiz gelir ve gideri	7
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderleri	7
VI.	Alım satım amaçlı menkul değerler	8
VII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri	8
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar	8-9
IX.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklar	9
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar	9-10
XI.	Maddi duran varlıklar	10
XII.	Kiralama işlemleri	10
XIII.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler	11
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler	11
XV.	Vergi uygulamaları	11-12
XVI.	Borçlanmalar	12
XVII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğu	12
XVIII.	Aval ve kabuller	12
XIX.	Devlet teşvikleri	12
XX.	Sınıflandırmalar	12

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranı	13-15
II.	Piyasa riski	15
III.	Kur riski	16-17
IV.	Faiz oranı riski	18-20
V.	Likidite riski	20-21

İÇİNDEKİLER (Devamı)

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	22-26
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	27-30
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	30-32
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	33-35
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	36
VI.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	37-38
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	39-40
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	40

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 0

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	41

YEDİNCİ BÖLÜM

G – SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	42

CREDIT AGRICOLE INDOSUEZ TÜRK BANK A.Ş.
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk lirası (TL) olarak TL'nin 31 Mart 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

A - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş. (ileriki bölümlerde "Credit Agricole Indosuez Türk Bank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır), Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı Yabancı Sermaye Başkanlığı'nın 11 Ağustos 1989 tarih 7075 sayılı, Devlet Bakanlığı'nın 18 Ağustos 1989 tarih 57797 sayılı yazısı üzerine 3183 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4 ve 8.ci maddelerine göre Bakanlar Kurulu'nun 1 Eylül 1989 tarih 14502 sayılı yazısına istinaden, 60224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu'na uygun olarak, 9 Ocak 1990 tarihinde kurulmuştur. Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir. Bankanın esas faaliyet konuları; kurumsal müşterilere finansman sağlamak, ticari finansman faaliyetleri ve hazine ve portföy işlemleridir.

Banka, 8 Aralık 2003 tarihinde ticari bankacılık lisansı altında faaliyet gösteren Credit Lyonnais Bank İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ile birleşmek amacıyla Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na başvuruda bulunmuştur. 11 Şubat 2004 tarihinde, birleşme süreciyle ilgili olarak yapılan Olağanüstü Genel Kurul toplantısı sonucunda transfer anlaşması taslağı onaylanmış ve Yönetim Kurulu'na birleşme süreciyle ilgili işlemleri gerçekleştirmesi için gerekli yetki verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 3 Mart 2004 tarih ve 1219 sayılı Kurul Kararı ile Credit Lyonnais S.A. Merkezi Paris İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin, tüm aktifinin, ödenmiş sermayesi ve yedekleri de dahil olmak üzere pasifinin, hak alacak ve borçlarının Credit Agricole Indosuez Turk Bank A.Ş.'ye devredilmesine izin verilmiş ve devir işlemi 13 Mart 2004 tarihi itibariyle gerçekleşmiştir. Devir sözleşmesi 18 Mart 2004 tarihli ve 6010 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

II. Bankanın dahil olduğu grup:

Banka'nın hakim sermayedarı Credit Agricole Indosuez Paris ("CAI Paris")'dir.

III. Diğer Bilgiler

a. Bankanın ticaret ünvanı.

Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş.

b. Yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları.

Adres	: Büyükdere cad. Yapı Kredi Plaza C Blok Kat: 14 80620 Levent/ İstanbul
Telefon	: (0 212) 279 70 70
Fax	: (0 212) 282 63 01

c. Elektronik site adresi ve elektronik posta adresi.

www.ca-indosuez.com

d. Raporlama dönemi.

1 Ocak - 31 Mart 2004

İKİNCİ BÖLÜM

B - MALİ TABLOLAR

I. Bilanço

			Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2003		
		Not (E)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER								
I.	**Nakit Değerler Ve Merkez Bankası**	**I-1**	**10**	**121**	**131**	**22**	**115**	**137**
1.1	Kasa		9	-	9	9	-	9
1.2	Efektif Deposu		-	121	121	-	78	78
1.3	T.C. Merkez Bankası		1	-	1	13	37	50
II.	**Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (Net)**	**I- 2**	**16,699**	**11,227**	**27,926**	**200**	**12,653**	**12,853**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		16,699	11,227	27,926	200	12,653	12,853
2.1.1	Devlet Tahvili		5,320	11,227	16,547	-	12,653	12,653
2.1.2	Hazine Bonosu		11,379	-	11,379	200	-	200
2.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar**		**33**	**7,071**	**7,104**	**5,332**	**77,010**	**82,342**
3.1	Bankalar		33	7,071	7,104	5,332	77,010	82,342
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		33	-	33	5,332	14,872	20,204
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	7,071	7,071	-	62,138	62,138
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**Para Piyasaları**		**70,000**	**-**	**70,000**	**90,848**	**-**	**90,848**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		70,000	-	70,000	90,848	-	90,848
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net)**	**I-3**	**71,681**	**18,439**	**90,120**	**62,188**	**20,903**	**83,091**
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		71,681	18,439	90,120	62,188	20,903	83,091
VI.	**Krediler**	**I-4**	**362**	**40,592**	**40,954**	**401**	**48,210**	**48,611**
6.1	Kısa Vadeli		306	40,592	40,898	329	48,210	48,539
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		56	-	56	72	-	72
6.3	Takipteki Krediler		8,831	80	8,911	9,405	85	9,490
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(8,831)	(80)	(8,911)	(9,405)	(85)	(9,490)
VII.	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Vadeye Kadar Elde Tutulacak Md (Net)**	**I-5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler (Net)**	**I-6**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-7**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**Diğer Yatırımlar (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Finansal Kiralama Alacakları (Net)**	**I-8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**Zorunlu Karşılıklar**		**11**	**21,997**	**22,008**	**23**	**20,611**	**20,634**
XIV.	**Muhtelif Alacaklar**		**19**	**19**	**38**	**2**	**21**	**23**
XV.	**Faiz Ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontları**	**I-9**	**30,987**	**2,343**	**33,330**	**22,311**	**2,737**	**25,048**
15.1	Kredilerin		350	437	787	411	567	978
15.2	Menkul Değerlerin		16,357	660	17,017	14,238	407	14,645
15.3	Diğer		14,280	1,246	15,526	7,662	1,763	9,425
XVI.	**Maddi Duran Varlıklar (Net)**		**6,343**	**-**	**6,343**	**6,329**	**-**	**6,329**
16.1	Defter Değeri		10,444	-	10,444	10,293	-	10,293
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(4,101)	-	(4,101)	(3,964)	-	(3,964)
XVII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)**		**306**	**-**	**306**	**358**	**-**	**358**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		1,691	-	1,691	1,694	-	1,694
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(1,385)	-	(1,385)	(1,336)	-	(1,336)
XVIII.	**Diğer Aktifler**	**I-10**	**11,407**	**1**	**11,408**	**9,593**	**-**	**9,593**
AKTİF TOPLAMI			**207,858**	**101,810**	**309,668**	**197,607**	**182,260**	**379,867**

