ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARİYLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Çalık Yatırım Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 31 ARALIK 2003 HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

1. Çalık Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

2. Denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanısıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. İştirakler, endekslenmiş satın alma maliyetleri ile bilanço tarihi değerlerine getirilmektedir. Banka her bilanço döneminde iştirakleri üzerinde oluşan değer düşüklüklerini hesaplamalı ve mali tablolarında gerekli karşılıkları ayırmalıdır. Banka 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle Agromarket Tic.ve Elektronik Hiz.Pazarlama A.Ş.'nin %44.27'sine sahiptir ve ilişikteki 31 Aralık 2003 tarihli mali tablolarda enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş iştirak tutarını 1,126 Milyar TL olarak göstermiştir. Bu iştirakin borsa rayici veya bağımsız bir değerleme çalışması bulunmamakla birlikte, iştirak edilen şirketin bilanço tarihi itibariyle enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş ancak bağımsız sınırlı denetimden geçirilmemiş mali tablolarındaki özkaynak toplamı 75 Milyar TL'dir. Banka'nın enflasyona göre düzeltilmiş iştirak tutarında meydana gelen bu değer düşüklüğü için ayırması gereken karşılık tutarı 1,093 Milyar TL'dir. Bu değer düşüklüğü Banka tarafından ekli mali tablolarda kayda alınmamıştır. Ekli mali tablolarda, belirtilen tutar yansıtılmış olsaydı sırasıyla aktif toplamı 67,296 Milyar TL'den 66,203 Milyar TL'ye özkaynaklar toplamı 42,142 Milyar TL'den 41,049 Milyar TL'ye net dönem karı'da 6,622 Milyar TL'den 5,529 Milyar TL'ye gerilemiş olacaktı.

4. Görüşümüze göre, ilişikteki mali tablolar, yukarıdaki paragrafta belirtilen hususun etkileri haricinde, bütün önemli taraflarıyla, Çalık Yatırım Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member Firm of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 9 Nisan 2004

Hüseyin Gürer
Sorumlu Ortak Başdenetçi

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARA İLİŞKİN 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.

- MALİ TABLOLAR
- MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR
  - **Birinci Bölüm** -GENEL BİLGİLER
  - **İkinci Bölüm** -MUHASEBE POLİTİKALARI
  - **Üçüncü Bölüm** -MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
  - **Dördüncü Bölüm** -MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
  - **Beşinci Bölüm** -BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR
  - **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Milyar Türk Lirası olarak, Türk Lirası'nın 31 Aralık 2003 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

9 Nisan 2004

Naci AYHAN	A.Bengü ERDOĞMUŞ	Selnur AKBAY
Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Vekili/ Genel Müdür Yardımcısı	Müdür

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
1 OCAK - 31 ARALIK 2003 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

MALİ TABLOLAR

1. Bilanço 1
2. Gelir Tablosu 3
3. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 4
4. Özkaynak Değişim Tablosu 5
5. Nakit Akım Tablosu 6

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

1.1. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları 7
1.2. Banka'nın Dahil Olduğu Grup 7
1.3. Diğer Bilgiler 8

İKİNCİ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARI

2.1. Mali Tabloların Sunumu 9
2.2. Uygulanan Muhasebe İlkeleri 9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

3.1 Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar 17
3.2. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı 18
3.3. Kredi Riski 20
3.4. Piyasa Riski 23
3.5. Kur Riski 24
3.6. Faiz Oranı Riski 26
3.7. Likidite Riski 30
3.8. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri ile Gösterilmesi 32
3.9. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemler 32
3.10. Faaliyet Bölümleri 32

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 34
4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 50
4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 59
4.4. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 63
4.5. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 67
4.6. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 69
4.7. Banka Birleşme ve Devirleri İle İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar. 71
4.8. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 72
4.9. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 74
4.10. Yurtiçi, Yurtdışı Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube Veya İştirakler İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler 77
4.11. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 78

BEŞİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

5.1. Kamuya Açıklanan Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Ilgili Düzenlemelere Göre Hazırlanan Bağımsız Denetçi Görüşü 78

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

6.1. Diğer Açıklama ve Dipnotlar 78

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

1.1. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları:

Banka'nın kuruluş amacı, mer'i mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Bankalar Yasası ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetlerle ilgili işlemler ve aşağıda belirtilmiş olan konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve "yatırım", "kalkınma" ve mevzuatın yatırım bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktır. Banka ayrıca proje finansmanı ve diğer finansman hizmetleri, faktoring işlemleri, finansal kiralama işlemleri, portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmetleri, menkul kıymet ve kredili finansman hizmetleri, yatırım bankacılığı ile ilgili ekonomik, organizasyon, müşavirlik faaliyetleri hizmetleri vermeyi amaçlamaktadır.

Bu amaçların gerçekleştirilmesini teminen Banka, anasözleşmesinde de belirtildiği gibi:

- Para ve sermaye piyasalarından finansman sağlayabilir ve borç verebilir,
- TCMB ile her türlü bankacılık işlemlerini icra edebilir,
- Sermaye Piyasası Kanunu'nda da öngörülen şekilde hisse senedi, tahvil ve sair her türlü menkul kıymet ihracı da dahil olmak üzere her türlü kredi sağlayabilir,
- Kefaletler, garantiler, banka teminat mektupları, akreditifler, cirolar, avaller ve diğer ciro edilebilir kambiyo senetleri üzerinde her türlü rehin ve ipoteği ve teminatı kabul edebilir, iade edebilir.
- Menkul veya gayrimenkul adları veya gayrimaddi hakları iktisap edebilir, devredebilir ve bunlar üzerinde tasarrufta bulunabilir, bunları kısmen veya tamamen kiralayabilir,
- Bankalardan ve kendi müstekrizlerinden genel esaslar dahilinde her türlü finansman kaynağı sağlayabilir.

1.2. Banka'nın Dahil Olduğu Grup:

Banka, Çalık Holding Grubu'na dahildir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.3. Diğer Bilgiler:

1.3.1. Banka'nın Ticaret Ünvanı:

Çalık Yatırım Bankası A.Ş.

1.3.2. Yönetim Merkezinin Adresi, Telefon ve Faks Numaraları:

Yönetim Adresi:	Keresteciler Sitesi, Fatih Caddesi, Selvi Sokak No:18 Merter/İstanbul
Telefon:	(212) 539 01 01
Faks:	(212) 502 39 43

1.3.3. Elektronik Site Adresi ve Elektronik Posta Adresi:

Elektronik site adresi: http://www.calikbank.com.tr

1.3.4. Raporlama Dönemi:

1 Ocak – 31 Aralık 2003

1.3.5. Mali Tabloların Hazırlanmasında Kullanılan Parasal Değerler:

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

İKİNCİ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

2.1. Mali Tabloların Sunumu

Bankalar, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi uyarınca hesaplarını ve yıllık bilançoları ile kar ve zarar cetvellerini Türkiye Bankalar Birliği'nin görüşü alınarak hazırlanıp Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca ("BDDK") belirlenen esas ve usullere uygun bir şekilde ve bu amaçla yürürlükte olan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve tek düzen hesap planı, tip bilanço ve kar zarar cetveli ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmak ve düzenlemek zorundadır. Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dokümanları sözkonusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

2.2. Uygulanan Muhasebe İlkeleri

İlişikteki mali tabloların hazırlanmasında uygulanan başlıca muhasebe ilkeleri aşağıda belirtilmiştir:

2.2.1 Muhasebe Esasları

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla MUY'un 14 Sayılı Tebliği: Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nda ("Tebliğ 14") belirtildiği üzere mali tabloların paranın bilanço gününde cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmesi amacıyla yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir. Mali tablolara yansıtılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamaları Türkiye'deki muhasebe uygulamaları doğrultusunda tutulan Banka'nın yasal kayıtlarına işlenmemiştir.

2.2.2 Enflasyon Muhasebesi

Ekteki mali tablolarda, bilanço tarihi itibariyle Türk Lirasının satın alma gücündeki değişiminin gösterilmesi amacıyla, Tebliğ 14 hükümlerince öngörüldüğü üzere genel fiyat endeksleri kullanılarak bazı düzeltmeler yapılmıştır. Enflasyon muhasebesi ile ilgili ilkeler aşağıda "4.9 Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde verilmektedir.

Tebliğ 14'ün uygulanmasını gerektiren durumlardan biri, üç yıllık kümülatif enflasyon oranının yaklaşık %100 veya üzerinde olmasıdır. Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, söz konusu kümülatif oran 31 Aralık 2003 tarihinde sona eren üç yıllık dönem için %181 olarak gerçekleşmiştir. Tebliğ 14, mali tabloların bilanço tarihindeki ölçüm biriminden gösterilmesini ve genel fiyat endeksinin kullanılarak daha önceki dönemlere tekabül eden bakiyelerin de aynı birimden gösterilmesini öngörmektedir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.2.2 Enflasyon Muhasebesi (Devamı)

Enflasyon muhasebesiyle ilgili düzeltmeler aşağıda belirtilen ana hatlar çerçevesinde uygulanmıştır:

- Mali tablolar Tebliğ 14'e uygun olarak paranın bilanço gününde cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmektedir. Bilanço tarihindeki Türk Lirasının satın alma gücünü göstermeyen bütün tutarlar, fiyat endeksleri kullanılarak düzeltilmiştir.

