ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2004 ARA DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

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

1) Çalık Yatırım Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2004 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kar ve zarar cetvelini sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

2) Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

3) İştirakler, endekslenmiş satın alma maliyetlerinden bilanço tarihi değerlerine getirilmektedir. Ayrıca, Banka her bilanço döneminde iştirakleri üzerinde oluşan kalıcı değer düşüklüklerini hesaplamalı ve mali tablolarında gerekli karşılıkları ayırmalıdır. Banka'nın bilanço tarihi itibariyle enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş iştirak tutarı 1,210 Milyar TL'dir. Banka tarafından iştirak edilen firmanın bilanço tarihi itibariyle enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş ancak bağımsız sınırlı denetimden geçirilmemiş mali tablolarındaki özkaynak toplamının Banka payına düşen değeri ise 27 Milyar TL'dir. Banka'nın enflasyona göre düzeltilmiş iştirak tutarında meydana gelen bu değer düşüklüğü için ayrılması gereken karşılık tutarı 1,183 Milyar TL'dir. Bu değer düşüklüğü banka tarafından ekli mali tablolarda kayda alınmamıştır. Ekli mali tablolarda belirtilen tutar yansıtılmış olsaydı sırasıyla aktif toplamı 63,657 Milyar TL'den 62,474 Milyar TL'ye, özkaynaklar toplamı 44,233 Milyar TL'den 43,050 Milyar TL'ye gerilemiş, net dönem zararı ise 219 Milyar TL'den 1,402 Milyar TL'ye yükselmiş olacaktı.

4) Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıdaki paragrafta belirtilen hususun etkileri haricinde ilişikteki mali tabloların, Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member Firm of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 30 Nisan 2004

Hüseyin Gürer
Sorumlu Ortak Baş Denetçi

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
31 MART 2004 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN VE
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK 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** - ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Üçüncü Bölüm** - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Dördüncü Bölüm** - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Beşinci Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Milyar Türk Lirası olarak, Türk Lirası'nın 31 Mart 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

30 Nisan 2004

Naci Ayhan	Bengü Erdoğmuş	Gülay Ergüneş
İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Vekili / Genel Müdür Yardımcısı	Müdür

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
1 OCAK - 31 MART 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER

		SAYFA
MALİ TABLOLAR		
1.	Enflasyona Göre Düzeltilmiş Bilanço	1
2.	Enflasyona Göre Düzeltilmiş Gelir Tablosu	3
3.	Enflasyona Göre Düzeltilmiş Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu	4
BİRİNCİ BÖLÜM		
GENEL BİLGİLER		
1.1.	Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları	5
1.2.	Banka'nın Dahil Olduğu Grup	5
1.3.	Diğer Bilgiler	6
İKİNCİ BÖLÜM		
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR		
2.1.	Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar	7
2.2.	Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler	7
2.3.	Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar	7
2.4	Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı	7
2.5.	Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler İle Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri	7
2.6.	Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler	7
2.7.	Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri	7
2.8.	Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar	7
2.9.	Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma, veya Durdurulan Faaliyetler	8
2.10.	Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler	8
ÜÇÜNCÜ BÖLÜM		
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER		
3.1	Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	9
3.2.	Piyasa Riski	11
3.3.	Kur Riski	12
3.4.	Faiz Oranı Riski	14
3.5.	Likidite Riski	16
DÖRDÜNCÜ BÖLÜM		
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR		
4.1.	Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	18
4.2.	Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	24
4.3.	Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	28
4.4.	Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	31
4.5.	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	33
4.6.	Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	35
4.7.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	37
BEŞİNCİ BÖLÜM		
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR		
5.1.	Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar	38
ALTINCI BÖLÜM		
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR		
6.1.	Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	38

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

1.1. Bankanın 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 kanununda 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 Bankanın Dahil Olduğu Grup:

Çalık Yatırım Bankası A.Ş. Çalık Holding grubuna dahildir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.3. Diğer Bilgiler:

1.3.1. Bankanın 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 Mart 2004

1.3.5. Mali Tabloların Hazırlanmasında Kullanılan Parasal Birim:

Aksi belirtilmedikçe ekteki mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler Milyar TL cinsinden hazırlanmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2.1. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar:

Bankalar, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi uyarınca hesaplarını ve yıllık bilançoları ile gelir tablolarını Türkiye Bankalar Birliği'nin görüşü alınarak hazırlanıp Bankacılık Düzenleme ve Denetleme 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 dayanak oluşturan dökümanları sözkonusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

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

2.2. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler:

Bankanın mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemleri bulunmamaktadır.

