T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş

30 HAZİRAN 2003 TARİHİ İTİBARİYLE SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 3O HAZİRAN 2003 HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

T.C. Ziraat Bankası A.Ş. Yönetim Kuruluna:

1. T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kar ve zarar cetvelini, nakit akım ve özkaynak değişim tablolarını 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. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, T.C. Ziraat Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2003 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.

Ankara, 15 Ağustos 2003

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member Firm of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

Bülent Beydüz
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

I. BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

1. Banka Hakkında Bilgiler

Türkiye Cumhuriyeti Ziraat Bankası A.Ş.'nin temelini 1863 yılında kurulan Memleket Sandıkları oluşturmaktadır. 1883 yılında Memleket Sandıkları'nın yerini Menafi Sandıkları almış ve 1888 yılında da Menafi Sandıkları yeniden organize edilerek Banka, çiftçileri kredilendirmek, faiz karşılığında tevdiat kabulü ve ziraate ilişkin sarraflık ve aracılık işleri yapmak üzere resmen kurulmuştur. Her türlü bankacılık faaliyetlerinde bulunma yetkisine haiz olan Banka'nın hisselerinin tamamı Hazine'ye ait olup, merkezi Ankara'dadır.

4684 sayılı Kanunun 2'nci maddesi ile 4603 sayılı Kanuna eklenen Geçici 3'üncü maddesi ve 2001/2202 sayılı Bakanlar Kurulu Kararının 1'inci maddesi çerçevesinde Türkiye Emlak Bankası A.Ş.'nin bankacılık işlemleri yapma ve mevduat kabul etme izni 6 Temmuz 2001 tarihi itibariyle sona ermiş ve Türkiye Emlak Bankası A.Ş. Genel Müdürlüğü ve şubelerinin tümü 9 Temmuz 2001 mesai saatinden başlayarak T.C. Ziraat Bankası A.Ş. bünyesinde ve T.C. Ziraat Bankası A.Ş. olarak faaliyetlerine devam etmeye başlamış daha sonra 13.10.2001 tarihi itibariyle 96 adet şube T. Halk Bankası A.Ş.'ne devrolunmuştur.

Yönetim Adresi:	Bankalar Caddesi No:42 06107 Ulus/Ankara
Telefon:	(312) 310 37 50
Faks:	(312) 310 11 34
Elektronik site adresi:	www.ziraatbank.com.tr
Elektronik posta adresi:	zbmail@ziraatbank.com.tr
Raporlama dönemi:	1 Ocak-30 Haziran 2003

2. Bankanın Dahil Olduğu Grup

Banka'nın ana hissedarı Hazine Müsteşarlığı'dır.

3. Bankanın Faaliyetleri

Bankanın faaliyet alanı her türlü nakdi ve gayrinakdi Türk Lirası ve döviz üzerinden krediler açmak, her türlü sermaye piyasası işlemlerini yapmak, tarım sektörüne finansman desteği sağlamak, TL ve YP mevduat toplamak ve diğer bankacılık hizmetlerini yapmaktır.

4. Mali Tabloların Hazırlanmasında Kullanılan Parasal Birim

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

II. BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

1. Mali Tabloların Sunumu

Bankalar, Bankalar Kanunu'nun 13'üncü 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.

Geçmiş yıl mali tabloları ve dipnotları MUY'un 17 sayılı tebliği Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Standardı kapsamında hazırlanmış olmakla birlikte, önceki dönem gelir tablosu ve dipnotları sözkonusu tebliğ hükümleri dahilinde hazırlanmamış olduğundan, cari dönem gelir tablosu ve dipnotları ile yeknesaklık sağlamak amacıyla bazı gerekli sınıflamalara tabi tutulmuştur.

2. Uygulanan Muhasebe İlkeleri

İlişikteki mali tabloların hazırlanmasında yukarıda açıklanan politikalar dışındaki uygulanan başlıca muhasebe ilkeleri aşağıda belirtilmiştir:

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 düzeltme ve sınıflamalar Türkiye'deki muhasebe uygulamaları doğrultusunda tutulan Banka'nın yasal kayıtlarına işlenmemiştir. Yasal kayıtlarda yeralan yeniden değerlemeler enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında ekli mali tablolardan elimine edilmiştir.

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.

II. BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2. Uygulanan Muhasebe İlkeleri (devamı)

2.2 Enflasyon Muhasebesi (devamı)

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 30 Haziran 2003 tarihinde sona eren üç yıllık dönem için %208 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 gösterilmesinin öngörmektedir. 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	2.7503
31 Aralık 2001	4,951.7	1.4585
31 Aralık 2002	6,478.8	1.1147
30 Haziran 2003	7,222.2	1.0000

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 gözardı 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.
- Enflasyon muhasebesine göre ilk defa düzenlenen 31.12.2001 tarihli bilançoda birikmiş zarar, 4,349,278 Milyar TL (Türk Lirası'nın 31.12.2002 tarihi itibariyle alım gücü ile ifade edilmiştir) olarak gerçekleşmiştir. Bu tutar, ana kalem olarak özkaynak hesaplarının endekslenmesinden kaynaklanmaktadır. 31.12.2002 tarihi itibariyle bilançoda yer alan ve Türk Lirası'nın 30.06.2003 tarihindeki alım gücü ile ifade edilmiş 5,549,607 Milyar TL tutarındaki birikmiş zararın 27.03.2003 tarihli genel kurul tutanağının 5 no'lu maddesi uyarınca, 174,229 Milyar TL 2002 yıl sonu karı ile, 9,946 Milyar TL olağanüstü yedekler ile, 2,210,502 Milyar TL yasal yedekler ile, ve kalan bakiye 3,154,930 Milyar TL da sermaye yedekleri ile mahsup edilmiştir.

II. BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2. Uygulanan Muhasebe İlkeleri (devamı)

2.3 İştirak ve Bağlı Ortak Yatırımları İçin Kullanılan Muhasebe Yöntemleri

a. Banka, iştiraklerini maliyet bedeline yeniden değerleme değer artış fonlarının sermayelerine ilavesi sonucu bedelsiz olarak dağıtılan hisse senetlerinin nominal değerini eklemek ve kalıcı değer düşüklükleri için 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. Ziraat Bank Int. AG, Başak Sigorta A.Ş. ve Ziraat Finansal Kiralama A.Ş. tam konsolidasyon yöntemi ile konsolidasyona tabi tutulacaktır.

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

c. Yurt dışı yatırımlardaki net yatırımlardan kaynaklanan değer artışları bulunmamaktadır. Dolayısıyla, özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kur farkları bulunmamaktadır.

d. Bağlı ortaklıklarca kullanılan muhasebe politikalarının ana ortaklık bankadan farklı olduğu durumlarda, gerekmesi halinde uyumlaştırma gerçekleştirilmektedir.

2.4 Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle riskten korunma amaçlı olarak yapmış olduğu swap sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu sözleşmeler, nazım hesaplarda takip edilmekte olup, dönem sonu itibariyle yapılan evalüasyon işlemi neticesinde oluşmuş olan reeskont bilanço hesaplarında takip edilmektedir.

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.

2.6 Faiz Gelir ve Gideri

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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

Faiz gelir ve gider kalemleri, enflasyondan arındırılarak, 30 Haziran 2003 tarihindeki parasal değerleriyle ifade edilmiştir.

II. BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2. Uygulanan Muhasebe İlkeleri (devamı)

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.

2.8 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.

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar yasal kayıtlarda "332 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-T.P" hesabında izlenmektedir. Repoya konu menkul değerler iç verim oranı 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.

II. BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2. Uygulanan Muhasebe İlkeleri (devamı)

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 değer portföyü içerisinde Eurobond ve dövize natık Devlet tahvilleri bulunmaktadır.

Banka kaynaklı kullandırılan krediler TL ve YP kısa, orta ve uzun vadeli krediler ile dövize endeksli kredilerden oluşmaktadır. Banka'nın orta vadeli kredilerinin içinde, ana sözleşmesi gereği kullandırdığı banka ve fon kaynaklı krediler bulunmaktadır.

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.

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.

II. BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2. Uygulanan Muhasebe İlkeleri (devamı)

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

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce, mülkiyeti Banka'da kalmak kaydıyla İMKB ve TCMB bünyesinde bulunan piyasalar teminatına verilenler, disponibl değer olarak tutulanlar ve vadesine kadar elde tutulacak menkul değerler bağlı menkul kıymetler olarak sınıflandırılmıştır. Buna göre MUY öncesinde Banka, vadesine kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesabında bulunan ve teminata konu edilmiş menkul kıymetlerini vadeye kalan gün esasına göre değerlemiştir. Söz konusu menkul kıymetlerin, MUY sonrasında iç verim oranına göre değerlemesi neticesinde oluşacak olan farkın önemli düzeyde olmaması sebebiyle, Banka'nın birikmiş kar/zarar hesabının açılış kayıtlarına herhangi bir düzeltme yapılmamıştır.

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle satılmaya hazır menkul değerleri Borsaya kote olmayan hisse senetleri, bonolar, mali kuruluş tahvilleri, mali olmayan kuruluş tahvilleri ve diğer menkul değerlerden oluşmaktadır.

2.11 Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ile Ayrılan Özel Karşılıklar

Kısa ve uzun vadeli TL krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmış, kısa vadeli YP krediler ise sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta ve dönem sonlarında evalüasyona tabi tutulmaktadır.

Banka kaynaklı krediler iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmekteyken, kredilerin iskonto edilmiş değeri ile basit faiz yöntemleri arasındaki farkın belirli bir önemlilik düzeyinin altında kalması nedeniyle bu esasa göre muhasebeleştirilmemiştir.

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

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. Serbest kalan karşılık, aynı yıl içerisinde ayrılmış ise, ters kayıtla faiz dışı giderlerden iptal edilmekte, yıl farkı bulunuyor ise faiz dışı gelirlere alınmaktadır.

2.12 Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar

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.

II. BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2. Uygulanan Muhasebe İlkeleri (devamı)

2.12 Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar (devamı)

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

Banka bilgisayar yazılımları için maliyetleri maddi olmayan duran varlıklar – gayrimaddi haklar hesabında izlemekte ve geliştirici giderler yazılımın ilk maliyetine eklenerek faydalı ömürleri de dikkate alınmak suretiyle 3 yılda itfaya tabi tutulmaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde şerefiye ve ilk tesis taazzuv giderleri bulunmaktadır.

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;

Binalar	% 2
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	% 2 - 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 Fonu hesabına alacak kaydedilmektedir. Yeniden Değerleme 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. 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyle açıklanan yeniden değerleme oranı % 18.6'dır. Türk vergi mevzuatınca öngörülen sabit kıymetlerin yeniden değerlemesinden doğan yeniden değerleme değer artışları enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında ekli mali tablolardan elimine edilmiştir.

Maddi duran varlıkların değerinde bir düşüklük olup olmadığına yönelik ekspertiz çalışmaları yapılmış olup, herhangi bir maddi duran varlık için karşılık ayrılmasını gerektirir bir durum ile karşılaşılmamıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar enflasyondan arındırılmış tutarları ile ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

II. BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2. Uygulanan Muhasebe İlkeleri (devamı)

2.14 Kiralama İşlemleri

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Banka finansal kiralama işlemlerinin muhasebeleşmesinde MUY'un 4 sayılı Tebliğini benimsemiştir. Finansal Kiralama İşlemleri ile elde edilen sabit kıymetler, benzer nitelikte olup doğrudan iktisap edilen varlıklara uygulanan oranlar doğrultusunda itfa edilmektedir.

Kiralama konusu varlıklar enflasyon muhasebesine tabi tutulmuş değerleri ile sabit kıymetler (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve yararlı ömrüne göre aylık ve yıllık bazda itfaya tabi tutulmaktadır. Ödenen kiraların ana parası için Pasifte yaratılan borç kalemine, faizler için ise diğer faiz giderlerine kayıt yapılmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmamaktadır.

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.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlar için bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır. Bu kapsamda; vergi provizyonu, kıdem tazminatı için karşılık ayrılmıştır.

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

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 ortalamasını aşarak % 65 karşılık ayırmıştır.

II. BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2. Uygulanan Muhasebe İlkeleri (devamı)

2.16 Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler (devamı)

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

Mülga Emlak Bankası'ndan devir alınan personelin bağlı olduğu ve SSK Kanunu'na tabi olarak faaliyet gösteren bir adet personel sandığı bulunmaktadır. Söz konusu sandığın 31.12.2002 tarihi itibariyle yapılmış olan aktüerya çalışması neticesinde herhangi bir fiili ve teknik açığının olmadığı anlaşılmıştır.

2.17 Vergi Uygulamaları

3'er aylık dönemlerde geçici vergiler, Peşin Ödenen Vergiler hesabından ödenmekte ve geçici vergiler, yıl sonunda kurumlar vergisi hesaplamasında mahsup edilerek net olarak ödenecek kurumlar vergisi, Ödenecek Kurumlar Vergisi hesabına alınmakta ve süresi dahilinde vergi dairesine yatırılmaktadır.

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 tekniklerini uygulamayı gerektiren borçlanma bulunmamaktadır.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir. Bankanın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçlar satış bedelleri üzerinden kayda alınmakta ve her gün gider reeskontu hesaplanmaktadır.

2.19 Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoku

Banka cari dönemde hisse senedi ihraç etmediğinden, 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.

2.20 Aval ve Kabuller

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

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

II. BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

2. Uygulanan Muhasebe İlkeleri (devamı)

2.21 Devlet Teşvikleri

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviği bulunmamaktadır.

2.22 Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılması

Bölümlemeye göre raporlama bilgilerinin kamuya açıklanmasına 17 sayılı Tebliğ gereği 1.1.2004 tarihinde başlanacağından cari dönemde herhangi bir açıklama yapılmamıştır.

III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Banka bilançosunda yer alan kaynakların büyük bölümü sabit oranlı olmasına rağmen, aktiflerde yer alan menkul kıymetlerin getirileri değişken oranlıdır. Kaynakların ortalama vadesi 30-45 gün arası olması sebebiyle kaynak maliyetleri piyasadaki şartlara bağlı olarak kısa aralıklarla yeniden fiyatlanmaktadır. Bankanın likidite yapısı, vadesi gelecek bütün yükümlülüklerin karşılanabileceği şekilde dikkate alınmaktadır. Piyasaya olan borçların tutarının, toplam yükümlülükler içerisindeki payının az olması, İMKB repo, T.C. Merkez Bankası, Para Piyasası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasalardan gerektiğinde kolaylıkla borçlanabilmeyi sağlamaktadır. Likidite krizi olarak adlandırılacak bir durumun ortaya çıkması durumunda, yaygın şube ağına sahip bir Kamu Bankası olmanın avantajları ile Bankanın mevduat tabanının daha da güçlenebileceği göz önünde bulundurulmaktadır.

Bankanın, finansal piyasalarda alabileceği riskler Yönetim Kurulu kararıyla sınırlandırılmıştır. Müşterilerine rekabetçi fiyatlama yaparak hizmet verebilmek ve piyasalarda kısa vadeli fiyat hareketlerinden getiri elde edebilmek amacıyla taşıyabileceği döviz pozisyonu limiti, gün içi limiti ve pozisyon zarar limiti tanınarak alınabilecek riskler sınırlandırılmıştır.

Banka stratejisi, hiçbir döviz cinsinden pozisyon taşınmaması yönündedir. Bu nedenle kur riski taşınmamaktadır. Ayrıca döviz cinsi varlıkların oldukça ağırlıklı bir kısmı LİBOR'a ya da TCMB nezdindeki döviz likitide piyasasında gerçekleşen oranlara endeksli olduğundan faiz riski de taşınmamaktadır. Yabancı para kaynakların maliyeti ile varlıkların getirisi yakından izlenmektedir. Mevduat faizleri, piyasa faizlerine göre ayarlanarak pozitif kar marjı korunmaktadır.

III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

2. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik oranı % 88.56'dır.