B - MALİ TABLOLAR (Devamı)

I. Bilanço

			Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2003		
		Not (E)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER								
I.	**Mevduat**	**II-1**	**-**	**-**	**-**	**44**	**9,856**	**9,900**
1.1	Bankalararası Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.2	Tasarruf Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	33	-	33
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	11	-	11
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	-	-	-	9,856	9,856
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	**Para Piyasaları**	**II-2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
III.	**Alınan Krediler**	**II-3**	**32,920**	**216,431**	**249,351**	**21,301**	**293,912**	**315,213**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		32,920	216,431	249,351	21,301	293,912	315,213
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		9,400	45,769	55,169	-	111,497	111,497
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		23,520	170,662	194,182	21,301	182,415	203,716
IV.	**İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)**	**II-4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**Fonlar**	**II-5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**Muhtelif Borçlar**	**II-6**	**39**	**276**	**315**	**19**	**18**	**37**
VII.	**Diğer Yabancı Kaynaklar**	**II-7**	**2**	**73**	**75**	**2**	**38**	**40**
VIII.	**Ödenecek Vergi, Resim, Harç Ve Primler**		**248**	**-**	**248**	**405**	**-**	**405**
IX.	**Faktoring Borçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Finansal Kiralama Borçları (Net)**	**II-8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**Faiz Ve Gider Reeskontları**	**II-9**	**29,976**	**1,885**	**31,861**	**21,635**	**2,787**	**24,422**
11.1	Mevduatın		-	-	-	-	1	1
11.2	Alınan Kredilerin		20	988	1,008	15	874	889
11.3	Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4	Diğer		29,956	897	30,853	21,620	1,912	23,532
XII.	**Karşılıklar**	**II-10**	**6,332**	**81**	**6,413**	**6,268**	**93**	**6,361**
12.1	Genel Karşılıklar		250	-	250	300	-	300
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		497	-	497	377	-	377
12.3	Vergi Karşılığı		5,585	-	5,585	5,591	-	5,591
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		-	81	81	-	93	93
XIII.	**Sermaye Benzeri Krediler**		**-**	**2,098**	**2,098**	**-**	**2,378**	**2,378**
XIV.	**Azınlık Hakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Özkaynaklar**	**II-11**	**19,226**	**81**	**19,307**	**21,042**	**69**	**21,111**
15.1	Ödenmiş Sermaye		13,055	-	13,055	13,055	-	13,055
15.2	Sermaye Yedekleri		87,370	81	87,451	88,454	69	88,523
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	**II-12**	-	-	-	-	-	-
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		2,084	81	2,165	3,168	69	3,237
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		85,286	-	85,286	85,286	-	85,286
15.3	Kâr Yedekleri		7,487	-	7,487	7,487	-	7,487
15.3.1	Yasal Yedekler		436	-	436	436	-	436
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		7,051	-	7,051	7,051	-	7,051
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4	Kâr veya Zarar		(88,686)	-	(88,686)	(87,954)	-	(87,954)
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(87,954)	-	(87,954)	(84,497)	-	(84,497)
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		(732)	-	(732)	(3,457)	-	(3,457)
PASİF TOPLAMI			**88,743**	**220,925**	**309,668**	**70,716**	**309,151**	**379,867**

B - MALİ TABLOLAR (Devamı)

II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu

			Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2003		
		Not (E)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**294,943**	**335,105**	**630,048**	**320,908**	**366,471**	**687,379**
I.	**Garanti Ve Kefaletler**	**IV-3**	**5,866**	**20,220**	**26,086**	**2,223**	**28,119**	**30,342**
1.1.	**Teminat Mektupları**		**5,866**	**475**	**6,341**	**2,223**	**743**	**2,966**
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	1,069	296	1,365
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	1	-	1
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		5,866	475	6,341	1,153	447	1,600
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	19,745	19,745	-	27,376	27,376
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	19,745	19,745	-	27,376	27,376
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**Taahhütler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
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 Finansal Araçlar**		**289,077**	**314,885**	**603,962**	**318,685**	**338,352**	**657,037**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		121,570	122,731	244,301	118,791	121,973	240,764
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	107,754	107,754	-	107,856	107,856
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		121,570	14,977	136,547	118,791	14,117	132,908
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		164,871	185,056	349,927	168,071	184,647	352,718
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		69,594	105,918	175,512	84,572	92,545	177,117
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		95,277	79,138	174,415	83,499	92,102	175,601
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.	Para ve Faiz Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diğer		2,636	7,098	9,734	31,823	31,732	63,555
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)			**4,501**	**4,363**	**8,864**	**-**	**11,203**	**11,203**
IV.	**Emanet Kıymetler**		**-**	**4,363**	**4,363**	**-**	**11,203**	**11,203**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	1,074	1,074	-	1,223	1,223
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	2,131	2,131	-	3,115	3,115
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	1,158	1,158	-	6,865	6,865
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli Kıymetler**		**4,501**	**-**	**4,501**	**-**	**-**	**-**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		4,501	-	4,501	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			**299,444**	**339,468**	**638,912**	**320,908**	**377,674**	**698,582**

B - MALİ TABLOLAR (Devamı)