2.3. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar:

Bankanın bünyesinde bulunan faaliyetlerden kaynaklanan sürekli olmayan işlemleri veya temel hataları bulunmamaktadır.

2.4. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı:

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

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

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

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

Bankanın ihraç ettiği borçlanma senetleri ile benzeri sermaye araçları bulunmamaktadır.

2.7. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri:

Bankanın 31 Mart 2004 tarihi itibariyle açıkladığı hisse başına veya toplam temettü ödemeleri bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2.8 Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar:

Banka'nın 2 Nisan 2004 tarih ve 245 sayılı Yönetim Kurulu Kararına göre, Banka'nın mali iştiraki Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş ünvanlı şirketin, esas sermayesinin 50 Milyar TL'den 17,500 Milyar TL'ye arttırımına iştirak edilmesine ve sermaye arttırım çalışmalarına istinaden şirket faaliyetlerinin devamı için sermaye taahhüdünden mahsup edilmek üzere %24 hisse oran çerçevesinde, ihtiyaç dahilinde iştirake sermaye avansı ödenmesine karar verilmiş ve 7 Nisan 2004 tarihinde 1,528 Milyar TL, 10 Mayıs 2004 tarihinde ise 2,660 Milyar TL tutarlarında ödemeler yapılmıştır.

Ayrıca, Arnavutlukta kurulu "Banka Kombatare Tregtare"nin Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF") mülkiyetinde bulunan %60 hissesini almak üzere kurulan yukarıda belirtilen iştirakin TMSF ile olan görüşmeleri sonuçlanmış ve adı geçen bankanın %60 hissesi iştirak tarafından satın alınmıştır.

Banka'nın faaliyetlerini ve mali tablolarını, yukarıda belirtilen hususun dışında, önemli derecede etkileyecek bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus bulunmamaktadır.

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

Bankanın, elden çıkardığı ortaklığı veya uzun vadeli yatırımı ile yine aynı dönemde edindiği ortaklığı veya uzun vadeli yatırımları ile yeniden yapılandırılan veya durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

2.10. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler:

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın avukatından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden dava bulunmamaktadır. (31 Aralık 2003: Bulunmamaktadır.)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı:

Bilanço tarihi itibariyle enflasyona endeksli mali tablolar esas alınarak hazırlanan Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %57.94'tür. Bankalar Kanunu'nda, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

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

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler :

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	8,549	7,911	11,574	29,874
Nakit Değerler	507	-	-	-
Bankalar	426	7,906	-	-
Bankalararası Para Piyasası	6,450	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,162	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	27,178
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	-	-	-	1,210
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	11,471	
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	719
Diğer Aktifler	4	5	103	767
Bilanço Dışı Kalemler	74	19,012	63	6,604
Garanti ve Kefaletler	74	19,012	-	6,604
Taahhütler	-	-	63	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	8,623	26,923	11,637	36,478

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar(*)	76,419	106,439
Özkaynak	44,280	45,058
Özkaynak/RAV (SRY (%))	%57.94	%42.33

(*) Risk Ağırlıklar Varlıklar toplamına, 28,738 Milyar TL Piyasa Riskine Maruz tutar dahil edilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (Devamı) Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler :

	31/03/2004	31/12/2003
ANA SERMAYE	37,060	37,060
Ödenmiş Sermaye	13,500	13,500
Nominal Sermaye	13,500	13,500
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynak. Sermaye Yedeği	23,560	23,560
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	1,446	1,115
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1,446	1,115
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	11,565	5,274
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	11,565	5,274
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	-	7,053
Dönem Kârı	-	7,053
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	(5,857)	(5,638)
Dönem Zararı	(219)	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(5,638)	(5,638)
Ana Sermaye Toplamı	44,214	44,864
KATKI SERMAYE	-	-
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	19	19
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	273	281
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	292	300
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	44,506	45,164

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (Devamı)