- Bilançodaki parasal kalemler, bilanço tarihindeki paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır. Parasal değerler para olarak tutulan, tahsil edilen veya ödenen kalemlerdir.

- Mali tablolarda tarihi maliyet bedeliyle yer alan ve parasal olmayan aktifler, pasifler ve özsermayenin bileşenleri, ilk elde etme maliyeti ve varsa itfa edilen değerlerin elde ediliş tarihine, tahsil tarihine veya bilançoya kaydediliş tarihine tekabül eden düzeltme oranları kullanılarak düzeltilmiştir. Ekteki mali tablolarda, yasal kayıtlarda yeralan yeniden değerlemeler elimine edilmiştir.

- Gelir tablosu kalemleri ilgili düzeltme oranları kullanılarak düzeltilmiştir.

- Enflasyonun Banka'nın parasal durumuna etkileri gelir tablosunda net parasal pozisyon karı (zararı) olarak yer almaktadır.

2.2.3. İştirak ve Bağlı Ortak Yatırımları İçin Kullanılan Muhasebe Yöntemleri

a. Banka, iştirak ve bağlı ortaklıklarını maliyet bedeline yeniden değerleme değer artış fonlarının sermayelerine ilavesi sonucu bedelsiz olarak dağıtılan hisse senetlerinin nominal değerini eklemek ve gerekli karşılıkları ayırmak suretiyle değerlemektedir. Türk vergi mevzuatınca öngörülen iştiraklerin içsel kaynaklarının sermayelerine eklenmesi suretiyle dağıtılan bedelsiz hisselerden doğan yeniden değerleme değer artışları, enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında ekli mali tablolardan elimine edilmiştir. İştirak ve bağlı ortaklık yatırımları, endekslenmiş satın alma maliyetlerinden bilanço tarihi değerlerine getirilmektedir.

b. Yabancı para iştirakler Banka'nın dönem sonu evalüasyon kurları ile değerlenmektedir.

c. Cari dönem içerisinde yabancı para iştiraklerin dönem sonu kuru ile değerlenmesi sonucu oluşan kambiyo kar/zararı bulunmamaktadır.

d. İştirakler ve bağlı ortaklıklar üzerinde aktifleştirilen kur farkları bulunmamaktadır.

e. Yurt dışı yatırımlardan kaynaklanan değer artışları bulunmamaktadır. Dolayısıyla, özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kur farkları bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.2.4. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Diğer Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle alım-satım amaçlı veya riskten korunma amaçlı vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile diğer türev ürünleri bulunmamaktadır.

2.2.5. Finansal Araçların Netleştirilmesi

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve mali tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

2.2.6. Faiz Gelir ve Gideri

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Dövize endeksli TL kredilerin değerlenmesinden elde edilen kur farkı geliri, faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir.

Tüm gelir ve gider kalemleri endekslenerek bilanço tarihindeki ölçüm biriminden gösterilmiştir.

Donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilerek, sözkonusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

2.2.7. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderleri

Komisyon ve bankacılık hizmet gelirleri ve iştirak kar payları tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

2.2.8. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

Alım satım amaçlı menkul değerler maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve rayiç değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan devlet tahvili ve hazine bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satıma konu olmayan devlet tahvili ve hazine bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeyen menkul değerler ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlenmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kâr payları ise kâr payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.2.9 Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemleri

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerlerin ("repo") bilanço tarihi itibariyle toplam tutarı 3,397 milyar TL olup alınan fonlar yasal kayıtlarda "332 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" hesabında izlenmektedir. Repoya konu menkul değerler rayiç değerleri ile değerlenmektedir. Banka'nın bu tür faaliyetleri kısa vadeli olup tamamiyle devlet tahvillerini kapsamaktadır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Bilanço tarihi itibariyle ödünç olarak verilen menkul değerler bulunmamaktadır.

2.2.10 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıkları; banka kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları; satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır finansal varlıklar ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar maliyet değerleri ile kayıtlara alınmaktadır.

Banka'nın, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyü bulunmamaktadır.

Banka kaynaklı kullandırılan krediler TL ve YP kısa vadeli krediler ile dövize endeksli kredilerden oluşmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ile alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmakta ve finansal varlıkların bu sınıflamaya göre tasnife tutulacağı varlıkların edinimi sırasında kararlaştırılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar yoktur.

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.2.10 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar (Devamı)

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri işlem tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

2.2.11 Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ile Ayrılan Özel Karşılıklar

Kullandırılan nakdi krediler TL'de dövize endeksli krediler ile spot kredilerden, YP'de ise ihracatın finansmanında kullandırılan kredilerden oluşmaktadır.

Banka kaynaklı krediler, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 1 Sayılı Tebliğ'de belirtilen finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esas ve usuller çerçevesinde muhasebeleştirilmiştir.

Kullandırılan krediler karşılığında teminat olarak alınan varlıklarla ilgili ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masrafların işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile "Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari yıl içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.2.12 Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın kayıtlarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibariyle amortismana tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranı % 20'dir (5yıl).

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde dışarıdan satın alınan bilgisayar yazılımları da bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle, yazılım programlarının tamamı dışarıdan satın alınmış olup, Banka tarafından geliştirilen veya projesi devam eden yazılımlar bulunmamaktadır.

2.2.13 Maddi Duran Varlıklar

Sabit kıymetler endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Sabit kıymetler normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibariyle amortismana tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Taşıtlar,	% 20
Döşeme ve Demirbaşlar ,	% 20
Özel Maliyet Bedelleri	% 20

Banka maddi sabit kıymetlerini, yasal kayıtlarında, (ilgili amortismanlar dahil) Maliye Bakanlığı'nca yayımlanan katsayılara göre her yıl yeniden değerlemeye tabi tutmaktadır. Yeniden değerlemeden doğan fark sermayeye eklenebilen Yeniden Değerleme Değer Artış Fonu hesabına alacak kaydedilmektedir. Yeniden Değerleme Değer Artış Fonuna eklenen tutar her türlü vergiden muaftır ve yeniden değerlenmiş maddi sabit kıymetlerin amortismanı vergiden düşülebilir. Binalar yasal kayıtlarda alış değerleri üzerinden amortismana tabi tutulmaktadır. Arsa ve araziler amortisman veya yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır. 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla açıklanan yeniden değerleme oranı % 28.5'tir. Türk vergi mevzuatınca öngörülen sabit kıymetlerin yeniden değerlemesinden doğan yeniden değerleme değer artışları enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında ekli mali tablolardan elimine edilmiştir.

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.2.14 Kiralama İşlemleri

Finansal kiralama işlemlerinde kiralayan durumunda olan Banka finansal kiralama işlemlerinin muhasebeleşmesinde MUY'un 4 sayılı Tebliğini benimsemiştir.

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle yatırım bankası olduğu için finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın kiralayan pozisyonunda olduğu 18 adet sözleşmesi bulunmaktadır.

Finansal kiralamaya konu olan varlığa ilişkin kira ödemeleri finansal kiralama işleminden kaynaklanan alacak olarak muhasebeleştirilmekte, toplam finansal kiralama yatırımları ile finansal kiralama alacaklarının bugünkü değeri arasında hesap mutabakatı sağlanmaktadır. Dönemsel finansal kiralama gelirleri, toplam finansal kiralama yatırımları, kazanılmamış finansal kiralama gelirleri kiralama dönemi boyunca net yatırım metodu kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

2.2.15 Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülükler

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili karşılıklar MUY'un 8 sayılı Tebliği hükümlerine uygun olarak ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şeklide ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın avukatından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış dava bulunmamaktadır.

2.2.16 Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi hakkındaki 10 sayılı Tebliğ gereğince, kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması %1.8 olup, Banka bilanço tarihi itibariyle toplam 98 Milyar TL provizyon ayırmıştır. Cari dönem kıdem ve ihbar tazminatları provizyon gideri 32 Milyar TL'dır.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2.2.17 Vergi Uygulamaları

Banka cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden Gelir Vergisi, Kurumlar Vergisi ve fonlarıyla ilgili yükümlülüklerine ilişkin gerekli karşılıkları ayırmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle ekli mali tablolarda toplam 2,766 Milyar TL vergi karşılığı ayrılmıştır.

2.2.18 Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, borçlanma araçlarını 1 sayılı Tebliğde belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma teknikleri uygulanmamaktadır.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir. Bankanın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

2.2.19 Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoku

Banka cari yılda hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır.