Sermaye yeterliliği tablosu:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağırlıklı Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	24,103,805	1,362,450	830,772	2,709,318
Nakit Değerler	424,413			235
Bankalar	527,578	1,362,450		11,289
Bankalararası Para Piyasası	1,806,217			
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar				
Zorunlu Karşılıklar	1,432,577			
Özel Finans Kurumları				
Krediler	3,007,392		830,772	930,742
Takipteki Alacaklar (Net)				509,242
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ.				6,323
Muhtelif Alacaklar	74,559			507,741
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	16,635,833			
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Verilen Avans				
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar				
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)				
Sabit Kıymetler (Net)				702,897
Diğer Aktifler	195,236			40,849
Bilanço Dışı Kalemler	2,799,836	1,037,133	1,005,318	280,608
Garanti ve Kefaletler	11,135	1,029,174		239,433
Taahhütler	1,481,415	1,822	934,966	
Diğer Nazım Hesaplar				
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler				717
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları *	1,307,286	6,137	70,352	40,458
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar				
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	26,903,641	2,399,583	1,836,090	2,989,926

Toplam RAV kalemine 916,213 Milyar TL piyasa riskine maruz tutar dahildir.

(*) Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarının tamamı bilanço kalemlerinin reeskonta tabi tutulmasından kaynaklanan tutarlardan oluşmaktadır.

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	5,304,101	5,916,601
Özkaynak	4,697,328	4,260,833
Özkaynak/RAV (SRY (%)	88,56	72,01

III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

2. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2,221,978	2,221,978
Nominal Sermaye	2,500,000	2,500,000
Sermaye Taahhütleri (-)	278,022	278,022
Ödenmiş serm. enflasyona göre düzelt.kaynak.sermaye yedekleri	2,416,479	5,571,409
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları		
Yasal Yedekler	0	2,210,502
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)		206,534
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)		
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe		2,003,968
Statü Yedekleri		
Olağanüstü Yedekler	0	9,946
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe		9,946
Dağıtılmamış Kârlar		
Birikmiş Zararlar		
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı		
Kâr	381,572	174,229
Dönem Kârı	381,572	174,229
Geçmiş Yıllan Kârı		
Zarar (-)	0	5,549,607
Dönem Zararı		
Geçmiş Yıllar Zararı		5,549,607
Ana Sermaye Toplamı	**5,020,029**	**4,638,457**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	0	0
Menkuller		
Gayrimenkuller		
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları		
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu		
Yeniden Değerleme Değer Artışı		
Kur Farkları		
Genel Karşılıklar	55,711	61,905
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	13,988	16,887
Alınan Sermaye Benzeri Krediler		
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	10,537	0
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan		
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	10,537	
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı		
Katkı Sermaye Toplamı	**80,236**	**78,792**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**5,100,265**	**4,717,249**

III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	402,937	456,416
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	396,717	447,012
Özel Maliyet Bedelleri	1,898	2,609
lk Tesis Bedelleri	358	292
Peşin Ödenmiş Giderler	3,912	6,448
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)	52	55
Aktifleştirilmiş Giderler		
Toplam Özkaynak	**4,697,328**	**4,260,833**

3. Kredi Riski

Bankalar Kanunu kapsamında yer alan kredi tanımı esas alınarak, bankanın toplam kredi riski haftalık olarak izlenmektedir. Ayrıca, yurtiçi kredilerde limitler; nakdi-gayri nakdi, sektör, bölge, maksimum karşı taraf (kamu-özel) ve farklı borçlu grupları bazında belirlenmiş olup, aylık bazda limitlere uygunluk açısından takip edilmektedir.

Bankalarla gerçekleştirilen para ve döviz piyasası işlemleri için daha önceden tespit edilen risk limitleri günlük olarak takip edilmektedir.

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 hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınıp, kredi limitleri Banka kredi komitesi ve üst yönetimin insiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Banka, kullandırdığı kredileri için yeterli miktarda ve mevzuatına uygun teminat almaktadır.

III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

3. Kredi Riski (devamı)

Banka, kredi riskinin ölçümünü de kapsayan uluslararası çalışma niteliğinde olan Kantitatif Etki Çalışması 3 (QIS3)'de aktif bir katılımcı olarak yer almaktadır.

Banka önemli ölçüde kredi riskine maruz değildir.

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

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

Ana ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 67'dir.

Bankanın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin % 76.2'sini oluşturmaktadır.

İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların % 7.4'ünü oluşturmaktadır.

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" te öngörüldüğü şekilde 55,711 Milyar TL tutarında genel kredi karşılığı ayırmıştır.

4. Piyasa Riski

Bankada aylık dönemler itibariyle Standart Metot kullanılarak faiz oranı riski, kur riski, hisse senedi riski ve spesifik riskler ayrı ayrı hesaplanmakta ve toplam Piyasa Riskine Esas Tutara ulaşılmaktadır. Söz konusu tutar Bankanın Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu hesaplanmasına dahil edilmektedir.

Banka döviz pozisyonu yönetiminde pozisyon taşınmamasına özen göstermektedir. Piyasa riskine ilişkin olarak aylık ve 3 aylık raporlamaların yanı sıra ayrıca kur riski analizi her döviz cinsi bazında haftalık olarak hazırlanmakta ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na iletilmektedir.

Bankada; muhtelif risk faktörlerine sahip finansal enstrümanlar ve portföyler bazında günlük Riske Maruz Değer (RMD) tahminleri yapılmakta ve Banka Üst Yönetimi ve ilgili birimlere bilgi amaçlı raporlanmaktadır.

III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

4. Piyasa Riski (devamı)

Piyasa Riski ile ilgili tablo

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	56,901
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	56,862
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	39
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4,704
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2,360
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2,344
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	11,692
Sermaye Yükümlülüğü	11,692
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	
Toplam RMD-İç Model	
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	73,297
Piyasa Riskine Maruz Tutar	916,213

(*) Piyasa riskine maruz tutar, piyasa riski için hesaplanan toplam sermaye yükümlülüğünün 12.5 ile çarpılmasından oluşmaktadır.

5. Kur Riski

Banka, yabancı para risk yönetimi politikası olarak pozisyon taşınmaması ilkesini benimsemiştir. Bu nedenle Bankada, önemli ölçüde kur riski taşınmamaktadır. Standart metot kapsamında oluşturulan kur riski tablosu aracılığı ile kur riskinin izlenebilmesinin yanı sıra, günlük bazda 10 farklı döviz cinsi için Riske Maruz Değer (RMD) hesaplanmakta olup, bilgi amaçlı Banka Üst Yönetimine ve ilgili birimlere günlük olarak raporlanmaktadır.

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

	USD	EUR	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	JPY
24.06.2003	1,425,000	1,646,017	944,333	221,531	180,468	1,074,174	1,048,179	200,998	2,373,765	370,129	12,083
25.06.2003	1,427,000	1,644,902	945,659	221,439	179,542	1,073,013	1,048,185	200,720	2,372,387	370,649	12,101
26.06.2003	1,425,000	1,631,767	950,190	219,615	177,663	1,058,299	1,052,981	196,812	2,368,920	370,129	11,988
27.06.2003	1,418,000	1,618,647	942,130	217,822	176,280	1,045,106	1,043,567	194,694	2,344,946	368,311	11,847
30.06.2003	1,405,000	1,606,196	933,492	215,825	174,616	1,035,524	1,034,000	192,909	2,317,266	364,935	11,765

III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

5. Kur Riski (devamı)

Bankanın döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

	USD	EUR	AUD	DKK	SEK	CHF	CAD	NOK	GBP	SAR	JPY
30 günlük ortalama:	1,414,100	1,649,660	936,627	221,910	180,753	1,069,407	1,042,345	201,839	2,342,878	367,298	11,944

Bankanın Kur Riskine ilişkin tablosu

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	39,668	42,777	59	9,304	91,808
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	642,374	325,683	641	217,351	1,186,049
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	677,050	1,472,931		11,050	2,161,031
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	54,030	458,757			512,787
Verilen Krediler	491,672	64,137		5,365	561,174
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	218,791	31,713			250,504
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	858,104	2,210,503		1,478	3,070,085
Maddi Duran Varlıklar		956		1,580	2,536
Şerefiye				143	143
Diğer Varlıklar	727,451	256,859	1	8,885	993,196
Toplam Varlıklar	3,709,140	4,864,316	701	255,156	8,829,313
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	109,030	263,145		60,280	432,455
Döviz Tevdiat Hesabı	3,455,282	4,084,273	236	212,683	7,752,474
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	88	103,543			103,631
İhraç Edilen Menkul Değerler					0
Muhtelif Borçlar	110,903	2,081		1,136	114,120
Diğer Yükümlülükler	58,002	131,214	18	50,797	240,031
Toplam Yükümlülükler	3,733,305	4,584,256	254	324,896	8,642,711
Net Bilanço Pozisyonu	-24,165	280,060	447	-69,740	186,602
Net Bilanço Dışı Pozisyon	134,285	-231,214	0	92,587	-4,342
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	196,109	220,647	35	271,777	688,568
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	61,824	451,861	35	179,190	692,910
Gayrinakdi Krediler	239,939	760,311	11,657	27,806	1,039,713
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	4,479,720	6,854,326	1,339	440,173	11,775,558
Toplam Yükümlülükler	4,370,878	6,790,125	1,945	378,450	11,541,398
Net Bilanço Pozisyonu	108,842	64,201	-606	61,723	234,160
Bilanço Dışı Pozisyon	361,199	1,122,655	16,721	39,794	1,540,369
Gayrinakdi Krediler	366,633	1,102,587	16,721	45,896	1,531,837