III.Gelir tablosu

		Not (E)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2004	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2003
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**III-1**	**15,679**	**19,435**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		392	1,458
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		10	552
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		6	544
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		4	8
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		382	906
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		382	906
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		-	-
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		20	22
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		488	263
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		-	1
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		446	220
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		42	42
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		6,838	16,868
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		7,941	824
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		697	720
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		7,244	-
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	104
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**III-2**	**1,464**	**2,107**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		7	12
2.1.1	Bankalar Mevduatına		-	-
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		-	-
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		-	2
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		7	10
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,457	2,095
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		493	538
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		964	1,557
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**14,215**	**17,328**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**820**	**732**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		995	937
4.1.1	Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		117	232
4.1.3	Diğer		878	705
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		175	205
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3	Diğer		175	205
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**(10,243)**	**(14,819)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		(25,116)	-
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		14,873	(14,819)
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**	**III-3**	**-**	**-**
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III-4**	**174**	**667**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**4,966**	**3,908**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III-5**	**-**	**(8)**
XI.	**DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)**		**(4,367)**	**(2,747)**
XII.	**FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)**		**599**	**1,153**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**III-6**	**-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**		**(705)**	**(1,443)**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)**		**(106)**	**(290)**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**(626)**	**(505)**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI**		**(732)**	**(795)**
XVIII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		**(732)**	**(795)**
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 ZARARI (XVII+XVIII)**	**III-7**	**(732)**	**(795)**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		(56)	(60)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkında 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. Bu mali tablolar, 4389 sayılı Bankalar Kanununun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesinin hükümlerine dayanılarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (''BDDK'') tarafından 22 Haziran 2002 tarihli ve 24793 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Temmuz 2002 tarihinde yürürlüğe giren ''Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'' ("MUY") ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere ve 31 Aralık 2002 tarihli ve 24980 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan çeşitli muhasebe standartları hakkındaki tebliğlerde değişiklik yapılmasına dair tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

2. Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları

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

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

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

2.b Diğer değerleme esasları

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

3. Mali tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") 3 Mart 2004 tarih ve 1219 sayılı Kurul Kararı ile Credit Lyonnais S.A. Merkezi Paris İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Credit Lyonnais") tüm aktifinin, ödenmiş sermayesi ve yedekleri de dahil olmak üzere pasifinin, hak, alacak ve borçlarının Banka'ya devredilmesine izin verilmiştir. Devir işlemi 13 Mart 2004 tarihi itibariyle gerçekleştirilmiş ve devir sözleşmesi 18 Mart 2004 tarihli ve 6010 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Devir işlemi nedeniyle Banka'nın cari dönem ve önceki dönem mali tabloları Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 6 Sayılı Tebliğ "Banka Birleşme ve Devirleriyle Bankalarca İktisat Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"nın 20. maddesine uygun olarak devralınan bankanın mali tabloları ile birleştirilerek raporlanmıştır.

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

II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri

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 söz konusu işlemler "Alım-satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerinin 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 ve negatif olmasına göre bilançoda, "Türev finansal araçları gelir ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir.

31 Mart 2004 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin net rayiç değerleri (16,470) milyar TL'dir.

III. Finansal araçların netleştirilmesi

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 gideri

Faiz gelir ve giderleri gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmekte, gelir doğurucu işlemler ve karlar aynı döneme ait maliyet, gider ve zararlarla ilişkilendirilerek dönemsellik ilkesi ve tahakkuk esasına uyulmaktadır. Banka yönetiminin tahsilini şüpheli gördüğü faiz gelirleri tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak gösterilmemektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri tahsil edildiği veya ödendiği tarihlerde gelir yada gider olarak muhasebeleştirilmiştir. Banka'nın ana ortağı ile arasındaki teknik yardım anlaşması gereği yıl sonunda ödenecek ücret, tahakkuk esasına göre gider kaydedilmektedir. Banka'nın aracılık ettiği kredilerden alınan komisyonlar aysonları itibariyle hesaplanan reeskont üzerinden gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VI. Alım satım amaçlı menkul değerler

Alım-satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

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. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve TCMB'nın açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak hesaplanan değerler rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Menkul değerlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kar veya zarar ile menkul değerlerden elde edilen faiz ve kupon gelirleri gelir tablosunda Faiz Gelirleri hesabına dahil edilmiştir.

VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri

31 Mart 2004 tarihi itibariyle Banka'nın menkul kıymetlerini tekrar geri alım ve satımını öngören anlaşması bulunmamaktadır.

Banka'nın 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 alacaklar

Banka menkul değerlerini "Alım - satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "işlem tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka tarafından edinilmesi esnasında yapılmaktadır.

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

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 belirlenebilir 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 oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili faiz gelirleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Satılmaya hazır menkul değerler :

Satılmaya hazır menkul değerler "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 belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararlar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklamalar

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

24 Nisan 2003 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan "Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" çerçevesinde Banka, 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır. Yıl içinde ayrılan karşılıklar o yıl gelirinden düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir. Daha önce karşılık ayrılmış olan alacaklar tahsil edildiğinde, ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

24 Nisan 2003 tarihinden önce Banka, yatırım bankası olması nedeniyle, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" hükümlerine tabi olmadığından, genel karşılık ayırmamaktaydı. Banka, yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumu ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılması gereken özel karşılıkları Vergi Usul Kanunu ("VUK") hükümleri çerçevesinde ayırmaktaydı.

X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar

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

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, TL'nin 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

XI. Maddi duran varlıklar

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

Binalar	50 yıl
Büro makine, 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 sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymet değeri net gerçekleşebilir değerine indirilmiş ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilmiştir. Banka' nın maddi duran varlıkları içerisinde en önemli tutarı oluşturan ikamet ettiği binanın 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle net gerçekleşebilir değerin tespitine yönelik olarak bağımsız ekspertiz firması tarafından değerlemeye tabi tutulmuştur. Banka söz konusu ekspertiz raporunu baz almak suretiyle 31 Mart 2004 tarihli mali tablolarında 1,456 milyar TL (31 Aralık 2003: 1,476 milyar TL) tutarında maddi duran varlık değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş nakit satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın 31 Mart 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmiştir.