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	31/03/2004	31/12/2003
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	(12)	-
Özel Maliyet Bedelleri	(69)	(76)
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	(145)	(30)
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	44,280	45,058

3.2. Piyasa Riski:

Banka'nın finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla gerekli önlemler kapsamında döviz pozisyonu 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 yönetimini bilgisi ve talimatı ile gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın Üst Yönetimi tarafından revize 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 ölçümlerini ayda bir yapılmaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	38
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	38
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	0
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,261
Sermaye Yükümlülüğü	2,261
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Toplam RMD-İç Model	0
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	2,299
Piyasa Riskine Maruz Tutar	28,738

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. 3. Kur Riski

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

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

	ABD Doları	EURO	Japon Yeni
31 Mart 2004 tarihi itibariyle	1,319,438 TL	1,613,937 TL	12,661 TL
30 Mart 2004 tarihi itibariyle	1,316,505 TL	1,602,845 TL	12,463 TL
29 Mart 2004 tarihi itibariyle	1,320,855 TL	1,595,856 TL	12,515 TL
26 Mart 2004 tarihi itibariyle	1,325,325 TL	1,606,692 TL	12,515 TL
25 Mart 2004 tarihi itibariyle	1,324,553 TL	1,607,742 TL	12,510 TL

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3. 3. Kur Riski (Devamı)

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuzbir günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,322,228 TL, 1 EURO için 1,622,902 TL, ve 1 Japon Yeni için 12,180 TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankanın Kur Riskine İlişkin Bilgiler : Yabancı paralar (milyar TL)

	EURO	USD	YEN	CHF	Diğer YP	Toplam
31/03/2004						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	44	630	-	-	2	676
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	54	305	9	15	23	406
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	302	-	-	-	302
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	7,368	1,138	-	4,204	-	12,710
Toplam Varlıklar	7,466	2,375	9	4,219	25	14,094
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(3,120)	(660)	-	(4,129)	-	(7,909)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	(4,142)	(1,181)	-	-	(2)	(5,325)
Diğer Yükümlülükler	(91)	(32)	-	(34)	-	(156)
Toplam Yükümlülükler	(7,353)	(1,873)	-	(4,162)	(2)	(13,390)
Net Bilanço Pozisyonu	113	502	9	57	23	704
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(9,658)	(18,247)	-	(1,032)	-	(28,937)
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	(9,658)	(18,247)	-	(1,032)	-	(28,937)
31/12/2003						
Toplam Varlıklar	9,842	3,320	3	5,304	13	18,482
Toplam Yükümlülükler	(9,661)	(4,091)	-	(5,238)	-	(18,990)
Net Bilanço Pozisyonu	181	(771)	3	66	13	(508)
Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	12,303	30,652	-	1,066	54	44,075

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.4. Faiz Oranı Riski

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından her ay ölçülmektedir. Standart metod içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır. İleriye yönelik tahmin-simulasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılımı (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.

Banka'nın Faiz Oranı Riski Uyumsuzluğuna İlişkin Bilgiler:

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

31/03/2004	1 Aya Kadar (*)	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	424	-	-	-	-	509	933
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (**)	13,950	-	-	-	-	406	14,356
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	4,437	497	-	4,934
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	4,125	20,888	2,165	-	-	-	27,178
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	1,328	320	1,057	2,806	8,951	1,794	16,256
Toplam Varlıklar	19,827	21,208	3,222	7,243	9,448	2,709	63,657
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	(4,117)	(2,246)	(6,363)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(2,076)	(95)	(536)	(1,421)	(4,407)	-	(8,535)
Diğer Yükümlülükler	(91)	(3)	-	-	(44,233)	(4,432)	(48,759)
Toplam Yükümlülükler	(2,167)	(98)	(536)	(1,421)	(52,757)	(6,678)	(63,657)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	18,286	21,110	2,686	5,196	(43,309)	(3,969)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	18,286	21,110	2,686	5,196	(43,309)	(3,969)	-

(*) Vadesiz hesap bakiyeleri 1 aya kadar vadeli grubunun altında, dağıtılamayan bakiyeler ise 1 yıl ve üzeri grubunun altında sınıflanmıştır.
(**) Para Piyasasından Alacaklar, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar hesabında gösterilmiştir.
(***) Takipteki Krediler (Net), 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)