Bu rapor tarihi itibariyle, bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

2.2.20 Aval ve Kabuller

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

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

2.2.21 Devlet Teşvikleri

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın yararlanmış olduğu yatırım teşvik belgeleri bulunmaktadır. 31 Aralık 2003 için cari vergi hesaplamasında kullanılan yatırım indirimi tutarı 13,968 Milyar TL'dir (31 Aralık 2002- 5,684 Milyar TL). 31 Aralık 2003 itibariyle Bankanın, yürürlükteki mevzuata göre ileriki yıllara taşınabilecek yatırım indirimi tutarı 6,065 Milyar TL'dir.

2.2.22 Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılması

Bölümlemeye göre raporlama bilgilerinin kamuya açıklanmasına 17 sayılı Tebliğ gereği 1 Ocak 2004 tarihinde başlanacağından cari dönemde herhangibir açıklama yapılmamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın temel faaliyet alanı ticari bankacılıktır. İhtiyatlılık prensibi doğrultusunda Banka'nın kaynakları finansal araçlardan sırasıyla, bankalararası para piyasasına plasmanlar, devlet tahvili ve hazine bonosu alımı, teminatlı kredi kullandırımı ve güvenilir büyük bankalara yapılan depolar ile değerlendirilmektedir. Bilanço tarihi itibariyle, Banka aktifleri düşük riskli varlıklardan oluşmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerini, bankalardaki plasmanları, menkul kıymet portföyü ve özkaynakları ile karşılayacak düzeydedir.

Banka, kur riskine karşı geçmiş yıllarda yaşanan ekonomik olumsuzlukları da dikkate alarak döviz pozisyonunu dengede tutmaya çalışmaktadır.

Banka kur riskine karşı dengeli bir döviz pozisyonu tutmakta olup, çapraz kur riski de almamaktadır. Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri, sabit ya da değişken faizli mevduattan kaynaklanan faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamaları ile diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden dolayı korunmaya yönelik uygulamaları için yapmış olduğu riskten korunma amaçlı araçlarla ilgili işlemler bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.2. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %42.33'dür.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:
Banka sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde standart metodu kullanmaktadır.

Sermaye yeterliliği tablosu:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	6,645	5,092	13,782	29,256
Nakit Değerler	390	-	-	-
Bankalar	724	5,089	-	-
Bankalararası Para Piyasası	3,800	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,728	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	26,719
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	-	-	-	1,148
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	13,680	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	725
Diğer Aktifler	3	3	102	664
Bilanço Dışı Kalemler	78	21,018	53	15,843
Garanti ve Kefaletler	78	21,018	-	15,843
Taahhütler	-	-	53	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	6,723	26,110	13,835	45,099

	Banka	
	31.12.2003	31.12.2002
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar(*)	99,939	68,065
Özkaynak	42,307	35,807
Özkaynak/RAV (SRY (%))	%42.33	% 52.61

(*) Risk Ağırlıklı Varlıklar toplamına, 42,700 Milyar TL Piyasa Riskine Maruz tutar dahil edilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.2. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (Devamı)

	31.12.2003	31.12.2002
ANA SERMAYE	34,797	34,797
Ödenmiş Sermaye	13,500	13,500
Nominal Sermaye	13,500	13,500
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynak. sermaye yedeği	21,297	21,297
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	1,047	787
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1,047	787
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	4,952	32
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	4,952	32
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	6,622	5,642
Dönem Kârı	6,622	5,642
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	(5,294)	(5,294)
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(5,294)	(5,294)
Ana Sermaye Toplamı	42,124	35,964
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	18	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	18	
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	264	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	282	-
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	42,406	35,964

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.2. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (Devamı)

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	(71)	(121)
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	(28)	(36)
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	42,307	35,807

3.3. Kredi Riski

Kredi riski bakımından, borçlu veya borçlular grubu veya coğrafi bölgeler ile sektörler bir risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Risk limitlerinin dayandıkları bölümleme yapısı Banka tarafından borçlular grubu olarak ve coğrafi bölge olarak her kullandırımda yapılmaktadır.

Günlük olarak yapılan işlemlerle ilgili olarak risk limitleri ve dağılımları Banka'nın krediler ile ilgili hazırlanmış olan prosedürlerinde belirlenmiştir. Banka'nın, hazine bölümü yetkisi dışında izlenen bilanço dışı riski bulunmamaktadır.

Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup, kredi limitleri Banka kredi komitesi ve üst yönetiminin insiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Banka, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar çoğunlukla şahsi kefalet olup, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri veya gerçek kişi çekleri de alınmaktadır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik'e" uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup, kredi limitleri Banka kredi komitesi ve üst yönetiminin insiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Banka, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar çoğunlukla şahsi kefalet olup, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri veya gerçek kişi çekleri de alınmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.3. Kredi Riski (Devamı)

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonları bulunmamaktadır.

Banka, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmemektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler için ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında risk ayrıştırmasına gidilmemektedir.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmamaktadır.

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Ana ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın toplam 31 adet kurumsal nakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. Bankanın bireysel kredi müşterisi bulunmamaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın 31 kurumsal nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %100'ünü oluşturmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın 28 adet gayrinakdi kredi müşterisi bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın 28 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %100'ünü oluşturmaktadır.

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış, I.grup nakdi krediler için 206 Milyar TL ve gayrinakdi krediler için 58 Milyar TL olmak üzere toplam 264 Milyar TL genel kredi karşılığı ayırmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.3. Kredi Riski (Devamı)

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Faaliyet Geliri
Cari Dönem					
Yurtiçi	66,707	15,077	58,034	1,148	6,622
Avrupa Birliği Ülkeleri	32	8,675	-	-	-
OECD Ülkeleri *	3	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	554	1,402	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	42,142	-	-	-
Toplam	67,296	67,296	58,034	1,148	6,622
Önceki Dönem					
Yurtiçi	64,012	15,157	38,331	686	5,642
Avrupa Birliği Ülkeleri	2,345	13,502	-	-	-
OECD Ülkeleri *	18	-	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	113	1,865	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	35,964	-	-	-
Toplam	66,488	66,488	38,331	686	5,642

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
**Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	31.12.2003				31.12.2002			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım								
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	5,722	22	-	-	422	9	-	-
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	422	9	-	-
İmalat Sanayi	4,160	16	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	1,562	6	-	-	-	-	-	-
İnşaat	3,714	14	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	16,692	62	-	-	3401	75	-	-
Toptan ve Perakende Ticaret	14,410	54	-	-	3,002	66	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	132	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	1,500	6	-	-	399	9	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	650	2	-	-	-	-	-	-
Diğer	591	2	-	-	692	16	-	-
Toplam	26,719	100	-	-	4,515	100	-	-

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.4. Piyasa Riski

Banka'nın finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla gerekli önlemler kapsamında döviz pozisyonunu dengede tutmak, kredileri teminatlandırmak ve likiditeye önem vermek gibi işlemler yapılmaktadır. Standart Metoda göre, aylık periyodlarla, piyasa riski hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmaları yakından izlemektedir. Aylar itibariyle değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın Üst Yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı üst düzey yönetiminin bilgisi ve talimatı ile gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın Üst Yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli bir şekilde doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Grubu ve İç Kontrol Merkezi tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

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

Piyasa Riski ile ilgili tablo

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	67
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	67
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	3,349
Sermaye Yükümlülüğü	3,349
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	3,416
Piyasa Riskine Maruz Tutar	42,700

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.5. Kur Riski

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

Bankanın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Euro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Euro
31.12.2003	1,402,150	1,761,942
30.12.2003	1,410,500	1,761,856
29.12.2003	1,416,529	1,763,721
26.12.2003	1,418,297	1,767,056
25.12.2003	1,424,583	1,773,749

Bankanın ABD Doları ve Euro cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1 ABD Doları	1,434,773
1 Euro	1,761,940

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.5. Kur Riski (Devamı)

Banka'nın Kur Riskine ilişkin tablo

	EURO	USD	Yen	CHF	Diğer YP	Toplam
31.12.2003						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	248	719	-	-	-	967
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	11	554	3	9	12	589
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	130	-	-	-	130
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	8,982	1,714	-	4,971	-	15,667
Toplam Varlıklar	9,241	3,117	3	4,980	12	17,353
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(3,628)	(2,804)	-	(4,874)	-	(11,306)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	(5,240)	(1,037)	-	-	-	(6,277)
Diğer Yükümlülükler	(203)	-	-	(44)	-	(247)
Toplam Yükümlülükler	(9,071)	(3,841)	-	(4,918)	-	(17,830)
Net Bilanço Pozisyonu	170	(724)	3	62	12	(477)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	11,552	28,780	-	1,001	51	41,384
31.12.2002						
Toplam Varlıklar	12,099	4,182	18	7,851	4,981	29,131
Toplam Yükümlülükler	(14,459)	(3,943)	-	(7,691)	(1,810)	(27,903)
Net Bilanço Pozisyonu	(2,360)	239	18	160	3,171	1,228
Bilanço Dışı Pozisyon	(489)	355	-	269	(135)	-
Gayrinakdi Krediler	19,190	6,089	568	2,379	-	28,226