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

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

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

XII. Kiralama işlemleri

Banka kiracı ve kiralayan sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmamaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel 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 ayrılır. Banka' nın 31 Mart 2004 tarihi itibariyle şarta bağlı yükümlülükler için ayrılmış karşılığı yoktur.

Karşılıklar bilanço tarihi itibariyle 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.

XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler

Banka, 31 Mart 2004 tarihi itibariyle kıdem tazminatlarından doğan yükümlülüğünün tamamı üzerinden karşılık ayırmıştır. İhbar tazminatı yükümlülüğü için herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

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

XV. Vergi uygulamaları

1. Kurumlar vergisinin muhasebeleştirilme esasları:

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %30'dur. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. 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 %10 oranında stopaja tabidir. 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 10'uncu 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 6 milyar TL'nin üzerindeki yatırım harcamalarının %40'ı -bazı istisnalar hariç- yatırım indirimi istisnasından 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.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

2. Vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı:

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

XVI. Borçlanmalar

Alım satım amaçlı 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.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için riskten korunma teknikleri uygulanmamıştır.

XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoku

Banka'nın sermayesinin tamamı ödenmiş olup, 130,553,681 adet beheri 100,000 TL nominal değerli hisselerden oluşmaktadır.

XVIII. Aval ve kabuller

Banka'nın aval ve kabulleri bulunmamaktadır. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XIX. Devlet teşvikleri

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

XX. Sınıflandırmalar

31 Mart 2004 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması için tarihi 31 Mart 2003 tarihli gelir tablosu üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranı:

1. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %26.04 olup bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan % 8'in üzerindedir.

2. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 18 no.'lu maddesi uyarınca "Standart Metod ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi" kullanılmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Milyar TL, %

	Risk Ağırlıkları 31 Mart 2004			
	0%	**20%**	**50%**	**100%**
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G. nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	**97,406**	**8,704**	**-**	**49,411**
Nakit Değerler	130	-	-	-
Bankalar	1	5,006	-	-
Bankalararası Para Piyasası	70,000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	22,008	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	3,698	-	37,256
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	38
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	6,131
Diğer Aktifler	5,267	-	-	5,986
Bilanço Dışı Kalemler	**849**	**27,506**	**1,496**	**3,402**
Garanti ve Kefaletler	-	24,590	1,496	-
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	2,879	-	2,186
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	849	37	-	1,216
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**98,255**	**36,210**	**1,496**	**52,813**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Mart 2004	**31 Aralık 2003**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	72,542	91,011
Özkaynak	18,890	20,865
Özkaynak/RAV (SRY (%))	26.04%	22.93%

(*) Cari dönem tutarı içerisinde 11,739 milyar TL (31 Aralık 2003: 12,850 milyar TL) tutarındaki piyasa riskine maruz tutar bulunmaktadır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
I. ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	13,055	13,055
Nominal Sermaye	13,055	13,055
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	85,286	85,286
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	436	436
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	436	436
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	7,051	7,051
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	7,051	7,051
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	-	-
Dönem Kârı	-	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	(88,686)	(87,954)
Dönem Zararı	(732)	(3,457)
Geçmiş Yıllar Zararı	(87,954)	(84,497)
Ana Sermaye Toplamı	**17,142**	**17,874**
II. KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	250	300
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	2,165	3,237
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	2,165	3,237
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**2,415**	**3,537**
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
IV. SERMAYE (Yönetmelikte öngörülen sınırlar çerçevesinde) (I+II+III)	**19,557**	**21,411**

(*) 31 Mart 2004 tarihi itibariyle CAI Paris'ten sağlanan sermaye benzeri kredi tutarı 2,098 milyar TL'dir. Aynı tarihte CAI Paris'te bulunan mevduat tutarı 6,668 milyar TL olup sermaye benzeri kredi tutarı risk ağırlıklı varlıklar tablosunda "Bankalar" satırından indirilmiştir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**673**	**546**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile	-	-
Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre	-	-
İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan	-	-
Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye	-	-
Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide	-	-
Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	212	230
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	455	316
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların,	-	-
Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların,	-	-
Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif	-	-
ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların	-	-
ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda	-	-
Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara	-	-
Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak (IV-V)	**18,890**	**20,865**

II. Piyasa riski:

Genel piyasa riski Banka'nın alım satım hesapları içinde yer alan; getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlara, menkul kıymetlere, türev sözleşmelerine Banka'nın bilanço içi veya bilanço dışı kalemlerinde yer alan farklı döviz cinslerindeki tüm döviz varlıkları ve yükümlülüklerine ilişkin pozisyonların değerinde faiz oranları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek riskleri ana ortak tarafından aşağıda açıklandığı şekilde takip edilir ve ölçülür.

Banka'nın açabileceği tüm pozisyonlar için limitler ana ortak Credit Agricole Indosuez Paris tarafından yılda bir kez tahsis edilmektedir.

Yıllık olarak düzenlenen pozisyon limitleri, piyasa koşullarının olağanüstü değişimler göstermesi halinde, derhal güncellenerek, yeni limitler ilgili birimlerimize ulaştırılmakta ve bu limitler güncellenirken, Bankamız tarafından piyasa koşulları hakkında verilen detaylı bilgiler kullanılmaktadır.

Piyasa riskine maruz değer, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 4. Bölümünde açıklanan Standart Metod ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Piyasa riski ölçümleri ayda bir yapılmaktadır.

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

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	845
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	845
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	94
Sermaye Yükümlülüğü	94
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	939
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**11,739**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riski:

1. Banka yapısal olarak kur riski taşımamaktadır.

2. Yabancı para riskinin yasal limitler dahilinde tutulup tutulmadığı izlenmektedir.

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

	ABD Doları	EURO	Japon Yeni
31 Mart 2004 tarihi itibariyle	**1,311,286**	**1,599,769**	**12,361**
30 Mart 2004 tarihi itibariyle	1,313,257	1,590,223	12,401
29 Mart 2004 tarihi itibariyle	1,315,613	1,598,864	12,428
26 Mart 2004 tarihi itibariyle	1,319,127	1,600,628	12,404
25 Mart 2004 tarihi itibariyle	1,312,463	1,608,292	12,329
24 Mart 2004 tarihi itibariyle	1,313,237	1,616,989	12,267

4. Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,315,858 TL, 1 EURO için 1,615,457 TL, ve 1 Japon Yeni için 12,077 TL olarak gerçekleşmiştir.