3.4. Faiz Oranı Riski (Devamı)

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.	771	-	-	-	-	415	1,186
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	8,840	-	-	-	-	627	9,467
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	905	-	11,034	528	-	12,467
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	23,321	1,041	4,095	-	-	-	28,457
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	588	1,055	1,527	3,192	11,284	2,450	20,096
Toplam Varlıklar	33,520	3,001	5,622	14,226	11,812	3,492	71,673
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	(5,375)	(1,612)	(6,987)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(3,222)	(388)	(1,030)	(1,653)	(5,748)	-	(12,041)
Diğer Yükümlülükler	(9)	(55)	(44)	(3,618)	(44,883)	(4,036)	(52,645)
Toplam Yükümlülükler	(3,231)	(443)	(1,074)	(5,271)	(56,006)	(5,648)	(71,673)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	30,289	2,558	4,548	8,955	(44,195)	(2,156)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	30,289	2,558	4,548	8,955	(44,195)	(2,156)	-

(*) Para Piyasalarından Alacaklar, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar satırına kaydedilmiştir.
(**) Diğer Varlıklar satırına Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları:

31/03/2004	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	-	-	-	22.13
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	23.16
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	9.18	-	27.68
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.29	1.25	3.69	-

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.4. Faiz Oranı Riski (Devamı)

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları (Devamı):

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 Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5.08	1.30	3.71	-

3.5. Likidite Riski:

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

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; kaynakların vadesinden önce çekilmesi olasılığıdır. Banka Yönetim Kurulu acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına herhangi bir sınırlama getirmemiştir. Banka'nın kullanıları 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 bonusu 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 yapılmaktadır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.5. Likidite Riski (Devamı)

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:

	Vadesiz (*)	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
31/03/2004						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	509	424	-	-	-	933
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (**)	406	13,950	-	-	-	14,356
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	4,437	497	4,934
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	25,013	2,165	-	-	27,178
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	1,794	1,648	1,057	2,806	8,951	16,256
Toplam Varlıklar	2,709	41,035	3,222	7,243	9,448	63,657
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(626)	(1,545)	(536)	(1,421)	(4,407)	(8,535)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	(2,246)	-	-	-	(4,117)	(6,363)
Diğer Yükümlülükler	(4,432)	(94)	-	-	(44,233)	(48,759)
Toplam Yükümlülükler	(7,304))	(1,639)	(536)	(1,421)	(52,757)	(63,657)
Net Likidite Açığı / Fazlası	(3,969)	39,396	2,686	5,196	(43,309)	-
31/12/2003						
Toplam Aktifler	3,492	36,521	5,622	14,226	11,811	71,673
Toplam Yükümlülükler	(5,648)	(3,673)	(1,074)	(5,271)	(56,006)	(71,673)
Net Likidite Açığı / Fazlası	(2,156)	32,848	4,548	8,955	(44,195)	-

(*) Bir aya kadar vadeli kalemler vadesiz sütununda gösterilmiştir.
(**) Para Piyasalarından Alacaklar, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar satırına kaydedilmiştir.
(***) Diğer Varlıklar satırına Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

	31/03/2004	31/12/2003
Vadesiz Serbest Tutar	426	771
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	426	771

4.1.2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin İlave Bilgiler Net Değerleriyle Gösterilmelidir:

4.1.2.1. Teminata Verilen/ Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

	31/03/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	4,934	-	12,467	
Diğer	-	-	-	-

4.1.2.2. Repo İşlemlerine Konu Olan Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler:

	31/03/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	626	-	3,618	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

4.1.3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

4.1.3.1. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Başlıca Türleri:

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

4.1.3.2. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

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

4.1.3.3. Teminat Olarak Gösterilen Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Özellikleri ve Defter Değeri:

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

4.1.3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Devamı):

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

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

4.1.3.5. Repo İşlemlerine Konu Olan Satılmaya Hazır Menkul Değerler:

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

4.1.4. Kredilere İlişkin Açıklamalar:

4.1.4.1. Bankanın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler:

	31/03/2004		31/12/2003	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	11,769	8,419	15,012	10,382
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	11,769	8,411	15,012	10,374
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	8	-	8
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	14,700	30,545	16,248	37,214
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-

Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler finansal kiralama işlemlerini de kapsamaktadır.