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.6. Faiz Oranı Riski

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.6. Faiz Oranı Riski (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

31.12.2003	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	724	-	-	-	-	390	1,114
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	8,300	-	-	-	-	589	8,889
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	850	-	10,360	496	-	11,706
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	21,897	977	3,845	-	-	-	26,719
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	552	991	1,434	2,997	10,594	2,300	18,868
Toplam Varlıklar	31,473	2,818	5,279	13,357	11,090	3,279	67,296
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	(5,047)	(1,513)	(6,560)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(3,025)	(364)	(967)	(1,552)	(5,398)	-	(11,306)
Diğer Yükümlülükler	(8)	(52)	(41)	(3,397)	(42,142)	(3,790)	(49,430)
Toplam Yükümlülükler	(3,033)	(416)	(1,008)	(4,949)	(52,587)	(5,303)	(67,296)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	28,440	2,402	4,271	8,408	(41,497)	(2,024)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	28,440	2,402	4,271	8,408	(41,497)	(2,024)	

(*) Takipteki Krediler (net), Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler, Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.6. Faiz Oranı Riski (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Devamı)

31.12.2002	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,211	-	-	-	-	1,112	2,323
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	21,355	-	-	-	-	717	22,072
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	4,823	5,029	-	-	9,852
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	3,182	1,333	-	-	-	-	4,515
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	1,925	1,755	2,798	3,211	17,351	686	27,726
Toplam Varlıklar	27,673	3,088	7,621	8,240	17,351	2,515	66,488
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	(9,556)	(1,986)	(11,542)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(2,846)	(432)	(1,102)	(1,581)	(10,192)		(16,153)
Diğer Yükümlülükler	(72)	0	(67)	(852)	(35,962)	(1,840)	(38,793)
Toplam Yükümlülükler	(2,918)	(432)	(1,169)	(2,433)	(55,710)	(3,826)	(66,488)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	24,755	2,656	6,452	5,807	(38,359)	(1,311)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	24,755	2,656	6,452	5,807	(38,359)	(1,311)	-

(*) Takipteki Krediler (net), Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler, Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.6. Faiz Oranı Riski (Devamı)

Parasal Finansal Araçlara uygulanan faiz oranları

31.12.2003	EURO	USD	CHF	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	26,18
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	25,43
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	8,99	-	32,85
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,08	1,30	3,71	-

31.12.2002	EURO	USD	CHF	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,15	-	-	44,00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	60,15
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	51,36
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	53,65
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	1,65	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4,33	-	3,70	-

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.7. Likidite Riski

Banka piyasa şartları gereği likit olmaya özen göstermektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir.

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; kaynakların vadesinden önce çekilme olasılığıdır. Banka Yönetim Kurulu acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına herhangi bir sınırlama getirmemiştir. Banka'nın kullanımları ise, topladığı fonları karşılayacak şekilde gecelik veya kısa vadelerde bankalara plasmanlardan, ikinci piyasası bulunan yabancı para menkul kıymetlerden, kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır. Son yıllarda yaşanan krizlerin etkisinde, Banka likit kalarak hazine bonosu ve devlet tahvili plasmanlarında yoğunlaşmaktadır.

Banka varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranları uyumlu olup, bu konuya azami hassasiyet gösterilmektedir. Aktif Getiri/Pasif Maliyet Oranları analiz raporları sayesinde faiz oranlarının uyumluluğu sık aralıklarla ölçülmekte, değerlendirmeler yapılmakta ve yakından takip edilmektedir.

Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı kendi içsel kaynaklarından yaratılmaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacı, gerekirse tüm sermayedarların sermaye artışlarına katılımlarından sağlanacağı öngörülmektedir. Ayrıca, iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka likit olup, likidite fazlası piyasalarda satılarak banka karlılığına olumlu katkı yapmaktadır.

Nakit akışlarının miktar, kaynak ve vade analizleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.7. Likidite Riski (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz (*)	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
31.12.2003						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	390	724	-	-	-	1,114
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (**)	589	8,300	-	-	-	8,889
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	-	850	-	10,360	496	11,706
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	22,874	3,845	-	-	26,719
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	2,300	1,543	1,434	2,997	8,651	18,868
Toplam Varlıklar	3,279	34,291	5,279	13,357	11,090	67,296
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	(3,389)	(967)	(1,552)	(5,398)	(11,306)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	(1,513)	-	-	-	(5,047)	(6,560)
Diğer Yükümlülükler	(3,790)	(60)	(41)	(3,397)	(42,142)	(49,430)
Toplam Yükümlülükler	(5,303)	(3,449)	(1,008)	(4,949)	(52,587)	(67,296)
Net Likidite Açığı	(2,024)	30,842	4,271	8,408	(41,497)	-
31.12.2002						
Toplam Aktifler	2,515	30,761	7,621	8,240	17,351	66,488
Toplam Yükümlülükler	(3,826)	(3,350)	(1,169)	(2,433)	(55,710)	(66,488)
Net Likidite Açığı	(1,311)	27,411	6,452	5,807	(38,359)	-

(*) Bir aya kadar vadeli kalemler vadesiz sütununda gösterilmiştir.
(**) Para Piyasalarından Alacaklar, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar satırına dahil edilmiştir.
(***) Takipteki Krediler (net), Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler Diğer Varlıklar satırında gösterilmiştir. Bu kalemlerden Takipteki Krediler (net), Bağlı Ortaklıklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler içerisindeki Peşin Ödenmiş Giderler ve Ayniyat Mevcudu kalan vadelerine göre gösterilmemiş, doğrudan toplam sütununa eklenmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.8. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri ile Gösterilmesi

Aşağıdaki tablo, Banka'nın mali tablolarında rayiç değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini göstermektedir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler sadece vadeye kadar elde tutulan faizli varlıkları içermektedir. Vadeye kadar elde tutulan varlıklar ekli mali tablolarda iskonto edilmiş değerleriyle gösterilmiş olup, bunların rayiç değerleri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	31.12.2003	31.12.2002	31.12.2003	31.12.2002
Finansal Varlıklar				
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	8,895	22,167	8,895	22,167
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11,402	16,298	11,402	16,298
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	6,560	11,542	6,560	9,556

3.9. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemler

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımına aracılık etmekte ve repo işlemleri yapmaktadır. Bunun dışında başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermemektedir.

Banka tarafından inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

3.10. Faaliyet Bölümleri

Banka, kredi işlemleri ve finansal kiralama işlemleri alanlarında faaliyet göstermektedir.

Banka yatırım bankası olması sebebiyle cari hesaplar ve mevduat hesapları faaliyetinde bulunmamaktadır. Ancak, kurumsal bankacılık faaliyeti hizmetleri vermektedir.

Banka yatırım bankası olması sebebiyle mevduat toplamayan bankalara ait hizmetleri vermektedir.

Banka'nın kurumsal finansman, bilgisayar hizmetleri gibi bilişim sektörüne yönelik alanlarda gerçekleştirilen faaliyetleri bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.10. Faaliyet Bölümleri (Devamı)

Bilanço kalemlerinin bölümlere göre sunumu amacıyla izlenen yöntem ve esaslar hakkındaki bilgiler:

MUY, 17 sayılı Tebliğ hükümlerine göre, bölümlere göre raporlamanın 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren verilmesi öngörülmektedir.

Büyüklüğü toplam banka büyüklüğünün %10'u veya daha fazlası kadar olan faaliyet bölümleri:

MUY, 17 sayılı Tebliğ hükümlerine göre, bölümlere göre raporlamanın 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren verilmesi öngörülmektedir.

Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden sağlanan bölüm gelirinin sunulmasında ve ölçümünde, bölümler arasında yapılan aktarmalar, ana ortaklık bankanın bu aktarmaları fiyatlandırmada kullandığı esaslar ve sözkonusu hususlarda yapılan herhangi bir değişiklik:

MUY, 17 sayılı Tebliğ hükümlerine göre, bölümlere göre raporlamanın 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren verilmesi öngörülmektedir.

Faaliyet veya yatırımların bölümlemesini doğrudan veya dolaylı bir şekilde etkileyen iktisadi, mali ve politik faktörler:

MUY, 17 sayılı Tebliğ hükümlerine göre, bölümlere göre raporlamanın 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren verilmesi öngörülmektedir.

Bilanço kalemlerinin belli faaliyet bölümlerine göre gösterimi tablosu:

MUY, 17 sayılı Tebliğ hükümlerine göre, bölümlere göre raporlamanın 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren verilmesi öngörülmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

4.1.1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	31.12.2003	31.12.2002
Serbest Tutar	724	1,264
Serbest Olmayan Tutar	-	-
Toplam	724	1,264

4.1.2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin İlave Bilgiler

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

	31.12.2003		31.12.2002	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	11,706	-	7,421	-
Diğer	-	-	-	-

4.1.2.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	31.12.2003		31.12.2002	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	-	-	852	-
Hazine Bonosu	3,397	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

4.1.3. Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31.12.2003	31.12.2002	31.12.2003	31.12.2002
AB Ülkeleri	32	2,474	-	-
ABD, Kanada	554	-	-	-
OECD Ülkeleri*	3	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	589	2,474	-	-

*: AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır.