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

Aşağıdaki tablo Banka' nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar mali tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında dövize endeksli varlıkların etkisi kadar fark bulunmaktadır. Ayrıca, yabancı para pasif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para pasif toplamı arasında, satılmaya hazır menkul değerlerin gerçekleşmemiş kar/zararlarının özkaynaklar altında sınıflandırılması sebebiyle fark bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

31 Mart 2004

Varlıklar	**EURO**	**USD**	**Yen**	**Diğer YP**	**Toplam**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	22	99	-	-	121
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	254	6,712	1	104	7,071
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	11,227	-	-	11,227
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	18,439	-	-	18,439
Verilen Krediler	26,246	14,648	-	-	40,894
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	741	23,677	-	292	24,710
Toplam Varlıklar	**27,263**	**74,802**	**1**	**396**	**102,462**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	47,209	171,320			218,529
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	38	238	-	-	276
Diğer Yükümlülükler	889	1,149	-	1	2,039
Toplam Yükümlülükler	**48,136**	**172,707**	**-**	**1**	**220,844**
Net Bilanço Pozisyonu	**(20,873)**	**(97,905)**	**1**	**395**	**(118,382)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**21,384**	**98,175**	**-**	**-**	**119,559**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	48,472	163,534	675	4,542	217,223
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	27,088	65,359	675	4,542	97,664
Gayrinakdi Krediler	5,820	14,319	-	81	20,220
31 Aralık 2003					
Toplam Varlıklar	35,157	147,469	16	351	182,993
Toplam Yükümlülükler	46,656	262,427	-	-	309,083
Net Bilanço Pozisyonu	(11,499)	(114,958)	16	351	(126,090)
Bilanço Dışı Pozisyon	12,705	113,210	-	(1)	125,914
Gayrinakdi Krediler	13,410	14,619	-	90	28,119

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

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riski:

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılıkları her ay ölçülmektedir.

2. Genel piyasa riskleri, limitleri çerçevesinde değerlendirilmekte olup, Banka Yönetim Kurulu günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlama getirmemektedir.

3. Banka'nın yapısal olarak faiz oranı riski mevcut olmadığından, genel piyasa riski sınırları çerçevesinde değerlendirilmektedir.

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

31 Mart 2004	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	131	131
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	70,112	-	-	6,556	-	436	77,104
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	2,645	1,436	19,961	3,884	-	27,926
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	91	10,758	53,242	20,585	5,444	-	90,120
Verilen Krediler	4,467	2,144	5,809	28,496	38	-	40,954
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.							-
Diğer Varlıklar (**)	26,889	4,514	15,427	8,083	445	18,075	73,433
Toplam Varlıklar	**101,559**	**20,061**	**75,914**	**83,681**	**9,811**	**18,642**	**309,668**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	315	315
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	98,031	25,284	72,053	53,983	2,098	-	251,449
Diğer Yükümlülükler	1,078	9,541	15,589	5,448	205	6,736	38,597
Toplam Yükümlülükler	**99,109**	**34,825**	**87,642**	**59,431**	**2,303**	**7,051**	**290,361**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**2,450**	**(14,764)**	**(11,728)**	**24,250**	**7,508**	**11,591**	**19,307**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**26,067**	**(10,884)**	**(46,595)**	**3,714**	**1**	**-**	**(27,697)**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**28,517**	**(25,648)**	**(58,323)**	**27,964**	**7,509**	**11,591**	**(8,390)**

(*) Para Piyasalarından Alacaklar, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar satırına kaydedilmiştir.

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

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2003	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	137	137
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	152,524	5,325	-	7,433	-	7,908	173,190
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	200	-	-	12,653	-	12,853
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	1,518	21,715	57,848	2,010	-	83,091
Verilen Krediler	5,324	12,086	558	30,571	72	-	48,611
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	20,774	3,237	7,939	13,471	262	16,302	61,985
Toplam Varlıklar	**178,622**	**22,366**	**30,212**	**109,323**	**14,997**	**24,347**	**379,867**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	9,083	-	-	-	-	817	9,900
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	37	37
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	176,579	29,473	28,917	80,244	2,378	-	317,591
Diğer Yükümlülükler	1,346	5,154	7,213	10,235	170	7,110	31,228
Toplam Yükümlülükler	**187,008**	**34,627**	**36,130**	**90,479**	**2,548**	**7,964**	**358,756**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(8,386)**	**(12,261)**	**(5,918)**	**18,844**	**12,449**	**16,383**	**21,111**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**(866)**	**(6,471)**	**(7,619)**	**(8,675)**	**2**	**-**	**(23,629)**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(9,252)**	**(18,732)**	**(13,537)**	**10,169**	**12,451**	**16,383**	**(2,518)**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

31 Mart 2004	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.10	1.49	-	23.41
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	4.00	-	24.25
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4.31	-	35.68
Krediler	4.06	3.09	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.26	1.22	-	21.94

31 Aralık 2003	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.41	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.03	1.03	-	26.09
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	4	-	24.09
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4.31	-	41.49
Krediler	4.26	3.11	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.38	1.16	-	25.90

V. Likidite riski:

1. Banka, likidite riskini, nakit giriş ve çıkışlarındaki düzensizlikler ve vadeye bağlı nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle fonlama yükümlülüğünü makul bir maliyet ile potansiyel olarak yerine getirememe olarak tanımlamaktadır.

Bankamızda fonlamaya ilişkin likidite riski, piyasa riski içinde değerlendirilmektedir. Anaortak tarafından bir haftaya kadar olan nakit akımlarının net tutarı konusunda bir limit tahsis edilmiştir. Günlük olarak bu limit kontrol edilmekte ve Anaortak ve Risk Yönetimi Birimi'nden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne raporlanmaktadır.