4.1.4.2. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin Bilgiler:

Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

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	27,178	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-		
İhracat Kredileri	14,700	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	12,478	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

4.1.4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı) :

4.1.4.3. Tüketici Kredilerine İlişkin Bilgiler:

Banka'nın kullandırmış olduğu tüketici kredileri bulunmamaktadır.

4.1.4.4. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı:

	31/03/2004	31/12/2003
Yurtiçi Krediler	27,178	28,457
Yurtdışı Krediler	-	-

4.1.4.5. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler:

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

4.1.4.6. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar:

Özel Karşılıklar	31/03/2004	31/12/2003
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar		
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	15	16
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar		

4.1.4.7. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net):

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

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

4.1.4.7.2. Toplam Donuk Alacak Hareketlerine İlişkin Bilgiler:

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

4.1.4.8. Yabancı Para Olarak Kullandırılan Kredilerden Kaynaklanan Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler:

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

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

4.1.5.1. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

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

4.1.5.2. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Yıl İçindeki Hareketleri:

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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

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

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

4.1.5.4. Teminat Olarak Gösterilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Başlıca Özellikleri:

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

4.1.5.5. Repo İşlemlerine Konu Olan Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler:

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

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

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

4.1.6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

4.1.6.1. İştiraklere İlişkin 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

4.1.6.2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	31/03/2004	31/12/2003
Maliyet Değeri ile Değerleme	1,210	1,210
Rayiç Değer ile Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	12	12

4.1.6.3.Borsaya Kote Edilen Konsolidasyon Kapsamındaki İştirakler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın borsaya kote olan iştiraki bulunmamaktadır

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

4.1.6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı) :

4.1.6.4. İştiraklere İlişkin 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.	611	(236)	375	<1	-	(141)	(150)	-
Çalık Şeker Konsorsiyum	49	40	-	-	-	(7)	-	-

(*) 31 Mart 2004 tarihi itibariyle iştiraklerin enflasyona göre düzeltilmiş bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş mali tablolarından alınmıştır.

4.1.6.5.Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan İştirakler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın elden çıkardığı iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.6.6. Cari Dönem İçinde Satın Alınan İştirakler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın satın aldığı iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

4.1.7.1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

4.1.7.2. Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın bağlı ortaklıklara yapılan yatırımı bulunmamaktadır.

4.1.7.3. Borsaya Kote Edilen Bağlı Ortaklıklar:

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

4.1.7.4. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

4.1.7.5. Cari Dönem İçinde Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklıklar:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

4.1.7.6. Cari Dönem İçinde Satın Alınan Bağlı Ortaklıklar:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

4.1.8. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

Finansal Kiralamaya Yapılan Yatırımların Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:

	31/03/2004		31/12/2003	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	4,915	4,603	5,774	5,384
1-4 Yıl Arası	7,092	6,868	9,511	9,186
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	12,007	11,471	15,285	14,570

4.1.9. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar

4.1.9.1 Krediler Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	31/03/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	278	-	195	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-

4.1.9.2. Diğer Faiz ve Gelir Reeskontlarına İlişkin Bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	31/03/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	589	-	763	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	-	-		
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-		-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	105	-	109
Diğer	8	-	6	

4.1.10. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

Bilançonun Diğer Aktifler Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının % 10'unu Aşıyor ise Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları Açıklanır :

Bilanço'nun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

4.2.1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

4.2.1.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

Banka mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat toplamaya yetkili değildir.

4.2.1.2. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler:

Banka mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat toplamaya yetkili değildir.

4.2.1.3. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı:

Banka mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat toplamaya yetkili değildir.