III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

6. Faiz Oranı Riski

Varlıkların ve yükümlülüklerin faize duyarlılığı ana ortaklık Banka tarafından izlenmektedir. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın bilançosuna olumsuz etkilerinin kaldırılması amacıyla banka yönetimi faiz marjını devamlı takip etmekte ve karlılık üzerindeki etkilerini gözlemlemektedir. Banka yönetimi faiz riskini göz önünde bulundurarak özellikle kaynaklar ile ilgili faiz düzenlemeleri yapmakta ve maksimum faiz oranlarına sınırlamalar getirmektedir.

Bankanın TL mevduat, DTH, repo vb. bütün kaynak maliyetleri Yönetim Kurulu'nca yetkili kılınan Murahhas Aza'nın onayı ile fiyatlanmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

Cari Dönem Sonu	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.						952,226	952,226
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,144,831	35,125					3,179,956
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	56,490	428,955	1,100,251	1,508,409	1,220,143	271	4,314,519
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	51,537	72,421	245,994	122,792	49,135		541,879
Verilen Krediler (**)	2,201,504	436,675	450,395	499,883	1,180,449		4,768,906
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	5,458,115	8,049,201	70,250	6,378,004	260,931		20,216,501
Diğer Varlıklar	1,432,577					4,136,729	5,569,306
Toplam Varlıklar	12,345,054	9,022,377	1,866,890	8,509,088	2,710,658	5,089,226	39,543,293
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	533,916	243,300		703			777,919
Diğer Mevduat	8,056,780	15,549,993	3,267,903	364,825	1,324,014		28,563,515
Muhtelif Borçlar						207,754	207,754
İhraç Edilen Menkul Değerler							0
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,044	3,513			110,827		115,384
Diğer Yükümlülükler						9,878,721	9,878,721
Toplam Yükümlülükler	8,591,740	15,796,806	3,267,903	365,528	1,434,841	10,086,475	39,543,293
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	3,753,314	-6,774,429	-1,401,013	8,143,560	1,275,817	-4,997,249	0
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık							0
Toplam Faize Duyarlı Açık	3,753,314	-6,774,429	-1,401,013	8,143,560	1,275,817	-4,997,249	0

(*) Vadesiz olan işlemler 1 aya kadar vadeli sütununda gösterilmiştir.
(**) Verilen krediler dağılımı tahmini olarak yapılmıştır.

III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

6. Faiz Oranı Riski (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	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.						720,044	720,044
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,875,913	55,186	28,678				3,959,777
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	461,434	116,224	818,026	508,481	59,517		1,963,682
Satılmaya Hazır Menkul Değerler		35,130	168,293	85,271	73,692	28,603	390,989
Verilen Krediler	2,387,208	465,033	453,393	312,894	910,302		4,528,830
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	6,863,408	9,340,655	3,692,873	728,775			20,625,711
Diğer Varlıklar	1,669,775					8,154,772	9,824,547
Toplam Varlıklar	15,257,738	10,012,228	5,161,263	1,635,421	1,043,511	8,903,419	42,013,580
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	992,773	8,636	19,258				1,020,667
Diğer Mevduat	17,858,551	7,719,075	1,614,893	2,505,476	1,166,015		30,864,010
Muhtelif Borçlar						263,142	263,142
İhraç Edilen Menkul Değerler						20	20
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7,205				145,157		152,362
Diğer Yükümlülükler	511,720	1,350				9,200,309	9,713,379
Toplam Yükümlülükler	19,370,249	7,729,061	1,634,151	2,505,476	1,311,172	9,463,471	42,013,580
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-4,112,511	2,283,167	3,527,112	-870,055	-267,661	-560,052	0
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık		8,532					8,532
Toplam Faize Duyarlı Açık	-4,112,511	2,291,699	3,527,112	-870,055	-267,661	-560,052	8,532

III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

6. Faiz Oranı Riski (devamı)

Parasal Finansal Araçlara uygulanan faiz oranları

Bu tablolarda gösterilen faiz oranları tahmini olarak hesaplanmıştır.

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası				
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.36	1.41		47.31
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	9.03	7.33		52.30
Satılmaya Hazır Menkul Değerler				
Verilen Krediler	4.46	1.00		
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	8.87	4.55		53.64
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat (*)				
Diğer Mevduat				
Muhtelif Borçlar (Repo)				39.04
İhraç Edilen Menkul Değerler(*)				
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar(*)				

(*)Bu gruplar için bilgi işlem sisteminde yapılan düzenlemeler sürdüğünden, düzenlenememiştir.

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası				
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.24	1.23		
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (*)	8.27	8.89		12.34
Satılmaya Hazır Menkul Değerler				
Verilen Krediler (**)	5.30	4.60		59.29
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	3.46	4.71		47.55
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat (*)				
Diğer Mevduat (*)				
Muhtelif Borçlar				34.10
İhraç Edilen Menkul Değerler				
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar (*)				

Faiz oranları hesaplanırken iskontolu kağıtlar dahil edilmemiştir.
(*) Bu gruplar için bilgi işlem sisteminde yapılan düzenlemeler sürdüğünden, düzenlenememiştir.
(**) Tahmini olarak verilmiştir.

III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

7. Likidite Riski

Bankanın fon kaynakları ağırlıklı olarak mevduatlardan oluşmaktadır. Banka mevduatları geniş tabana yayılmış müşteri yapısına bağlı olarak zaman içinde büyük iniş çıkışlar göstermemektedir. Bankanın Menkul Kıymet Portföyü, büyük oranda vadeye kadar elde tutulacak kıymetlerden oluşmaktadır. Banka, kısa vadeli borçlardan daha fazla likit aktif bulundurmaktadır. Ayrıca, acil bir durumda likidite ihtiyacının karşılanmasına yönelik olarak kullanılabilecek iç ve dış kaynaklar periyodik olarak izlenmektedir.

Banka, ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı Banka Yönetimince düzenli olarak takip edilmektedir.

Banka varlık ve yükümlülüklerinin vade analizleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.
.

III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	952,226					952,226
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,144,831	35,125				3,179,956
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	7,150	256,610	482,051	1,845,579	1,723,129	4,314,519
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	45,095	67,626	37,384	122,789	268,985	541,879
Verilen Krediler	2,201,504	436,675	452,038	498,240	1,180,449	4,768,906
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.		413,595	536,968	4,948	19,260,990	20,216,501
Diğer Varlıklar	2,397,146	276,795	97,420	797,180	143,282	5,569,306
Toplam Varlıklar	8,747,952	1,486,426	1,605,861	3,268,736	22,576,835	39,543,293
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	533,916	243,300		703		777,919
Diğer Mevduat	8,056,780	15,549,993	3,267,903	364,825	1,324,014	28,563,515
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,044	3,513			110,827	115,384
İhraç Edilen Menkul Değerler						0
Muhtelif Borçlar	207,754					207,754
Diğer Yükümlülükler	1,914,175	989,459	673,163	358,269	5,943,655	9,878,721
Toplam Yükümlülükler	10,713,669	16,786,265	3,941,066	723,797	7,378,496	39,543,293
Net Likidite Açığı	-1,965,717	-15,299,839	-2,335,205	2,544,939	15,198,339	-1,857,483
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	9,205,633	566,604	1,491,516	3,168,919	27,580,908	42,013,580
Toplam Yükümlülükler	21,687,759	8,442,541	2,129,754	3,095,763	6,657,763	42,013,580
Net Likidite Açığı	-12,482,126	-7,875,937	-638,238	73,156	20,923,145	0

(*) Mevcut tablo formatında 1 aya kadar vadeli sütunu bulunmadığı için 1 aya kadar olan vadeli işlemler vadesiz sütununda gösterilmiştir.