4.1.5. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

4.1.5.1. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

4.1.5.2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

4.1.5.3. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değerleri

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.1.5.5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.6. Kredilere İlişkin Açıklamalar

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

	31.12.2003		31.12.2002	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	14,095	9,749	22,285	17,194
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	14,095	9,741	-	17,192
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	8	22,285	2
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	15,257	34,942	2,621	17,856
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	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	26,719	-	15	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	15,989			
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	10,730	-	15	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.1.6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	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
Kısa Vadeli Krediler	26,719	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	26,719	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	-	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

4.1.6.4. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler

Bankanın kullandırmış olduğu tüketici kredileri bulunmamaktadır.

4.1.6.5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	31.12.2003	31.12.2002
Kamu	-	-
Özel	26,719	4,515

4.1.6.6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31.12.2003	31.12.2002
Yurtiçi Krediler	26,719	4,515
Yurtdışı Krediler	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.1.6.7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Bilanço tarihi itibariyle bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır.

4.1.6.8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	31.12.2003	31.12.2002
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	15	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-

Banka kredi müşterilerinin teminatlarını dikkate almadan tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar, zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için %100 oranında karşılık ayrılmaktadır.

4.1.6.9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

4.1.6.9.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler.

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Dönem İçinde İntikal (+)	-	15	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	15	-
Özel Karşılık (-)	-	15	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.1.6.9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

4.1.6.9.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Bankada yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır.

4.1.6.10. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Tasfiye olunacak alacaklar için Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik'e göre karşılık ayrılması öngörülmektedir. Banka kayıtlarını ilgili yönetmeliğe uygun olarak gerçekleştirmektedir.

Banka zarar niteliğindeki krediler için müşterilerin teminatlarını dikkate almadan %100 oranında karşılık ayırmaktadır.

4.1.7. Varsa, Banka'nın Faktoring Alacaklarına İlişkin Bilgiler Aşağıdaki Tabloda Verildiği Şekilde Açıklanmalıdır

Banka, yatırım bankası olarak faaliyet göstermektedir. Yatırım bankalarının faktoring işlemleri yapma yetkisi bulunmaktadır. Banka, bu yetkisini 2002 yılından itibaren kullanmış ve faktoring işlemleri gerçekleştirmiştir. Banka, bu işlemlerini kredi portföyü içinde takip etmektedir. Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın faktoring işlemlerinden kaynaklanan 1,668 Milyar TL tutarında alacağı bulunmaktadır.

4.1.8. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Net)

4.1.8.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.1.8.2. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.8. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

4.1.8.3.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.1.8.3.2. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.1.8.3.3. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

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

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.9. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

4.1.9.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

4.1.9.1.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Agromarket Tic.ve Elektronik Hiz.Pazarlama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	% 44	%64
Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş.	İstanbul / Türkiye	% 24	%66

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştirakleri toplamı 1,148 Milyar TL'dir.

4.1.9.1.2. (4.1.9.1.1)'deki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler

Ünvanı	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
Agromarket Tic.ve Elektronik Hiz.Pazarlama A.Ş. (*)	511	75	335	54	-	179	(2,751)	**
Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş. (*)	52	47	-	-	-	(3)	-	**

(*) Yukarıda belirtilen iştirakin mali tablo bilgileri enflasyon muhasebesi ile ilgili düzeltme ve sınıflamaları içermemektedir.
(**)Yukarıda belirtilen iştiraklerin rayiç değerleri elde edilememiştir.

4.1.9.3.Banka'nın iştiraklerine ilişkin bilgiler

	31.12.2003	31.12.2002
Dönem Başı Değeri	686	686
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	462	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (Temettü karşılığı)	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	1,148	686
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	%44,%24	%44

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.9. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

4.1.9.4.İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	31.12.2003	31.12.2002
Maliyet Değeri İle Değerleme	1,148	686
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

4.1.9.5.İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

İştirakler	31.12.2003	31.12.2002
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	749	304

4.1.9.6.Borsaya kote edilen iştirakler

Borsaya kote edilen Banka iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.9.7.Cari dönem içerisinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

4.1.9.8. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde Banka Çalık-Şeker Konsorsiyum A.Ş'ye 12 Milyar TL tutarında iştirak etmiştir. Ayrıca, Banka'nın geçmiş dönemlerde Agromarket'in sermaye arttırımı için vermiş olduğu 450 Milyar TL tutarındaki avanslarını iştirak sermayesine ilave etmiştir.

4.1.10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

4.1.10.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ana ortaklık banka ve/veya grubun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın Ana ortaklık banka ve/veya grubun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarları bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

4.1.10.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

4.1.10.3 Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

4.1.10.4 .Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin yasal kayıtlardaki tutarlar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

4.1.10.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

4.1.10.6. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

4.1.10.7. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Cari dönem içinde Banka'nın elden çıkartmış olduğu bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

4.1.10.8. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Cari dönem içinde Banka'nın satın almış olduğu yeni bir bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.11. Diğer Yatırımlara İlişkin Açıklamalar

4.1.11.1. Banka'nın, birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili yerine getirmesi gereken taahhütleri diğer taahhütlerden ayrı olarak, grubun birlikte kontrol edilen ortaklıklarındaki sermaye taahhüdü veya diğer girişimcilerle birlikte sermaye taahhütleri içersindeki payı ve birlikte kontrol edilen ortaklığının başka ortaklıklardaki sermaye taahhütlerine ilişkin grubun payı:

Banka'nın, birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili yerine getirmesi gereken taahhütleri diğer taahhütlerden ayrı olarak, grubun birlikte kontrol edilen ortaklıklarındaki sermaye taahhüdü veya diğer girişimcilerle birlikte sermaye taahhütleri içersindeki payı ve birlikte kontrol edilen ortaklığının başka ortaklıklardaki sermaye taahhütlerine ilişkin payı bulunmamaktadır.

4.1.11.2. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

4.1.11.3. Ana ortaklık banka niteliğinde olmadığı için konsolide mali tablo düzenlemeyen banka, konsolide mali tablo düzenleyen bankaların birlikte kontrol edilen ortaklığına ilişkin olarak hazırladığı bilgilere paralel olarak katıldığı birlikte kontrol edilen ortaklıklarıyla ilgili bilgileri:

Bilanço tarihi itibariyle Banka ana ortaklık konumundadır.

4.1.12. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

4.1.12.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi.

	31.12.2003		31.12.2002	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	5,422	5,055	8,251	7,550
1-4 Yıl Arası	8,930	8,625	16,315	15,543
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	14,352	13,680	24,566	23,093

4.1.12.2. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler.

	31.12.2003	31.12.2002
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	14,352	24,566
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler	(672)	(1,473)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	13,680	23,093

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın finansal kiralama sözleşmelerinde yapmış olduğu herhangibir değişiklik bulunmamaktadır.

4.1.13. Muhtelif Alacaklar Kaleminde Yer Alan Aktiflerin Vadeli Satışından Doğan Alacaklara İlişkin Bilgiler.

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacakları bulunmamaktadır.

4.1.14. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar

4.1.14.1. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

Kredi Faiz Gelir Tahakkuk Reeskontları	31.12.2003		31.12.2002	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	183	-	148	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-

4.1.14.2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	31.12.2003		31.12.2002	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	716	-	325	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	102	26	176
Diğer	6	-	94	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.15. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)

	Gayrimenkul	Kiralık MD Varlıklar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31.12.2002:					
Maliyet	-	-	137	406	543
Birikmiş Amortisman(-)	-	-	(50)	(124)	(174)
Net Defter Değeri	-	-	87	282	369
31.12.2003:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-	87	282	369
İktisap Edilenler	-	-	214	-	214
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	(88)	-	(88)
Değer Düşüşü	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-	(30)	(117)	(147)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	-	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	-	-	183	165	348

4.1.15.1. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır.

4.1.15.1.1.Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır.

4.1.15.1.2. Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır.

4.1.15.2. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.16. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)

4.1.16.1. Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Maddi olmayan duran varlıklar gayrimaddi hak bedellerini içermektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar için uygulanan amortisman oranı %20'dir.

4.1.16.2. Kullanılan amortisman yöntemleri

Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibariyle amortismana tabi tutulmaktadır.

4.1.16.3. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

Dönem başı brüt defter değeri 1,616 Milyar TL, birikmiş amortisman tutarı 895 Milyar TL , dönem sonu brüt defter değeri ise 1,669 Milyar TL, birikmiş amortisman tutarı ise 1,221 Milyar TL'dır.