4.2.2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

	31/03/2004		31/12/2003	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	626	-	3,618	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	3,195	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	626	-	423	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-

4.2.3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

4.2.3.1. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

	31/03/2004		31/12/2003	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	3,502	-	6,292
Orta ve Uzun Vadeli	-	4,407	-	5,749

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

4.2.4. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklama:

4.2.4.1. Cari Dönem :

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

4.2.4.2. Önceki Dönem:

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

4.2.4.3. Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı ve Para Cinsine İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibariyle çıkartmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

4.2.5. Fonlara İlişkin Açıklamalar:

4.2.5.1. Cari Dönem:

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

4.2.5.2. Önceki Dönem:

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

4.2.6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

Nakdi ve gayrinakdi krediler için alınan teminat tutarı toplam 74 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:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın diğer yabancı kaynaklar hesabı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

4.2.8. Finansal Kiralama Sözleşmelerine İlişkin Bilgiler:

Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:

Bankanın bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

4.2.9. Faiz ve Gider Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

	31/03/2004		31/12/2003	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	94	-	102
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	2	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	28	-	28	-

4.2.10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

4.2.10.1. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler :

	31/03/2004	31/12/2003
Genel Karşılıklar	273	281
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	215	219
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler için Ayrılanlar	58	62
Diğer	-	-

4.2.10.2. Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklara İlişkin Bilgiler:

Banka muhtemel riskler için herhangibir serbest karşılık ayırmamıştır.

4.2.10.3. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler:

Banka'nın kullanmış olduğu sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

4.2.11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

4.2.11.1. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi:

	31/03/2004	31/12/2003
Hisse Senedi Karşılığı	13,500	13,500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye arttırımı yapılmamıştır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

4.2.11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye harcamaları için Bankanın bir taahhüdü bulunmamaktadır.

4.2.11.6. Bankanın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri Ile Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Bankanın Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri :

Geçmiş dönemlerde gözlemlenen Türkiye ekonomisinde yaşanan olumsuzlukların sektöre yansımalarına rağmen, Banka, likit oluşu ve aktiflerinin büyük çoğunluğunun para piyasalarına yapılan plasmanlar ve menkul değerlerden oluşması sonucu, bu olumsuzluklardan çok etkilenmemiş ve elde edilen faizlerin Banka'ya getirisinin yüksekliği ile bu fonların yurtiçinde plase edilerek kar realize edebilmişti. Cari dönemde ise, gerek Türkiye ekonomisinin içine girdiği olumlu hava, gerekse bankacılık sektörünün yeniden yapılandırılmasının sonuçlarının ortaya çıkması, Banka'nın aktif dağılımında kredilere yönlenmesine neden olmuş ve bu yönelme neticesinde elde ettiği getiriyi, gerek nakdi gerekse gayrinakdi krediler ile değerlendirerek kar realize etmesini sağlamıştır.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

4.2.12. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları:

Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları(*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	12,353	% 91,5	12,353	-

(*)Pay tutarları nominal tutarları ifade etmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

4.3.1. Alınan Faizler

4.3.1.1. İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faiz Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

Bankanın iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

4.3.1.2. Finansal Kiralama Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

	31/03/2004	31/03/2003
Finansal Kiralama Gelirleri	86	225

4.3.1.3. Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler:

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

4.3.2. Verilen Faizler

4.3.2.1. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler :

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

4.3.2.2. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler:

Bankanın finansal kiralama giderleri bulunmamaktadır.

4.3.2.3. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Gösterimi:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat toplamamaktadır.

4.3.2.4. Repo İşlemlerine Verilen Faiz Tutarı

	31/03/2004		31/03/2003	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	24	-	35	-

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

Cari dönemde yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen gelir/gider bulunmamaktadır.

4.3.4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

	31/03/2004	31/03/2003
Teleks, Swift, Posta Giderleri Karşılığı	24	12
Damga Vergisi Karşılığı	8	26
Leasing Masrafları Karşılığı	9	12
Bankacılık Hizmetleri Gelirleri	73	148
Diğer	178	6
Toplam	292	204

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

4.3.5. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri

	31/03/2004	31/03/2003
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
Teminatsız	-	-
Diğer Gruplar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	9	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	-	-
Diğer	-	-

4.3.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

4.3.6.1. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve gider bulunmamaktadır.

4.3.6.2. Özsermaye Yönteminin Kullanıldığı İştiraklerdeki Yatırımlardan Doğan Kâr ya da Zarardaki Payın, Gelir Tablosunda Ayrı Bir Kalem Olarak Açıklanması:

Banka'nın özsermaye yöntemini kullanarak muhasebeleştirdiği iştirakinden dolayı elde ettiği herhangi bir kar veya zararı bulunmamaktadır.