(**) Herhangi bir vadeye bağlı olmayan iştirak ve bağlı ortaklıklar, maddi duran varlıklar , takipteki alacaklar , diğer varlıklar satırının sadece toplam sutununda gösterilmiştir. Bu nedenle net likidite açığı toplam sütunu sıfır bakiye vermemektedir.

(***) Yükümlülükler tablosunda Özkaynaklar Diğer Yükümlülükler satırının 1 yıl ve üzeri sutununda gösterilmiştir.

(****) Verilen krediler tutarının zirai kredilere ilişkin olan kısmı bankanın 31.12.2002' deki zirai kredi dağılımı esas alınarak vadelere göre dağıtılmıştır.

(*****) Diğer varlıklar içerisinde gösterilen Faiz ve Gelir Reeskontları, Verilen Krediler ile Yükümlülükler altında gösterilen Faiz ve Gider Reeskontları sistemden elde edilen tahmini değerlerdir.

(******) Menkul değerler portföyü şubelerden gelen bilgiler doğrultusunda hazırlanmıştır.

III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

8. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri ile Gösterilmesi

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.

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

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımına aracılık etmekte, repo işlemleri yapmakta ve kiralik kasa hizmetleri vermektedir.

Banka tarafından inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

10. Faaliyet Bölümleri

Banka mevduat hesapları, kredi işlemleri, tüketici kredileri alanlarında faaliyet göstermektedir.

Banka cari hesaplar ve mevduat hesapları ile kurumsal bankacılık faaliyetinde bulunmaktadır.

Banka'nın Devlet tahvili Hazine bonosu alım satımı ve finansal kiralama faaliyetleri bulunmaktadır.

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

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

MUY, 17 sayılı Tebliğ hükümlerine göre, bölümlere göre raporlamanın 1.1.2004 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 1.1.2004 tarihinden itibaren verilmesi öngörülmektedir.

III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

10. Faaliyet Bölümleri (devamı)

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 1.1.2004 tarihinden itibaren verilmesi öngörülmektedir.

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

MUY, 17 sayılı Tebliğ hükümlerine göre, bölümlere göre raporlamanın 1.1.2004 tarihinden itibaren verilmesi öngörülmektedir.

Bilanço kalemlerinin belli faaliyet bölümlerine göre gösterimi tablosu:

MUY, 17 sayılı Tebliğ hükümlerine göre, bölümlere göre raporlamanın 1.1.2004 tarihinden itibaren verilmesi öngörülmektedir.

IV. BÖLÜM: AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadesiz Serbest Tutar	527,578	354,611
Vadeli Serbest Tutar		
Toplam	527,578	354,611

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri				
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1			
Diğer				

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

Bulunmamaktadır.

IV. BÖLÜM: AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler yıl sonu raporlarında istenildiğinden ara dönem mali tablolarında verilmemiştir.

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler.

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın ters repo işlemi bulunmamaktadır.

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri :

Borsaya kote olmayan hisse senetleri, bonolar, mali kuruluş tahvilleri, mali olmayan kuruluş tahvilleri ve diğer menkul değerlerden oluşmaktadır.

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	513,544	363,149
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	513,544	363,149
Hisse Senetleri	29,092	28,604
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen	29,092	28,604
Değer Azalma Karşılığı (-)	757	764
Toplam	541,879	390,989

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değerleri:

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

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

Bulunmamaktadır.

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler.

Bulunmamaktadır.

IV. BÖLÜM: AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler				
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler				
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	51,458		59,507	

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	1,794,288	5,103	0	0
İskonto ve İştira Senetleri				
İhracat Kredileri	16,237			
İthalat Kredileri				
Mali Kesime Verilen Krediler	477,129			
Yurtdışı Krediler	59,933			
Tüketici Kredileri	542,218	29		
Kredi Kartları	203,238	6		
Kıymetli Maden Kredisi				
Diğer	495,533	5,068		
İhtisas Kredileri	2,921,895	47,620		
Diğer Alacaklar				

IV. BÖLÜM: AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

c) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler.

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	526.860	15.387	542.247	3.525
Konut Kredisi			0	
Otomobil Kredisi	2.162	2.271	4.433	11
İhtiyaç Kredisi			0	
Personel Kredisi	29,503	13,045	42,548	110
Diğer Tüketici Kredileri	495,195	71	495,266	3,404
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	0	0	0	0
Konut Kredisi			0	
Otomobil Kredisi			0	
İhtiyaç Kredisi			0	
Personel Kredisi			0	
Diğer Tüketici Kredileri			0	
Kredi Kartları	203,244		203,244	6,845
Toplam Tüketici Kredileri	730,104	15,387	745,491	10,370

d) Kredilere kullanıcılara göre dağılımına ilişkin bilgiler yıl sonu raporlarında istenildiğinden ara dönem mali tablolarında verilmemiştir.

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	4,708,973	4,431,275
Yurtdışı Krediler	59,933	97,555

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	14,050	18,349
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler		

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar.

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	89,539	124,577
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,588,149	1,588,216
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	290,885	261,361

Banka kredi müşterilerinin teminatlarını dikkate almadan tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklardan ticari krediler için %100; tarım kredi kooperatiflerine sağlanan krediler için %20, %50 ve %100; fon kaynaklı zirai krediler için %0 ve diğer zirai krediler için %100 oranında karşılık ayırmaktadır.

IV. BÖLÜM: AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

h) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	21,358	16,705	14,659
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	4,637	5,061	5,219
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	16,721	11,644	9,440
Önceki Dönem	29,829	11,279	9,076
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar			
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	29,829	11,279	9,076

(*)Donuk alacakların grup dağılımları Şubelerden elde edilen verilerin doğrultusunda hazırlanmıştır.

h.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler.

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	169,682	2,270,808	315,363
Dönem İçinde İntikal (+)	94,277	19,207	36,367
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)		31,326	82,310
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	60,310	61,399	
Dönem İçinde Tahsilat (-)	61,912	20,569	53,668
Aktiften Silinen (-) (*)	17,466	233,740	32,461
Dönem Sonu Bakiyesi	124,271	2,005,633	347,911
Özel Karşılık (-)	89,539	1,588,149	290,885
Bilançodaki Net Bakiyesi	34,732	417,484	57,026

(*) Aktiften Silinen (-) satırına yazılan tutar önceki dönem sonu bakiyesinin endekslemesinden kaynaklanan rakamların, cari döneme etkisini sıfırlamak amacıyla yazılmıştır.

IV. BÖLÜM: AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

h.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler.

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	208	707	5,568
Özel Karşılık (-)	184	707	5,568
Bilançodaki Net Bakiyesi	24	0	0
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	253	1,774	6,850
Özel Karşılık (-)	58	1,774	6,850
Bilançodaki Net Bakiyesi	195	0	0

ı) 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 İlişkin 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.

7. Varsa, Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verildiği şekilde açıklanmalıdır:

Bulunmamaktadır.

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	20,217,938	20,627,252
Borsada İşlem Görenler		
Borsada İşlem Görmeyenler	20,217,938	20,627,252
Değer Azalma Karşılığı (-)	1,437	1,541
Toplam	20,216,501	20,625,711

IV. BÖLÜM: AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	20,625,711	22,163,922
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-499,706	860,426
Yıl İçindeki Alımlar	5,753,518	14,893,823
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar (*)	-5,661,585	-17,290,919
Değer Azalışı Karşılığı	-1,437	-1,541
Dönem Sonu Toplamı	20,216,501	20,625,711

(*) Dönem başı değerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan endeksleme farkı satış ve geri ödeme yolu ile elden çıkarılanlar satırına eklenmiştir.
(**) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki alımları ile satış ve geri ödeme yolu ile elden çıkarılanlar tahmini olarak verilmiştir.