4.1.16.4. Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	31.12.2003
Dönem Başı (Net)	721
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	52
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	(325)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu (Net)	448

4.1.16.5. Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

4.1.16.6. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgi

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.16. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

4.1.16.7. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı belirtilmelidir

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

4.1.16.8. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri belirtilir

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır.

4.1.16.9. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütleri bulunmamaktadır.

4.1.16.10. Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında tablodaki açıklamalar

Bilanço tarihi itibariyle Banka maddi olmayan duran varlıklarını yeniden değerlemeye tabi tutmamaktadır.

4.1.16.11.Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı açıklanır

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır.

4.1.16.12.Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

4.1.16.13.Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

4.1.16.14.Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle ekli mali tablolarda negatif şerefiye bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.17. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

4.1.17.1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

Peşin ödenen giderler hesabında kira ve sigorta giderleri bulunmaktadır.

Peşin ödenen vergi hesabında 2003 yılı içerisinde hesaplanan geçici kurumlar vergisi bulunmaktadır.

Peşin ödenen vergi parasal kalem, peşin ödenen kira, sigorta, ile ilgili giderler parasal olmayan kalem olarak kabul edilmiş ve enflasyon muhasebesi düzeltmesine tabi tutulmuştur.

4.1.17.2. 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

Diğer aktifler bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.2.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

4.2.1.1. Mevduatın vade yapısı

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir.

4.2.1.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir.

4.2.1.3. Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir.

4.2.1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir.

4.2.2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

	31.12.2003		31.12.2002	
	TL	YP	TL	YP
Yurtiçi İşlemlerden	3,397	-	852	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	3,000	-		-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	397	-	852	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-

4.2.3.1. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

	31.12.2003		31.12.2002	
	TL	YP	TL	YP
Kısa Vadeli	-	5,908	-	2,797
Orta ve Uzun Vadeli	-	5,398	-	13,356

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.2.3.2. Banka'nın Yükümlülüklerinin Çoğunluğunun Faiz Oranları ve Vade Yapıları Hakkında Bilgi

Banka'nın yabancı para yurtdışından kullanılan kredilerinin ortalama vadesi 115 gün olup, ortalama faiz oranı %4.32'dir. Yurtiçi borçlanmalar yine yabancı para cinsinden ve 2 gün vadeli olup, ortlama faiz oranı %1.30'dur.

4.2.4. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklama

4.2.4.1. Cari dönem ihraç edilen menkul değerler

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

4.2.4.2. Önceki Dönem

Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.2.4.3. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin bilgiler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2003 gerekse 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle hisse senedine dönüştürülebilir tahvilleri bulunmamaktadır.

4.2.4.4.Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin

4.2.4.4.1.Cari Dönem

Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle çıkarmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

4.2.4.4.2.Önceki Dönem

Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle çıkarmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.2.5. Fonlara İlişkin Açıklamalar

4.2.5.1 Cari Dönem

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

4.2.5.2 Önceki Dönem

Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

4.2.6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar

Nakdi ve gayrinakdi krediler için alınan nakdi teminat tutarı toplam 568 Milyar TL'dir.

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

4.2.8. Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primlere İlişkin Açıklamalar

4.2.8.1. Vergilere ilişkin bilgiler

	31.12.2003	31.12.2002
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	7	1
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	31	13
Kambiyo Muameleleri Vergisi	9	3
Ödenecek Katma Değer Vergisi	2	3
Diğer	57	44

4.2.8.2. Primlere ilişkin bilgiler

	31.12.2003	31.12.2002
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	7	5
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	10	8
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası–İşveren	1	2
Diğer	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.2.9. Faktoring Borçlarına İlişkin Açıklamalar

Banka'nın gerçekleştirdiği faktoring işlemleriyle ilgili yapılan sözleşmelerde, müşteri, Banka tarafından temlik alınan alacakların borçlular tarafından ödenmemesi halinde ödenmeyen borçtan sorumlu olduğunu ve Banka'nın uğradığı zarar ve masrafları ödeyeceğini belirtmektedir. Bu sebeple Banka'nın bilanço tarihi itibariyle faktoring borcu ve yükümlülüğü bulunmamaktadır.

4.2.10. Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

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

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

4.2.10.3.Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

4.2.10.4.Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın Genel Müdürlük binası kiralıktır. Bilanço tarihi itibarıyla toplam 118 Milyar TL kira gideri kayıtlara yansıtılmıştır.

4.2.10.5.Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan açısından, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

4.2.11. Faiz ve Gider Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

	31.12.2003		31.12.2002	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	96	-	146
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	2	-	1	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	26	-	27	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.2.12. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

4.2.12.1.Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	31.12.2003	31.12.2002
Genel Karşılıklar	264	
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	206	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	58	-
Diğer	-	-

4.2.12.2.Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki D.	Cari D.
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminat Ödemesi	-	-	-	-	5	3
Kıdem ve İhbar Tazminat Yükümlülüğü	-	-	19	49	75	98
Fiili Ödeme Oranı	-	-	-	-	%6	%3
Kıdem ve İhbar Tazminat Karşılığı Oranı	-	-	%100	%100	%100	%100
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminat Yükümlülüğü	-	-	19	49	75	98

4.2.12.3.Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

4.2.12.3.1.SSK'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın SSK'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükleri bulunmamaktadır.

4.2.12.3.2.Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler.

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vakıfı bulunmamaktadır.

4.2.12.4. Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı ile belirsizliklerle ilgili açıklamalar

Banka ihtiyatlılık prensibinden hareketle gerek genel kredi karşılıkları, gerekse kıdem tazminatı karşılıklarını dönem sonu itibariyle ayırmaktadır. Bu karşılıkların niteliği, beklenen ödemelerin zamanlaması ve miktarları ile ilgili belirsizlikler bulunmamaktadır.

4.2.12.5. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler.

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.2.12. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

4.2.12.6. Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar yapılır:

Banka'nın kullanmış olduğu sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

4.2.12.7.Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler.

Banka'nın kullanmış olduğu sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

4.2.13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

4.2.13.1.Ödenmiş sermayenin gösterimi

	31.12.2003	31.12.2002
Hisse Senedi Karşılığı	13,500	13,500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

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

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

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.2.13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2.13.6.Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Banka'nın likit olması, aktiflerinin büyük çoğunluğunun para piyasalarına yapılan plasmanlar, kısa vadeli krediler ve menkul değerler gibi kısa vadeli yatırımlardan oluşması sebebiyle bu tür bankacılık işlemlerinden alınan faizlerin Banka'ya getirisi ve bu fonların kısa vade içerisinde gerek yurtiçi gerekse yurtdışı piyasalarda daha iyi bulunan koşullarda yeni plasmanlarla kar realizasyonu sağlanması imkanı bulunmaktadır.

4.2.13.7.Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

4.2.14. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

4.2.15. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklamalar

4.2.15.1.Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

4.2.15.2. Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolardaki gösterim şekline ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın menkul değerler değer artış fonu bulunmamaktadır.

4.2.15.3.Banka, Döviz kurlarındaki değişmelerin etkilerinin muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarını ayrıca bir kalem olarak göstermeli ve açıklamalıdır:

Banka'nın döviz kurlarındaki değişmelerin etkileri sebebiyle geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.2.16. Yeniden Değerleme Fonuna İlişkin Bilgiler

Banka cari dönem içerisinde maddi duran varlıklarının satışından kaynaklanan ve ileriki dönemlerde sermayeye ilave edilmek üzere fon olarak tutulan 18 Milyar TL'yi bilanço tarihi itibariyle yeniden değerleme fonunda izlemektedir.

Ayrıca, Banka'nın yasal kayıtlarında bulunan yeniden değerleme fonları enflasyon düzeltmesi sonucu ekli mali tablolardan elimine edilmiştir.

4.2.17. Yeniden Değerleme Değer Artışına İlişkin Bilgiler Unsurları İtibarıyla

Banka maddi sabit kıymetlerini, yasal kayıtlarında, (ilgili amortismanlar dahil) Maliye Bakanlığı'nca yayımlanan katsayılara göre her yıl yeniden değerlemeye tabi tutmaktadır. Yeniden değerlemeden doğan fark sermayeye eklenebilen Yeniden Değerleme Değer Artış Fonuna eklenen tutar hertürlü vergiden muaftır ve yeniden değerlenmiş maddi sabit kıymetlerin amortismanı vergiden düşülebilir. Binalar alış değeri üzerinden amortismana tabi tutulmaktadır. Arsa ve araziler amortisman veya yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır. Yayımlanan yeniden değerleme katsayıları 2003 için % 28.5 , 2002 yılı için % 59, 2001 yılı için %53.2'dır. Türk vergi mevzuatınca öngörülen sabit kıymetlerin yeniden değerlemesinden doğan yeniden değerleme değer artışları enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında ekli mali tablolardan elimine edilmiştir.