4.3.6.3. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubundaki Gerçek ve Tüzel Kişilerle Yapılan İşlemlerden Kaynaklanan Kâr ve Zarara İlişkin Bilgiler:

Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zararlara ilişkin bilgiler ayrıntılı olarak bölüm 4.5.'te açıklamıştır.

4.3.7. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar:

4.3.7.1. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Bankanın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli İse, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı:

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 2,537 Milyar TL faiz gelirleri, 104 Milyar TL faiz giderleri, 219 Milyar TL net ücret ve komisyon gelirleri elde ederken, bankacılık işlemleri dışındaki diğer faaliyetlerden dolayı 1,023 Milyar TL gider, 292 Milyar TL gelir gerçekleştirmiştir. Sermaye piyasası işlemleri karı 828 Milyar TL, kambiyo karı 36 Milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca, Banka ekli mali tablolarda 9 Milyar TL tutarında genel kredi ve 766 Milyar TL tutarında da dönem vergi karşılığı ayırmıştır.

4.3.7.2. Mali Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilmesi:

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

4.3.8. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan Veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulunacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı: Sözkonusu Değişiklik Tutarının Rakamsal Olarak İfade Edilemediği Durumlarda Bu Hususun Açıklaması:

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.4. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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 İlgili Şarta Bağlı Hususlar ve Diğer Girişimcilerle Birlikte Şarta Bağlı Yükümlülüklerdeki Payı:

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

4.4.1.1.2.Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığın Kendi Şarta Bağlı Yükümlülüklerine İlişkin Payı:

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

4.4.1.1.3.Bankanın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığındaki Diğer Girişimcilerin Yükümlülüklerinden Sorumlu Olmasından Kaynaklanan Şarta Bağlı Yükümlülükleri:

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

4.4.1.2. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerin Muhasebeleştirilmesi, Mali Tablolarda Belirtilmesi ya da Belirtilmemesi Kararı Şarta Bağlı Olayın Gerçekleşme Olasılığının Gözönünde Bulundurulması:

4.4.1.2.1.Şarta Bağlı Varlık için; Şartın Gerçekleşme Olasılığı Kesine Yakınsa Bu Varlık Muhasebeleştirilir, Şartın Gerçekleşme Olasılığı Fazla ise Bu Varlığın Burada Açıklanması:

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

4.4.1.2.2.Şarta Bağlı Yükümlülük İçin Şartın Gerçekleşme Olasılığı Fazla ise ve Güvenilir Olarak Ölçülebiliyorsa Karşılık Ayrılır, Güvenilir Olarak Ölçülemiyorsa Bu Yükümlülük Dipnotlarda Açıklanır. Şarta Bağlı Yükümlülük İçin, Şartın Gerçekleşme Olasılığı Yoksa veya Az ise Bu Yükümlülüğün Dipnotlarda Açıklanması:

Banka'nın şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

i. Şarta Bağlı Yükümlülük ya da Varlığa İlişkin Şartın Gerçekleşmesi Durumunda Finansal Etkinin Tahmin Edilmesi:

Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

ii.Beklenen Şarta Bağlı Kayıp veya Kazançların Bilinmekte ise Gerçekleşme Tarihi:

Banka'nın beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.4. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

4.4.2. Bilanço Dışı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama:

4.4.2.1. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı:

Banka'nın aşağıda 4.4.2.2.1. ve 4.4.2.2.2. bölümlerinde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

4.4.2.2. Aşağıdakiler Dahil Bilanço Dışı Kalemlerden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı:

4.4.2.2.1.Garantiler, 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 6,185 Milyar TL, verilen kabul kredilerinin tutarı 10,437 Milyar TL'dir

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 33,298 Milyar TL'dir.

4.4.3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

4.4.3.1.Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	31/03/2004	31/12/2003
Teminatlar	33,298	42,449
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli (Akreditifler)	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	16,622	19,359
Toplam	49,920	61,808

4.4.3.2. Maddi Duran Varlık Üzerindeki Rehin, İpotek ve Varsa Diğer Kısıtlamalar, Maddi Duran Varlık için İnşaat 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.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.5. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

4.5.1.1. Cari Dönem (31/03/2004)

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	10	31,260	47,596	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	9	26,469	38,964	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,264	70	-	-

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

4.5.1.2. Önceki Dönem (31/12/2003)

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	11	26,525	37,328	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	10	31,260	47,596	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	4,841	537	-	-

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

4.5.1.3. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir.