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	300,000	2,998,609	316,503	3,041,019	1	4,258,809	1	4,328,769
Repo İşlemlerine Konu Olan	282,059		344,022		513,071		547,166	
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan								
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar								
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları								

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri				
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	300,000	2,998,609	1	4,258,809
Diğer				

IV. BÖLÜM: AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	282,059		513,071	
Hazine Bonosu				
Diğer Borçlanma Senetleri				
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar				
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler				
Diğer				

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

Bulunmamaktadır.

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) İştiraklere ilişkin bilgiler:

a.1) İştiraklere ilişkin bilgiler.

İştiraklere ilişkin bilgiler yıl sonu raporlarında istenildiğinden ara dönem mali tablolarında verilmemiştir.

a.2) (a.1)'deki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler.

İştiraklere ilişkin bilgiler yıl sonu raporlarında istenildiğinden ara dönem mali tablolarında verilmemiştir.

a.3) Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar:

Bulunmamaktadır.

a.4) İştirakler ilk kayda alınırken maliyet bedeli üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

b)Konsolidasyon Kapsamındaki İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

IV. BÖLÜM: AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

a)Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler yıl sonu raporlarında istenildiğinden ara dönem mali tablolarında verilmemiştir.

b)Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Konsolidasyon kapsamında olan Ziraat International AG, Başak Sigorta A.Ş. ve Ziraat Finansal Kiralama A.Ş.'ye yönelik bilgiler, konsolide olarak hazırlanacak dipnotlarda sunulacaktır.

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:

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

Bulunmamaktadır.

b) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler.

Bulunmamaktadır.

c) 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:

Banka ana ortaklık konumundadır.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi.

Bulunmamaktadır.

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler.

Bulunmamaktadır.

c) 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:

Bulunmamaktadır.

IV. BÖLÜM: AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

13. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler.

Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler yıl sonu raporlarında istenildiğinden ara dönem mali tablolarında verilmemiştir.

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	13,265	576	27,322	1,519
Faiz Reeskontları	95,917	5,501	101,315	8,325
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	96		129	
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	861	2	2,260	2

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	87,645	57,844	1,750	28,110
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin		5,910		3,261
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	1,304,298	42,936	4,931,188	70,353
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları				
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	73,871	2,085	75,790	2,866
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	0	0		106
Faiz ve Gelir Reeskontları				106
Kur Gelir Reeskontları				
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları				
Diğer	5,594	543	1,475	2,033

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ile alacakların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Alım Satım Amaçlı Menkul Kıymetler içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İMKB'de işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satıma konu olmayan hazine bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeyen hazine bonoları ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlenmektedir.

IV. BÖLÜM: AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net).

Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler yıl sonu raporlarında istenildiğinden ara dönem mali tablolarında verilmemiştir.

16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net).

Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler yıl sonu raporlarında istenildiğinden ara dönem mali tablolarında verilmemiştir.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler:

Peşin ödenen giderler hesabında kira ile ilgili giderler, sigorta giderleri bulunmaktadır.

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

Peşin ödenen vergi parasal kalem, peşin ödenen kira, sigorta parasal olmayan kalem olarak kabul edilmekle birlikte, bakiyelerin Haziran ayında oluşması sebebiyle enflasyon muhasebesi düzeltmesine tabi tutulmamıştır.

b) 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.

V. BÖLÜM: PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1.a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	872,879		449,939	10,241,348	1,814,119	99,695	41,616
Döviz Tevdiat Hesabı	1,696,396	0	1,795,680	1,989,511	735,680	256,267	1,278,940
Yurtiçinde Yer. K.	1,645,885		1,773,917	1,961,487	720,583	254,265	1,225,635
Yurtdışında Yer.K	50,511		21,763	28,024	15,097	2,002	53,305
Resmi Kur. Mevduatı	1,572,953		12,315	944,757	58,823	5,073	1,750
Tic. Kur. Mevduatı	710,412		304,429	598,205	174,104	1,794	534
Diğ. Kur. Mevduatı	630,552		11,225	1,776,172	485,177	1,996	1,174
Kıymetli Maden DH							
Bankalararası Mevduat	8,285	0	24,095	243,300	0	703	0
TC Merkez B.	1,315		16,158				
Yurtiçi Bankalar	4,591		422	165,116			
Yurtdışı Bankalar	2,379		7,515	78,184		703	
Özel Finans K.							
Diğer							
Toplam	5,491,477	0	2,597,683	15,793,293	3,267,903	365,528	1,324,014

a.2) Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	701,098		622,831	10,500,639	1,512,209	85,705	40,787
Döviz Tevdiat Hesabı	2,127,956	0	2,447,432	2,793,531	681,320	418,831	1,543,977
Yurtiçinde Yer. K.	2,085,895		2,425,634	2,761,160	659,897	417,724	1,482,824
Yurtdışında Yer. K	42,061		21,798	32,371	21,423	1,107	61,153
Resmi Kur. Mevduatı	1,037,893		17,763	635,612	15,922	162	1,281
Tic. Kur. Mevduatı	1,113,834		251,728	1,183,844	30,445	632	260
Diğ. Kur. Mevduatı	521,170		13,927	2,237,812	322,011	2,226	1,172
Kıymetli Maden DH							
Bankalararası Mevduat	21,466	0	26,617	252,876	0	0	0
TC Merkez B.	10,626						
Yurtiçi Bankalar	6,129		6,464	193,569			
Yurtdışı Bankalar	4,711		20,153	59,307			
Özel Finans K.							
Diğer							
Toplam	5,523,417	0	3,380,298	17,604,314	2,561,907	507,556	1,587,477

V. BÖLÜM: PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

1.a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: (devamı)

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	11,662,419	10,086,619	1,798,485	3,317,685
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	5,216,941	5,246,560	1,006,524	2,495,334
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.				
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	82,457	85,052		
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar				

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

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

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	660	5,128
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı		

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	342,771		513,071	
Mali Kurum ve Kuruluşlar	874			
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	323,885		472,118	
Gerçek Kişiler	18,012		40,953	
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar				
Diğer Kurum ve Kuruluşlar				
Gerçek Kişiler				

3.a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	3,513	1,044	5,301	721,614
Orta ve Uzun Vadeli	8,240	102,587	11,177	133,978

V. BÖLÜM: PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

3.b) Banka'nın yükümlülükleri esas olarak mevduat üzerine yoğunlaşmaktadır.

4.a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a.1) Cari Dönem

Cari dönende ihraç edilen menkul değer bulunmamaktadır.

a.2) Önceki Dönem

Önceki Dönem	Vade	Brüt Bakiye Tut.	Brüt İhraç Tut.	Men. D. İhraç Far.	İtfa Tutarı	Kur Farkı
Bonolar						
VDMK		20				
Tahviller						
Diğer						

4.b) Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

4.c) Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin:

c.1) Cari Dönem

Cari dönende ihraç edilen menkul değer bulunmamaktadır.

c.2) Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
20						20	

V. BÖLÜM: PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

a) Cari Dönem

Fonlar, fon sahibi bakanlık ya da kuruluşlar ile Banka arasında yapılan protokolle belirlenen esaslar çercevesinde kredi olarak kullandırılır.

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
	3,359,389					3,359,389	
1,631					1,631		

(*)Hazine kaynaklı fonların kullandırımlarında Banka aracı kurum olduğundan herhangi bir faiz verilmemektedir. Bu nedenle faiz yapısı kolonu düzenlenmemiştir.

b) Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
	3,054,524					3,054,524	
2,727					2,727		

(*)Hazine kaynaklı fonların kullandırımlarında Banka aracı kurum olduğundan herhangi bir faiz verilmemektedir. Bu nedenle faiz yapısı kolonu düzenlenmemiştir.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	2,186	3,330

Alınan nakdi teminatlar gayrinakdi krediler için tutulan nakit blokajlardan oluşmaktadır.

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

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

8. Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar:

Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin bilgiler yıl sonu raporlarında istenildiğinden ara dönem mali tablolarında verilmemiştir.

V. BÖLÜM: PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar.

Bulunmamaktadır.

10.a) 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:

Kira sözleşmelerinde yer alan tutarlar eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

b) Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama:

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar.

Bulunmamaktadır.

d) Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın faaliyet kiralaması bulunmamaktadır.