4.2.18. Yasal Yedeklere İlişkin Bilgiler

	31.12.2003	31.12.2002
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,047	787
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

4.2.19. Olağanüstü Yedeklere İlişkin Bilgiler

	31.12.2003	31.12.2002
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	4,952	32
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-

4.2.20. Azınlık Haklarına İlişkin Bilgiler

4.2.20.1. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler

Konsolide olmayan ekli mali tablolarda azınlık hakları bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.2.20. Azınlık Haklarına İlişkin Bilgiler (Devamı)

4.2.20.2. 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
Çalık Holding A.Ş.	12,353	% 91,5	12,353	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.3.1. Alınan Faizler

4.3.1.1. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

4.3.1.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler

	31.12.2003	31.12.2002
Finansal Kiralama Gelirleri	570	1,087

4.3.1.3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	1	-	1	-

4.3.1.4. Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi

Faktoring işlemlerini kredi portföyü içinde takip eden Banka, faktoring alacaklarından 249 Milyar TL tutarında faiz geliri elde etmiştir. Bu tutar kredilerden alınan faiz gelirleri hesabı içerisinde yer almaktadır.

4.3.2. Verilen Faizler

4.3.2.1. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır

4.3.2.2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın finansal kiralama giderleri bulunmamaktadır.

4.3.2.3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat toplamamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.3.2.4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	31.12.2003		31.12.2002	
	TL	YP	TL	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	134	-	83	-

4.3.2.5. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Banka'nın faktoring işlemlerinden kaynaklanan herhangibir faiz gideri bulunmamaktadır. Ancak, faktoring işlemlerini kredi portföyü içinde takip eden Banka, faktoring alacaklarından 249 Milyar TL tutarında faiz geliri elde etmiştir. Bu tutar kredilerden alınan faiz gelirleri hesabı içerisinde yer almaktadır.

4.3.3. Yatırım Amaçlı Menkul Değerlerden Elde Edilen Net Gelir/Giderler

Banka'nın yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen gelir/giderleri bulunmamaktadır.

4.3.4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	31.12.2003	31.12.2002
Teleks, Swift, Posta Giderleri Karşılığı	56	62
Damga Vergisi Karşılığı	73	121
Leasing Masrafları Karşılığı	247	1,110
Bankacılık Hizmetleri Gelirleri	447	787
Diğer	1,131	18
Toplam	1,954	2,098

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle olağandışı hususlar ve olağandışı hususlardan kaynaklanan gelirleri bulunmamaktadır.

4.3.5. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri

	31.12.2003	31.12.2002
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	15	-
Teminatsız	-	-
Diğer Gruplar	15	-
Genel Karşılık Giderleri	264	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri (*)	-	-
Diğer	-	-

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.3.6. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

4.3.6.1. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	31.12.2003	31.12.2002
Personel Giderleri	1,602	1,558
Kıdem Tazminatı Karşılığı	32	38
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	147	176
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	327	297
Diğer İşletme Giderleri		
Bakım ve Onarım Giderleri	11	3
Reklam ve İlan Giderleri	135	57
Diğer Giderler	1,203	1,368
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	118	150
Diğer	294	314
Toplam	3,869	3,961

4.3.6.2.Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı ile cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi gideri

Banka'da olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderler bulunmamaktadır.

4.3.6.3.1. Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi

Ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

4.3.6.3.2.Varsa, negatif şerefiyenin Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardının 16'ncı madesinde yer alan esaslara uygun olarak belirlendiği, gelecekte oluşması beklenen zarar ve giderlerin zamanı ve tutarı, negatif şerefiyenin gelir olarak kaydedileceği dönemler ve gelir tablosunda kaydedildiği gelir tablosu kalemleri

Ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

4.3.7. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler

4.3.7.1. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler

Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderleri bulunmamaktadır.

4.3.7.2. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay ve gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklandığına ilişkin bilgi:

Banka'nın özsermaye yönteminin kullanıldığı iştirakleri bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile işlemleri 4.8 "Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde yeralmaktadır.

4.3.8. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar

4.3.8.1. 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

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 13,380 Milyar TL faiz gelirleri, 611 Milyar TL faiz giderleri, 848 Milyar TL net ücret ve komisyon gelirleri elde ederken, bankacılık işlemleri dışındaki diğer faaliyetlerden dolayı 3,869 Milyar TL gider, 3,992 Milyar TL gelir gerçekleşmiştir. Banka 15 Milyar TL özel, 264 Milyar TL genel kredi karşılığı ve 2,766 Milyar TL vergi karşılığı ayırmıştır. Banka'nın net parasal zararı 4,073 Milyar TL olmuştur.

4.3.8.2. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri ve gerekli bilgiler

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

4.3.8.3. Azınlık haklarına ait kâr/zarar

Konsolide olmayan ekli mali tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.4. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.4.1. Şarta Bağlı Yükümlülükler

4.4.1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

Banka'nın böyle bir hususu bulunmamaktadır.

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

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

4.4.2. Türev Finansal Araçlara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle türev finansal araçlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.4. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.4.3. Bilanço Dışı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

4.4.3.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın aşağıda 4.4.3.2.1 ve 4.4.3.2.2 bölümlerinde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 4,269 Milyar TL'dir.

4.4.3.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 39,857 Milyar TL'dir.

4.4.4. Gayrinakdi Kredilerin Bölümlere Göre Raporlaması

MUY, 17 sayılı Tebliğ hükümlerine göre, bölümlere göre raporlamanın 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren verilmesi öngörülmektedir.

4.4.5. Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler

4.4.5.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31.12.2003	31.12.2002
Teminatlar	39,857	16,803
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	18,177	21,528
Toplam	58,034	38,331

4.4.5.2. 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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama ile maddi duran varlıklardan kaynaklanan verilen taahhüt bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.4. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.4.6. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Bankaların gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır.

4.4.7. Bankaların Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Oldukları Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler

Cari dönem içerisinde Banka herhangi bir uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmemiştir.

4.4.8. Risk Yoğunlaşması

4.4.8.1. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi.

	31.12.2003				31.12.2002			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	2,569	15	15,751	38	1,984	20	18,318	65
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	449	5	117	0
İmalat Sanayi	2,569	15	15,751	38	1,535	15	17,492	62
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	709	3
İnşaat	626	4	12,183	29	-	-	-	-
Hizmetler	13,416	81	6,369	16	8,114	80	4,849	17
Toptan ve Perakende Ticaret	12,528	75	6,173	15	7,827	77	4,849	17
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	265	2	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	623	4	196	1	287	3	-	-
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	39	-	7,081	17	7	-	5,059	18
Toplam	16,650	100	41,384	100	10,105	100	28,226	100

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.4. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.4.8. Risk Yoğunlaşması (Devamı)

4.4.8.2. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I inci Grup		II nci Grup	
	TL	YP	TL	YP
Gayrinakdi Krediler	16,650	41,384	-	-
Teminat Mektupları	16,650	23,207	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	13,908	-	-
Akreditifler	-	4,269	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.5. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.5.1. Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Yapılan Düzeltmelere İlişkin Bilgiler

4.5.1.1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan rayiç değer kazanç ya da kayıplar özkaynağa kaydedilmektedir. Banka'nın cari dönemde satılmaya hazır varlıkların değerlemesinden dolayı özkaynağa kaydettiği tutar bulunmamaktadır.

4.5.1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

4.5.1.2.1. Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri ve mutabakatı:

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

4.5.1.2.2. Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutar:

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

4.5.1.2.3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

4.5.2. Cari Dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının Uygulanması Sebebiyle Yapılan Düzeltmelere İlişkin Bilgiler

4.5.2.1. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar

Özkaynağa satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp olarak kaydedilen tutar bulunmamaktadır.

4.5.2.2. Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutar

Nakit akış riskinden korunma amaçlı işlemler bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.5. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.5.3. Temettüye İlişkin Bilgiler

4.5.3.1. Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı

Bu rapor tarihi itibariyle kar payı bildirimi yapılmamıştır.

4.5.3.2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları

Bu rapor tarihi itibariyle genel kurulda görüşülmek üzere hisse başına kar payı önerilmemiştir. Bu nedenle ekli mali tablolarda kar dağıtım tablosu verilmemiştir.

4.5.4. Yasal Yedek Akçeler Hesabına Aktarılan Tutarlar

Cari dönem içerisinde geçmiş yıllar karlarından yasal yedek akçelere 260 Milyar TL aktarılmıştır.