4.5.1.4. Bankanın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri ile Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler:

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.5. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

4.5.2. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak :

4.5.2.1. Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Bankanın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri:

Bankanın 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.

4.5.2.2. İlişkinin Yapısının Yanında, Yapılan İşlemin Türünü, Tutarını ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranını, Başlıca Kalemlerin Tutarını ve Tüm Kalemlere Olan Oranını, Fiyatlandırma Politikasını Ve Diğer Unsurları:

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Bankalara plasmanlar	-	7,906	-
Nakit krediler	26,469	38,649	%68
Gayrinakdi krediler	38,973	49,920	%78
Mevduat	-	-	-
Alınan sermaye benzeri krediler	-	-	-

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda kontrol ettiği kuruluş bulunmamaktadır.

4.5.2.4. Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler:

Banka'nın %24 oranında iştiraki bulunan Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş. ekli mali tablolarda özsermaye yöntemine göre 12 Milyar TL üzerinden muhasebeleştirilmiş ve mali iştirakler arasında gösterilmiştir.

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

Bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan şirketlerle ilişkiler ve gerçekleştirilen işlemlere ilişkin bakiyeler dipnot 4.5.1.1.'de belirtilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.6. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

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

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

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

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

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

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

	Endeks	Katsayı
31 Mart 2001	3,035.0	2.5905
31 Aralık 2001	4,951.7	1.5878
31 Mart 2002	5,387.9	1,4592
31 Aralık 2002	6,478.8	1.2135
31 Mart 2003	7,281.8	1.0797
31 Aralık 2003	7,382.1	1.0650
31 Mart 2004	7,862.2	1.0000

4.6.4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler:

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.6. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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

Banka tarafından amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri sabit kıymetler için 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;

Kasalar	% 20
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	% 20
Özel Maliyet Bedelleri	% 20

4.6.6. 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 37,060 Milyar TL'dır. Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye 13,500 Milyar TL olup, 23,560 Milyar TL bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış tutarıdır.

Bilanço tarihi itibariyle, 1,446 Milyar TL tutarındaki 1. ve 2. tertip yedek akçeler, yasal kayıtlarda 966 Milyar TL olup, bakiye 480 Milyar TL enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış tutarıdır.

Bilanço tarihi itibariyle, 11,565 Milyar TL tutarındaki ihtiyari yedek akçeler, yasal kayıtlarda 11,033 Milyar TL olup, bakiye 532 Milyar TL enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış tutarıdır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.6. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

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

Banka'nın önceki dönem mali tabloları Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve şartlı görüş verilmiştir.

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

Bilanço tarihi itibariyle, yasal kayıtlardaki 15,700 Milyar TL tutarındaki geçmiş yıllar karı enflasyon muhasebesine göre düzeltildikten sonra 5,638 Milyar TL'lik geçmiş yıllar zararı oluşmuştur.

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

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

4.7. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

Bilanço sonrası hususlar ile ilgili bölümler 2.8. "Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar" bölümünde açıklanmaktadır.

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

Bilanço tarihinden sonra ve bu rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde kurlarda önemli bir değişiklik oluşmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar

Ekli mali tablolarda Çalık-Şeker Konsorsiyum Yatırım A.Ş. MUY kapsamında hazırlanan mali tabloları kullanılarak özsermaye yöntemi ile muhasebeleştirilmiştir. MUY'un mali tabloların hazırlanmasındaki temel ilkelerinden "İhtiyaca uygunluk, Önemlilik" ilkesi gereği yukarıda adı geçen iştirakin özsermaye yöntemi kullanılarak ekli mali tablolarda gösterilmesinin Banka'nın konsolide mali tablo hazırlama ihtiyacını karşıladığı öngörülmekte ve bu nedenle MUY'a ilişkin 15 sayılı Tebliğ uyarınca Banka'nın konsolide mali tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

6.1 Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

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

.....