2. Ödemeler, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur. Herhangi bir uyumsuzluk olmadığından karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülmesine gerek kalmamaktadır.

3. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı ana ortağı CAI Paris tarafından ve Bankalararası Para Piyasası'ndan karşılanmaktadır.

4. Nakit akışlarının büyük bir bölümü TL, USD ve EUR cinsinden oluşmaktadır. Nakit akışlarının yıl içindeki dağılımı sürekli olarak izlenmekte ve ana ortak tarafından verilen genel piyasa limitleri çerçevesinde değerlenmektedir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Mart 2004	Vadesiz (***)	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	131	-	-	-	-	131
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	70,548	-	-	6,556	-	77,104
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	2,645	1,436	19,961	3,884	27,926
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	91	10,758	53,242	20,585	5,444	90,120
Verilen Krediler	4,467	2,144	5,809	28,496	38	40,954
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	26,889	4,514	15,427	8,083	11,871	73,433
Toplam Varlıklar	**102,126**	**20,061**	**75,914**	**83,681**	**21,237**	**309,668**
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	98,031	25,284	72,053	53,983	2,098	251,449
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	315	-	-	-	-	315
Diğer Yükümlülükler	7,814	9,541	15,589	5,448	205	38,597
Toplam Yükümlülükler	**106,160**	**34,825**	**87,642**	**59,431**	**2,303**	**290,361**
Net Likidite Açığı	**(4,034)**	**(14,764)**	**(11,728)**	**24,250**	**18,934**	**19,307**
31 Aralık 2003						
Toplam Aktifler	179,297	29,743	30,212	109,323	15,012	379,867
Toplam Yükümlülükler	185,600	43,998	36,130	90,479	2,549	358,756
Net Likidite Açığı	**(6,303)**	**(14,255)**	**(5,918)**	**18,844**	**12,463**	**21,111**

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

(**) Diğer aktifler, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar toplamı yukarıdaki tabloda "Toplam" sütununa dahil edilmiş, ancak vade dağılımı olarak hiç bir sütunda gösterilmemiştir; dolayısıyla bu kalemler için diğer sütunların toplamı "Toplam" sütununda belirtilen tutarlarla uyumlu değildir.

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

	Milyar TL
Varlıklar	**113,075**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	70,000
Verilen Krediler	4,467
Diğer varlıklar	38,608
Yükümlülükler	**99,194**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	98,031
Diğer Yükümlülükler	1,163
Net	**13,881**

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - 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	1	50
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	**1**	**50**

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

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

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-		200	
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**200**	**-**

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

Banka' nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle 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.

31 Mart 2004 tarihi itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır olarak sınıflandırdığı menkul kıymetler TL ve YP devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Borçlanma Senetleri	90,120	83,091
Borsada İşlem Görenler	90,120	83,091
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**90,120**	**83,091**

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

31 Mart 2004 tarihi itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler TL hazine bonolarından oluşmaktadır. Bu menkul değerlerin 5,342 milyar TL tutarındaki maliyet ve 1,189 milyar TL tutarındaki birikmiş faiz reeskontu olarak ifade edilen defter değeri toplamı 6,531 milyar TL'dir. Bu menkul değerlerin 3,587 milyar TL tutarındaki kısmı İstanbul Menkul Kıymetler Borsası işlem teminatı olarak İş Bankası Borsa Şubesi'nde ve 2,944 milyar TL tutarındaki kısmı ise TCMB'de teminat olarak bulunmaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	5,342	-	6,525	-
Diğer	-	-	-	-

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle 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				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**61**	**-**	**81**	**-**

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

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

31 Mart 2004	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	**40,363**		**591**	
İskonto ve İştirak Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	40,302	-	**289**	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	61	-	**302**	-
İhtisas Kredileri	**-**	-	-	-
Diğer Alacaklar	**-**	-	-	-

c. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle tüketici kredileri bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Yurtiçi Krediler	40,954	48,611
Yurtdışı Krediler	-	-

e. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır.

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	19	21
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,892	9,469

(*) Banka, 31 Mart 2004 tarihi itibariyle 8,911 milyar TL tutarındaki takipteki kredisi için 8,911 milyar TL tutarında özel karşılık ayırmıştır.

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:

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredileri ve diğer alacakları bulunmamaktadır.

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	9,490
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	100
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk. Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Parasal kayıp/kazanç	-	-	(679)
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	8,911
Özel Karşılık (-)	-	-	8,911
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibariyle yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır.

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

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

Yıl içinde vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerde hareket olmamıştır.

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

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

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

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

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

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

6. İştiraklere ilişkin bilgiler:

a. İştiraklere ilişkin bilgiler açıklanır.

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

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları				
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	350	437	411	567
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	-	-	-	-

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları				
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	547	69	6	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	15,810	591	14,232	407
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	1	20	-	21
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	13,448	763	6,740	1,371
Faiz ve Gelir Reeskontları			-	-
Kur Gelir Reeskontları	13,448	763	6,740	1,371
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları			-	-
Diğer	831	463	922	371

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir. 6. bölüm (i) no'lu dipnotta detay olarak belirtildiği gibi, devir işlemi nedeniyle Banka'nın önceki dönem mali tabloları devralınan bankanın mali tabloları ile birleştirilerek raporlanmıştır. Bu nedenle, 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle mevcut olan mevduat Credit Lyonnais'ye aittir.

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	774	-	9,083	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	774	-	9,083	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	33	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	10	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**817**	**-**	**9,083**	**-**	**-**	**-**	**-**

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

b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Yoktur.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle repo işlemlerinden sağlanan fonları bulunmamaktadır.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Kısa Vadeli	32,920	160,919	21,301	233,310
Orta ve Uzun Vadeli	-	55,512	-	60,602

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

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

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	1	2

Ayrıca, alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır:

Alınan nakdi teminatlar kredi müşterileri ile ilgilidir.

7. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır:

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

8. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

a. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	1
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	20	988	15	874
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları			-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	29,868	813	21,216	1,798
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	29,868	813	21,216	1,798
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	88	84	404	114

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Genel Karşılıklar	**250**	**300**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	184	228
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3	4
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	21	29
Diğer	42	39

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle muhtemel riskler için ayırdığı serbest karşılığı bulunmamaktadır.

c. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TL	YP	TL	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	2,098	-	2,378
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Hisse Senedi Karşılığı	13,055	13,055
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye artırımı yapılmamıştır.

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

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

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

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

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

Cari dönemde sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

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

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	13,055,368	13,055,368
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**13,055,368**	**13,055,368**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

13. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Credit Agricole Indosuez Paris	11,260	%86.25	11,260	-
Credit Lyonnais S.A.	1,790	%13.71	1,790	-

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Gelir kalemleri ile ilgili bilgiler :

Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar gösterilir:

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

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

	31 Mart 2004		31 Mart 2003	
	TL	YP	TL	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	1	-

2. Gider kalemleri ile ilgili bilgiler:

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

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.

d. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

31 Mart 2004

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam							
Yabancı Para							
Dth	-	7	-	-	-	-	7
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**7**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7**
Genel Toplam	**-**	**7**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7**

Banka, yatırım bankası olması nedeniyle mevduat kabul edememektedir. Mevduata ödenen faizler Banka'nın devraldığı Credit Lyonnais'nin devir tarihine kadar ödediği mevduat faizlerini içermektedir.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

31 Mart 2003

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	2	-	-	-	-	2
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2**
Yabancı Para							
Dth	-	10	-	-	-	-	10
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**10**
Genel Toplam	**-**	**12**	**-**	**-**	**-**	**-**	**12**

e. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı: Yoktur.

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

31 Mart 2004 ve 2003 tarihleri itibariyle yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen gelir/gider bulunmamaktadır.

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:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

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	-	-
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	-	-
Diğer	-	-

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve gider bulunmamaktadır.

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

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

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

Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zararlar ayrıntılı olarak VI. Bölüm - Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar' da açıklamıştır.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

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

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

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

b.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır:

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

   Banka, 3 Nisan 1998 tarihinde 3,099,625 ABD Doları tutarındaki teyitli ihracat akreditifinden kaynaklanan 952,075 ABD Doları tutarındaki zararı, kurum kazancının tespitinde gider olarak kullanmıştır. Banka'nın 1998 ve 1999 yıllarına ilişkin vergi incelemesi sırasında söz konusu zararın kurum kazancının hesaplanmasında dikkate alınmaması gerektiği sonucuna varılmış olup cezalı şekilde tarh olunan 403 milyar TL tutarındaki verginin ödenmesi gerekli bulunmuştur. Buna istinaden Banka, 11 Mart 2002 tarihinde, ilgili vergi idaresine dava açmıştır. Söz konusu dava 19 Temmuz 2003 tarihinde Banka lehine sonuçlanmış ve ilgili mahkeme cezalı şekilde tarh olunan verginin terkinine karar vermiştir. Diğer taraftan mahkeme kararına karşı davalı vergi idaresince temyiz yoluna başvurulmuş olup, rapor tarihi itibariyle temyiz süreci sonuçlanmamıştır. Söz konusu kredi alacağı ile ilgili ilişikteki mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

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

   31 Mart 2004 tarihi itibariyle Banka'nın beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Toplam 6,828 milyar TL (31 Aralık 2003: 27,376 milyar TL) tutarındaki akreditiflerin tamamı gayri kabili rücu niteliğindedir.

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:

31 Mart 2004 tarihi itibariyle gayrinakdi kredilerin toplam tutarı 26,086 milyar TL'dir (31 Aralık 2003: 30,342 milyar TL).

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

	Milyar TL
Geçici teminat mektupları	4,645
Gümrüklere verilen teminat mektupları	940
Kesin teminat mektupları	756
Toplam	**6,341**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	26,086	30,342
Toplam	**26,086**	**30,342**

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

31 Mart 2004 tarihi itibariyle Banka'nın maddi duran varlıkları üzerinde rehin, ipotek veya herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır. Banka'nın herhangi bir maddi duran varlık alımı için verilmiş taahhüdü yoktur.

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

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirme çalışması bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

   Kasa ve efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat ''Nakit'' olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ''Nakde eşdeğer varlık'' olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

   Muhasebe politikalarında yapılan herhangi bir değişiklik yoktur.

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

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

	1 Mart 2004	1 Ocak 2003
Nakit	**7,651**	**750**
Kasa ve Efektif Deposu	87	281
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	7,564	469
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**165,629**	**144,998**
Bankalararası Para Piyasası	90,848	142,104
Bankalardaki Vadeli Depo	74,781	2,894
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**173,280**	**145,748**

   3 (ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Nakit	**567**	**7,651**
Kasa ve Efektif Deposu	130	87
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	437	7,564
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**76,668**	**165,629**
Bankalararası Para Piyasası	70,000	90,848
Bankalardaki Vadeli Depo	6,668	74,781
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**77,235**	**173,280**

E - 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	-	-	-	7,602	8,539	1,356
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	12,922	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	**723**	-	-

*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	-	-	-	19,393	4,502	1,620
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	7,602	8,539	1,356
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	**1,445**	**83**	**2,348**

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

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubuna ait mevduatı bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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	-	-	386,854	288,151	-	-
Dönem Sonu	-	-	307,383	386,854	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

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 dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla yaptığı bankacılık işlemleri mevzuata uygun olarak yürütülmektedir. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile gayrinakdi kredi ilişkisi mevcuttur. Banka, yatırım bankası olması sebebiyle dahil olduğu risk grubu ile olan işlemlerinde Bankalar Kanuna tabi değildir.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile olan işlemlerinde fiyatlandırma piyasa koşulları gözönünde bulundurularak yapılmaktadır. Banka'nın risk grubuna yaptığı plasmanların tutarı 6,568 milyar TL, verdiği gayrinakdi kredilerin tutarı ise 12,922 milyar TL'dir. Söz konusu gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı %50 olup plasmanların toplam banka plasmanlarına oranı %9'dur. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan almış olduğu kredilerin tutarı 172,760 milyar TL'dir. Söz konusu kredilerin toplam alınan kredilere oranı %69'dur.