4.5.5. Hisse Senedi İhracına İlişkin Bilgiler

Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ve kısıtlamalar

Banka, tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili herhangibir kısıtlaması bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.6. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.6.1. Nakit Akım Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi Kalemine İlişkin Açıklamalar

	31.12.2003	31.12.2002
Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı / Diğer	(6,937)	(8,344)
Verilen Ücret ve Komisyonlar	(98)	(85)
Parasal Kayıp/Kazanç	(4,073)	(7,457)
Vergi Karşılığı	(2,766)	(802)
Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim / Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)	(1,204)	(3,849)
Muhtelif Borçlar	(4,982)	(3,172)
Diğer Yabancı Kaynaklar	2,693	(833)
Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primler	45	(74)
Faiz ve Gider Reeskontları	(50)	48
Karşılıklar	1,090	182
Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(180)	906

4.6.2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer Yatırımların Elde Edilmesinden Kaynaklanan Nakit Akımına İlişkin Bilgiler

	31.12.2003	31.12.2002
Elde Edilen Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Mevcudu	-	-
Verilen Krediler	-	-
Diğer Varlıklar	-	-
Vadesi Gelmiş Mevduat	-	-
Diğer Borçlar	-	-
Şerefiye	-	-
Toplam Alım Bedelinin Nakit Olarak Ödenmesi	12	-
Kur Farkı Gelirleri	-	-
Elde Etme Maliyeti	-	-
Elde Edilen Bağlı Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı	-	-
İktisabın Neden Olduğu Nakit Çıkışı	12	-

4.6.3. İştirak, Bağlı Ortaklık Ve Diğer İşletmelerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Bilgiler

Cari dönemde elden çıkarılan iştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmeler bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.6. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.6.4. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler.

	01.01.2003	01.01.2002
Nakit	1,059	8
Nakde Eşdeğer Varlıklar	20,862	13,303

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler.

	31.12.2003	31.12.2002
Nakit	390	1,059
Nakde Eşdeğer Varlıklar	4,524	20,862

4.6.5. Banka'nın ya da Bankanın Konsolidasyona Tabi Ortaklıklarının Elinde Bulunan Ancak, Yasal Sınırlamalar veya Diğer Nedenlerle Bankanın ya da Diğer Ortaklıkların Serbest Kullanımında Olmayan Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık Mevcudu ve İlgili Açıklamalar

Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır.

4.6.6. Mali Durum ve Likidite İle İlgili İlave Diğer Bilgiler

4.6.6.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar bulunmamaktadır.

4.6.6.2. Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı.

Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışları günlük olarak takip edilmekte ve bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı bu kapsamda incelenmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.7. Banka Birleşme ve Devirleri İle İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.7.1. Devir Dahil Bütün Ortaklık Birleşmelerinde, Birleşmenin Gerçekleştiği Döneme Ait Mali Tablolarda Birleşen Ortaklıkların Unvan ve Türleri, Birleşmeyi Kayıtlara Yansıtmak İçin Kullanılan Muhasebe Yöntemi, Birleşmenin Yürürlüğe Girdiği Tarih ve Sona Erdirilmesine Karar Verilen Faaliyetler

Banka bünyesinde devir veya birleşme bulunmamaktadır.

4.7.2. İktisaplara İlişkin Bilgiler

4.7.2.1. İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar

Cari dönemde herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

4.7.2.2. Her bir iktisap için ayrılan karşılıkların toplam defter değeri

Cari dönemde herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

4.7.2.3. Bir iktisapta, varlık ve yükümlülüklerin rayiç değerleri veya alış bedelleri iktisabın gerçekleştiği dönem sonunda kesin olarak belirlenemiyorsa nedenleri ve geçici olarak belirlenen rayiç değerlere sonradan yapılan düzeltmeler sözkonusu olduğunda, bu düzeltmelerle ilgili açıklama

Cari dönemde herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

4.7.3. Birleşme ve Devirlerde, İşlemin Gerçekleştiği Dönem Mali Tablolarında Aşağıdaki Bilgiler Açıklanır

4.7.3.1. Çıkarılan hisselerin tanım ve sayısı ile çıkarların karşılıklı olarak paylaşımını etkileyen değişimi yapılan oy hakkına sahip hisselerin değişimi ve her bir hissedara düşen pay oranı

Cari dönemde herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

4.7.3.2. Her bir banka tarafından birleşime katılan varlıkların ve borçların miktarları

Cari dönemde herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

4.7.3.3. Birleşme ve devir sonucunda oluşan bankanın mali tablolarında gösterilen net kâr ya da zarara dahil edilen birleşme öncesi satış gelirleri, diğer faaliyet gelirleri, olağandışı gelir/gider kalemleri ve net kâr ya da zararı

Cari dönemde herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

4.7.4. Bilanço Tarihinden Sonra, Mali Tablolarının Onaylanarak Yayımlanmasından Önce Gerçekleşen Banka Birleşmeleri İle İlgili Bilgiler veya Açıklama Yapılması Mümkün Değil İse Gerekçeleri

Bilanço tarihinden sonra gerçekleşen birleşme veya devir bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

4.8.1. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri İle Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

4.8.1.1. Cari Dönem (31.12.2003)

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	-	10	24,906	35,050	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		9	29,352	44,691	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4,546	504	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
** Finansal Kiralama Alacakları nakdi tutarlara dahil edilmiştir.

4.8.1.2.Önceki Dönem (31.12.2002)

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	-	6	-	22,146	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	10	24,906	35,050	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4,583	252	-	-

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

4.8.1.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	31.12.2003	31.12.2002	31.12.2003	31.12.2002	31.12.2003	31.12.2002
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.8. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

4.8.2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla Ilgili Olarak;

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan şirketlerle yürütülen ilişkiler kurumsal bankacılık işlemleri çerçevesindedir. Risk grubu içerisinde başka bir finansal kuruluş yer almadığı ve Banka'nın mali iştiraki olmadığı için aktifte büyüklük yaratan herhangi bir işlem bulunmamaktadır.

4.8.2.2. Yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Bankalara plasmanlar	-	-	-
Nakit krediler	29,352	40,399	%72,6
Gayrinakdi krediler	44,700	58,034	%77,0
Mevduat	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-

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

4.8.2.4. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

4.8.2.5. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri ile ilgili bilgiler

Finansman, garanti ve teminatlara ilişkin bilgiler 4.8.2.2.'de mevcuttur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.9. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

Bilanço tarihi itibariyle son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, %181 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

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

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2000	2,626.0	2.8111
31 Aralık 2001	4,951.7	1.4908
31 Aralık 2002	6,478.8	1.1394
31 Aralık 2003	7,382.1	1.0000

4.9.4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.9. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

Bunlara ilişkin amortismanlar, Banka'nın yasal kayıtlarında yer alan amortisman yöntemi kullanılarak, enflasyon düzeltmesine tabi tutulması sonucu bulunan yeni değerleri üzerinden ayrılır.

Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Taşıtlar,	% 20
Döşeme ve Demirbaşlar,	% 20
Özel Maliyet Bedelleri	% 20

4.9.6. Türk Ticaret Kanunu veya Bankaların Ana Sözleşmeleri Çerçevesinde Oluşan Yedek Akçeleri İle Ödenmiş veya Çıkarılmış Sermayenin Kayıtlı Değerleri Hakkında Açıklama

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın enflasyona göre düzeltilmiş sermayesi 34,797 Milyar TL'dır. Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye 13,500 Milyar TL olup, 21,297 Milyar TL bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış tutarıdır.

Bilanço tarihi itibariyle, 1,047 Milyar TL tutarındaki 1. ve 2. tertip yedek akçeler, yasal kayıtlarda 636 Milyar TL olup, bakiye 411 Milyar TL enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış tutarıdır.

Bilanço tarihi itibariyle, 4,952 Milyar TL tutarındaki ihtiyari yedek akçeler, yasal kayıtlarda 4,707 Milyar TL olup, bakiye 245 Milyar TL enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış tutarıdır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.9. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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, muhasebe standartlarına ilişkin tebliğler uyarınca net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülenler hususlar bulunmamaktadır.

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

Önceki dönem mali tabloları DRT Denetim Revizyon Tasdik Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (Member firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve şartlı görüş verilmiştir.

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

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

Bilanço tarihi itibariyle, yasal kayıtlardaki 11,760 Milyar TL tutarındaki geçmiş yıllar karları enflasyon muhasebesine göre düzeltildikten sonra 5,294 Milyar TL'lik geçmiş yıllar zararı oluşmuştur.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.10. Yurtiçi, Yurtdışı Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube Veya İştirakler İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	26			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	-	-	-	-	-

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın Merkez Şubesi dışında yurtiçi şubesi bulunmamaktadır. Banka'nın yurtdışı temsilcilikleri, şubesi ve kıyı bankacılığı bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.11. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

4.11.1. Bilanço Sonrası Hususlar İle İlgili Henüz Sonuçlandırılmamış İşlemler ve Bunların Mali Tablolara Etkisi

Bilanço tarihi sonrası ortaya çıkan ve henüz sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihinden sonra ve bu rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde kurlarda meydana gelen önemli değişiklikler oluşmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

5.1. Kamuya Açıklanan Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Ilgili Düzenlemelere Göre Hazırlanan Bağımsız Denetçi Görüşü

31 Aralık 2002 tarihli mali tablolar DRT Denetim Revizyon Tasdik Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş., 31 Aralık 2003 tarihli mali tablolar ise Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından denetime tabi tutulmuştur.

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

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

6.1. Diğer Açıklama ve Dipnotlar

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