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

Bankanın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	503,705	53,461	425,975	45,701
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	927	3,348	1,310	3,747
Tahviller Faiz Reeskontları				
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	1,291		1,395	
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	0	0	0	0
Faiz ve Gider Reeskontları				
Kur Gider Reeskontları				
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	6,108	2,731	2	

V. BÖLÜM: PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	55,711	61,905
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	52,069	58,551
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	24	74
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	3,618	3,280
Diğer		

b) Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

Banka ihtiyatlılık ilkesi doğrultusunda MUY 10 sayılı Tebliğde belirtilen yönteme göre ayırması gerekenden daha fazla kıdem tazminatı karşılığı ayırmıştır.

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

c.1) SSK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler.

Bulunmamaktadır.

c.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler.

Bulunmamaktadır.

V. BÖLÜM: PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

d) Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı ile belirsizliklerle ilgili açıklamalar:

Banka ihtiyatlılık prensibinden hareketle gerek genel kredi karşılıkları, gerekse kıdem tazminatı karşılıklarını, gelecek dönemdeki belirsizlikleri dikkate alarak ayırmıştır.

e) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	13,988	15,620

f) Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar yapılır:

Bulunmamaktadır.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi.

	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	7,793,387	7,793,387
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı		

(*) Ödenmiş sermaye 7,793,387 Milyar TL olup, 2002 yıl sonu itibariyle oluşan birikmiş zararın mahsubu dolayısıyla 3,154,930 Milyar TL'nın sermaye yedekleri ile mahsubu yapıldıktan sonra 4,638,457 Milyar TL şeklinde ifade edilmektedir.

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Sermaye arttırımı yapılmamıştır.

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

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

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

Sermaye taahhütleri 278,022 Milyar TL'dır.

V. BÖLÜM: PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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

Bu konuda herhangi bir çalışma yapılmamaktadır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler verilir:

Bulunmamaktadır.

14.a) Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı	2,500,000,000	2,500,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi		
Hisse Senedi İhraç Primi		
Hisse Senedi İptal Kârı		
Diğer Sermaye Araçları		
Toplam Hisse Senedi İhracı		

15. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

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

Yabancı para iştirakler sabit değerleri üzerinden kayda alınmakta ve dönem sonlarında evalüasyon işlemine tabi tutulmaktadır. Oluşan kur farkları ilgili dönemde gelir ve gider olarak kaydedilmektedir.

b) 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:

Bulunmamaktadır.

V. BÖLÜM: PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

16. Yeniden değerleme fonuna ilişkin bilgiler.

17 sayılı tebliğ hakkında açıklamalar uyarınca düzenlenmemiştir.

17. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgiler unsurları itibarıyla:

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 Fonuna eklenen tutar her türlü 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. Son yıllarda yayımlanan yeniden değerleme katsayıları 2003 yılı için % 18.6, 2002 yılı için % 59, 2001 yılı için % 53.2, 2000 yılı için %56'dır. Türk vergi mevzuatınca öngörülen sabit kıymetlerin yeniden değerlemesinden doğan yeniden değerleme değer artışları enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında ekli mali tablolardan elimine edilmiştir.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler.

Yasal yedeklere ilişkin bilgiler yıl sonu raporlarında istenildiğinden ara dönem mali tablolarında verilmemiştir.

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler.

Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler yıl sonu raporlarında istenildiğinden ara dönem mali tablolarında verilmemiştir.

20.a) Azınlık haklarına ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

20.b) Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Hazine Müsteşarlığı	8,071,409	100	7,793,387	278,022

27.03.2003 tarihli genel kurul tutanağının 5 no'lu maddesi uyarınca, 2002 Aralık sonu itibariyle birikmiş zararın 174,229 Milyar TL 2002 yıl sonu karı ile, 9,946 Milyar TL olağanüstü yedekler ile, 2,210,502 Milyar TL yasal yedekler ile, kalan bakiye 3,154,930 Milyar TL da sermaye yedekleri ile mahsup edilmiştir (Tutarlar, Türk Lirası'nın 30.06.2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir).

VI. BÖLÜM: GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1.a) İştiraklerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	58	203

1.b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler.

Bulunmamaktadır.

1.c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler.

Bulunmamaktadır.

1.d) Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi.

Bulunmamaktadır.

2.a) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler *	47	2,452

(*) Şubelerden temin edilen bilgiler dahilinde hazırlanan raporlama cetvelinden elde edilmiştir.

2.b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri		1,041

2.c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi.

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	3,337	14					3,351
Tasarruf Mevduatı	23,540	98,398	2,119,332	317,081	19,255	8,702	2,586,308
Resmi Mevduat	10,273	2,545	173,500	5,856	343	185	192,702
Ticari Mevduat	26,830	55,793	185,461	24,430	193	75	292,782
Diğer Mevduat	3,987	8,706	410,167	93,227	439	282	516,808
7 Gün İhbarlı Mevduat							0
Toplam	67,967	165,456	2,888,460	440,594	20,230	9,244	3,591,951
Yabancı Para							
Dth	4,919	22,265	31,993	10,476	1,969	23,456	95,078
7 Gün İhbarlı Mevduat							0
Kıymetli Maden							0
Toplam	4,919	22,265	31,993	10,476	1,969	23,456	95,078
Genel Toplam	72,886	187,721	2,920,453	451,070	22,199	32,700	3,687,029

VI. BÖLÜM: GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2.d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	120,650			

2.e) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi.

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem (*)
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	16,055	
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	4,458,228	5,832,286
Toplam	4,474,283	5,832,286

(*) Yatırım amaçlı menkul değerler 2002 yılı içeresinde yeniden yapılandırıldığından önceki döneme ait rakamların tamamı Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerde gösterilmiştir.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinde olağandışı husus, gelişme veya banka gelirini önemli derecede etkileyen bir faktör bulunmamaktadır.

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	222,627	443,183
Teminatsız		
Diğer Gruplar	222,627	443,183
Genel Karşılık Giderleri	1	5,428
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	3,762	1,178
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	1,001	9,504
Diğer	625	4,953

(*) İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler değer düşüş karşılığı giderleri.

6.a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler.

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

c.1) Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi:

Şerefiye amortismanı, gelir tablosunda diğer faaliyet giderlerinin altında amortisman gideri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

VI. BÖLÜM: GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler (devamı)

c.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:

Bulunmamaktadır.

7.a) Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

Bulunmamaktadır.

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

Bankanın özsermaye yönteminin kullanıldığı iştirakleri bulunmamaktadır.

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

11. bölüm 1. dipnot a ve c şıklarında açıklanmıştır.

8. Konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklık ve iştiraklerin kar/zararına ilişkin bilgiler:

17 Sayılı Tebliğ hakkında açıklamalar uyarınca doldurulmamıştır.

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Gerekmemektedir.

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar: (devamı)

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

Bulunmamaktadır.

c) Azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

VI. BÖLÜM: GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

10. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı:

Mali tablo kalemlerine ilişkin yapılan tahminlerde bir değişiklik bulunmamaktadır.

VII. BÖLÜM: NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

1. Şarta bağlı yükümlülükler

a) Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı ile şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı:

b.1) Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa sözkonusu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle böyle bir durum bulunmamaktadır.

b.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.

Bulunmamaktadır.

VII. BÖLÜM: NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle para swapı sözleşmesi bulunmaktadır.

3. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Cayılamaz Taahhütlerin Türü	Cari Dönem
Vadeli Aktif Değer Alım Taahütleri	511
Kullandırma Gar. Kredi Tahsis Taahütleri	33
Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	877,912
Diğer Cayılamaz Taahhütler	56,510
Toplam	934,966

b) Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

b.1) Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Bilanço dışı yükümlülüklerinden Türk Parası Teminat Mektuplarından nakde dönüşen 142 Milyar TL'dır. Bu alacaklar için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında gerekli özel karşılıklar ayrılmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

4. Gayrinakdi kredilerin bölümlere göre raporlaması:

MUY, 17 sayılı Tebliğ hükümlerine göre bölümlere göre raporlamanın 1.1.2004 tarihinden sonra verilmesi öngörülmektedir.

5. Gayrinakdi kredi ve yükümlülükler:

a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	22,875	34,773
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	7,664	15,916
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	15,211	18,857
Diğer Gayrinakdi Krediler	1,256,867	1,775,495
Toplam	1,279,742	1,810,268

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

VII. BÖLÜM: NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka, müşterilerinin nam ve hesabına menkul kıymet saklama faaliyetinde bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içerisinde Banka Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmiş olup, Banka'ya B-/C notu verilmiştir. Banka, ayrıca Standard & Poor's ve Moody's tarafından da derecelendirilmektedir.