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

Banka risk grubuna dahil olan şirket ve kuruluşlardan cari dönem içerisinde 35 milyar TL faiz geliri, 688 milyar TL ücret ve komisyon geliri elde etmiştir. Buna karşılık, toplam 694 milyar TL faiz ödemesi ve 111 milyar TL ücret ve komisyon ödemesi yapmıştır.

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Cari dönemde özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

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: Yoktur.

E - 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	**7,862.2**	**1.000**
31 Aralık 2003	7,382.1	1.065
31 Mart 2003	7,281.8	1.080
31 Aralık 2002	4,951.7	1.139

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 - 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.

5. Amortismana tabi varlıklar için amortisman bunların düzeltilmiş tutarları üzerinden faydalı ömürleri dikkate alınarak doğrusal amortisman metodu uygulanmak suretiyle ayrılmıştır.

6. Banka'nın 31 Mart 2004 tarihli yasal kayıtlarına göre ödenmiş sermayesi 13,055 milyar TL, yasal yedekleri 70 milyar TL ve olağanüstü yedekleri 1,300 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. Banka'nın önceki dönem gelir tablosu bağımsız denetimden geçmemiştir.

9. Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermemiş olup döneme eşit biçimde dağılmıştır. Gelir Tablosu kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinde "ortalama fiyat endeksi" kullanılması için uygun bir ortam hazırlayan bu duruma karşın, gelir tablosuna enflasyon muhasebesinin uygulanması "aylık" gelir ve gider rakamlarının tespit edilmesi ve söz konusu rakamların ayrı ayrı ilgili ayın katsayıları ile çarpılması suretiyle 31 Mart 2004 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmesi şeklinde gerçekleştirilmiştir.

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. 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 önemlilikte değişiklik bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

F - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

i) Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun ("BDDK") 3 Mart 2004 tarih ve 1219 sayılı Kurul Kararı ile Credit Lyonnais S.A. Merkezi Paris İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin tüm aktifinin, ödenmiş sermayesi ve yedekleri de dahil olmak üzere pasifinin, hak, alacak ve borçlarının Banka'ya devredilmesine izin verilmiştir. Devir işlemi 13 Mart 2004 tarihi itibariyle gerçekleştirilmiş ve devir sözleşmesi 18 Mart 2004 tarihli ve 6010 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır.

ii) Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibariyle krediler hesabının içerisinde 289 milyar TL tutarında tahsil imkanı sınırlı hale gelmiş bir kredi alacağı vardır. Söz konusu kredi alacağı ile ilgili olarak Ocak 2003'te firma ile imzalanan geri ödeme planında Ocak 2005 tarihine kadar aylık 25,000 ABD Doları tutarında ödemeler öngörülmüştür. Bu çerçevede, 31 Mart 2004 tarihi itibariyle, Banka 96 milyar TL ana para geri ödemesi ve 3 milyar TL faiz geliri olmak üzere toplam 99 milyar TL tahsil etmiştir. İmzalanan geri ödeme planına göre 29 Ocak 2005 tarihine kadar firma borcunun tamamen kapatılması planlanmaktadır. Vadesi geçmiş kredi alacağı ile ilgili mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

iii) Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibariyle krediler hesabının içerisinde 302 milyar TL tutarında tahsil imkanı sınırlı hale gelmiş bir kredi alacağı bulunmaktadır. Banka, Ocak 2001'de söz konusu kredi alacağıyla ilgili olarak 215,000 ABD Doları tutarında teminat senedi almış ve 2001 ve 2002 yılları içerisinde gerçekleşen tahsilatlar söz konusu senetler aracılığıyla yapılmıştır. Banka, 2003 yılı içinde 42,000 ABD Doları ana para geri ödemesi ve 26,000 ABD Doları faiz geliri olmak üzere toplam 68,000 ABD Doları tahsil etmiştir. Banka, söz konusu kredi alacağıyla ilgili olarak 52 milyar TL faiz gelir reeskontu ve 298 milyar TL tutarında kur farkı gelir reeskontunu 31 Mart 2004 tarihli mali tablolara yansıtmıştır. Vadesi geçmiş kredi alacağı ile ilgili mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

ii) Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibariyle krediler hesabının içerisinde 289 milyar TL tutarında tahsil imkanı sınırlı hale gelmiş bir kredi alacağı vardır. Söz konusu kredi alacağı ile ilgili olarak Ocak 2003'te firma ile imzalanan geri ödeme planında Ocak 2005 tarihine kadar aylık 25,000 ABD Doları tutarında ödemeler öngörülmüştür. Bu çerçevede, 31 Mart 2004 tarihi itibariyle, Banka 96 milyar TL ana para geri ödemesi ve 3 milyar TL faiz geliri olmak üzere toplam 99 milyar TL tahsil etmiştir. İmzalanan geri ödeme planına göre 29 Ocak 2005 tarihine kadar firma borcunun tamamen kapatılması planlanmaktadır. Vadesi geçmiş kredi alacağı ile ilgili mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

iii) Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibariyle krediler hesabının içerisinde 302 milyar TL tutarında tahsil imkanı sınırlı hale gelmiş bir kredi alacağı bulunmaktadır. Banka, Ocak 2001'de söz konusu kredi alacağıyla ilgili olarak 215,000 ABD Doları tutarında teminat senedi almış ve 2001 ve 2002 yılları içerisinde gerçekleşen tahsilatlar söz konusu senetler aracılığıyla yapılmıştır. Banka, 2003 yılı içinde 42,000 ABD Doları ana para geri ödemesi ve 26,000 ABD Doları faiz geliri olmak üzere toplam 68,000 ABD Doları tahsil etmiştir. Banka, söz konusu kredi alacağıyla ilgili olarak 52 milyar TL faiz gelir reeskontu ve 298 milyar TL tutarında kur farkı gelir reeskontunu 31 Mart 2004 tarihli mali tablolara yansıtmıştır. Vadesi geçmiş kredi alacağı ile ilgili mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

……