8. Risk yoğunlaşması:

Risk yoğunlaşmasına ilişkin bilgiler yıl sonu raporlarında istenildiğinden ara dönem mali tablolarında verilmemiştir.

VIII. BÖLÜM: ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

a) 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. Cari dönemde değerlemeden sonra meydana gelen artış 10,537 Milyar TL'dır.

b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

b.1) Dönem başı ve dönem sonu nakit akış riskinden korunma kalemleri ve mutabakatı:

Bulunmamaktadır.

b.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:

Bulunmamaktadır.

c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat:

Yapılmamıştır.

2. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

a) 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:

Bulunmamaktadır.

b) 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:

Bulunmamaktadır.

VIII. BÖLÜM: ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

a) Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı:

Bu rapor tarihi itibariyle kar payı bildirimi yapılmamıştır.

b) Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları:

Bu rapor tarihi itibariyle hisse başına kar payı önerilmemiştir.

4. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

a) 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:

Bulunmamaktadır.

IX. BÖLÜM: NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ana ortaklık bankalarca düzenlenen nakit akım tablosu kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin 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:

	Cari Dönem	Önceki Dönem (*)
Kasa	271,490	507,544
Efektif Deposu	93,943	166,204
Yoldaki Paralar	-	
Satın Alınan Banka Çekleri	-	
Merkez Bankası	354,611	392,959
Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	

(*) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgilerin önceki döneme ait tutarları, 31.12.2001 tarihi itibariyle MUY Tebliğleri'nin yürürlükte olmaması nedeniyle, MUY tebliğlerine yeknesaklık sağlamak amacıyla, çeşitli sınıflamaların yapılmış olduğu 31.12.2001 mali tabloları baz alınarak hazırlanmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem(*)
Kasa	332,878	368,636
Efektif Deposu	91,770	106,643
Satın alınan banka çekleri	-	395
Merkez Bankası	527,578	459,206
Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-

(*) Önceki dönem sonuna ait kapanış bakiyeleri, 30.06.2002 tarihi itibariyle MUY tebliğleri uyarınca hazırlanmış mali tablolar bulunmadığından, MUY tebliğlerine yeknesaklık sağlamak amacıyla çeşitli sınıflamaların yapılmış olduğu 30.06.2002 mali tabloları baz alınarak hazırlanmıştır.

(*) Ara mali dönemlerde nakit akım tablosu verilmediğinden, nakit akım tablosuna ilişkin diğer açıklama ve dipnotlar verilmemiştir.

X. BÖLÜM: BANKA BİRLEŞME VE DEVİRLERİ İLE İKTİSAP EDİLEN ORTAKLIKLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ana ortaklık bankalarca düzenlenen mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

1. Devir dahil bütün ortaklık birleşmelerinde, birleşmenin gerçekleştiği döneme ait mali tablolarda birleşen ortaklıkların ünvan ve türleri, birleşmeyi kayıtlara yansıtmak için kullanılan muhasebe yöntemi, birleşmenin yürürlüğe girdiği tarih ve sona erdirilmesine karar verilen faaliyetler:

Bulunmamaktadır.

2. a) İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar.

Bulunmamaktadır.

b) Her bir iktisap için ayrılan karşılıkların toplam defter değeri:

Bulunmamaktadır.

c) 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:

Bulunmamaktadır.

3. Birleşme ve devirlerde, işlemin gerçekleştiği dönem mali tablolarında aşağıdaki bilgiler açıklanır:

a) 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:

Bulunmamaktadır.

b) Her bir banka tarafından birleşime katılan varlıkların ve borçların miktarları:

Bulunmamaktadır.

c) 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:

Bulunmamaktadır.

4. Bilanço tarihinden sonra, mali tablolarının onaylanarak yayımlanmasından önce gerçekleşen banka birleşmeleri ile ilgili bilgiler veya açıklama yapılması mümkün değil ise gerekçeleri:

Bulunmamaktadır.

XI. BÖLÜM: BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ana ortaklık bankalarca düzenlenen mali tablolara ilişkin diğer açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

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

1. a) Cari Dönem

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	18,349	18,732				
Dönem Sonu Bakiyesi	14,050	11,747				
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,807					

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

1. b) Önceki Dönem

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	35,989	31,872				
Dönem Sonu Bakiyesi	18,349	18,732				
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,250					

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	27,843	68,777				
Dönem Sonu	19,798	27,843				
Mevduat Faiz Gideri	47	2,452				

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

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

Bulunmamaktadır.

XI. BÖLÜM: BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Bakınız 11nci bölüm Not 1.

b) Yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Yukarıdaki tablolarda bahsi geçen ilişkili kuruluşlara kullandırılan krediler, piyasa fiyatları düzeyinde olmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

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

Banka finansal kiralama sözleşmelerine taraf olmaktadır.

XII. BÖLÜM: ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edildiğine yönelik açıklama:

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

b) Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde kullanılan maliyet esasına ilişkin 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.

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

Bilanço tarihi itibariyle son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, % 208 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	2.7503
31 Aralık 2001	4,951.7	1.4585
31 Aralık 2002	6,478.8	1.1147
30 Haziran 2003	7,222.2	1.0000

d) 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.

XII. BÖLÜM: ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Banka tarafından amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri binalar için 50 yıl diğer sabit kıymetler için ise 5 ila 50 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;

Binalar	% 2
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	% 2-50
Özel Maliyet Bedelleri	% 20

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar enflasyondan arındırılmış tutarları ile ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

Yasal kayıtlarda Banka'nın sermayesi 2,500 Trilyon TL olup, bunun 2,222 Trilyon TL ödenmiştir. Tek sermayedar Hazine Müsteşarlığı olup, sermaye pay oranı %100'dür.

Yasal kayıtlara göre kanuni yedek akçeler toplamı 165 Trilyon TL'dır.

g) 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:

Bulunmamaktadır.

h) Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama:

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

XII. BÖLÜM: ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

ı) Mali tabloların bu muhasebe standardı hükümleri uyarınca ilk 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 içinde "geçmiş yıllar kârı (zararı)" hesabında izlenen tutara ilişkin açıklama:

Enflasyon muhasebesine göre ilk defa düzenlenen 31.12.2001 tarihli bilançoda birikmiş zarar, 4,349,278 Milyar TL (Türk Lirası'nın 31.12.2002 tarihi itibariyle alım gücü ile ifade edilmiştir) olarak gerçekleşmiştir. Bu tutar, ana kalem olarak özkaynak hesaplarının endekslenmesinden kaynaklanmaktadır. 31.12.2002 tarihi itibariyle bilançoda yer alan ve Türk Lirası'nın 30.06.2003 tarihindeki alım gücü ile ifade edilmiş 5,549,607 Milyar TL tutarındaki birikmiş zararın 27.03.2003 tarihli genel kurul tutanağının 5 no'lu maddesi uyarınca, 174,229 Milyar TL 2002 yıl sonu karı ile, 9,946 Milyar TL olağanüstü yedekler ile, 2,210,502 Milyar TL yasal yedekler ile, kalan bakiye 3,154,930 Milyar TL da sermaye yedekleri ile mahsup edilmiştir.

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

Bu konumda bulunan kıdem tazminatı gibi karşılık hesapları (vergi karşılığı haricinde) endekslenmiştir.

XIII. BÖLÜM: YURTİÇİ, YURTDIŞI KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Bankanın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler:

Yurtiçi, yurtdışı kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler yıl sonu raporlarında istenildiğinden ara dönem mali tablolarında verilmemiştir.

XIV. BÖLÜM: BİLANÇO TARİHİ SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi:

Bulunmamaktadır.

XIV. BÖLÜM: BİLANÇO TARİHİ SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi:

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

XV. BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Kamuya açıklanan mali tablolar ile bunlara ilişkin 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. (“Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu”) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

30 Haziran 2003 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (“Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu”) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

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

XVI. BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Can Akın Çağlar İcra Kurulu Bşk. ve Genel Müdür Murahhas Aza	Mehmet Mumcuoğlu Murahhas Aza	Mustafa Nazlıoğlu Genel Müdür Yardımcısı	Mehmet Ertürkmen Daire Başkanı