TÜRKİYE SINAİ KALKINMA
BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2003 ARA
DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR
VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.

1 OCAK – 30 EYLÜL 2003 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1) Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle hazırlanan mali tabloları başka bir denetim firması tarafından denetlenmiş ve 5 Mart 2003 tarihli denetim raporunda olumlu görüş sunulmuştur. Bir başka denetim firması tarafından hazırlanan rapor tarafımıza sunulmuş ve raporumuz açılış bakiyeleri ile ilgili olarak sözkonusu denetim firmasının raporuna dayandırılmıştır. 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, Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

İstanbul, 11 Kasım 2003

Hüseyin Gürer
Sorumlu Ortak Başdenetçi

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2003 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARA İLİŞKİN BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre raporlama paketi aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

MALİ TABLOLAR
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

- **BİRİNCİ BÖLÜM** BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İKİNCİ BÖLÜM** ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM** MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM** MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **BEŞİNCİ BÖLÜM** DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **ALTINCI BÖLÜM** BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilerek hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

11 Kasım 2003

Hasan Candan	**Halil Eroğlu**	**T. Yavuz İşbakan**	**Ece Ünal**
Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol Müdürü

İÇİNDEKİLER

SAYFA

MALİ TABLOLAR

1. Enflasyona göre düzeltilmiş bilançolar ... 1
2. Enflasyona göre düzeltilmiş gelir tabloları ... 3
3. Enflasyona göre düzeltilmiş bilanço dışı yükümlülükler tabloları ... 4

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

1.1 Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişklin açıklama ve dipnotlar ... 5
1.2 Bankanın dahil olduğu grup ... 5
1.3 Diğer bilgiler ... 5

İKİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2.1 Muhasebe ilkelerinde meydana gelen değişiklikler ile iligili açıklama ve dipnotlar ... 6
2.2 Mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler ... 6
2.3 Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar ... 6
2.4 Olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemlerin niteliği ve tutarı ... 6
2.5 Önceki dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklikler ile önceki dönemde tahmini değerleri üzerinden yeralan tutarların gerçekleşen değerleri ... 6
2.6 Borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler ... 6
2.7 Hisse başına ve toplam temettü ödemeleri ... 7
2.8 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli hususlar ... 7
2.9 Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma veya durdurulan faaliyetler ... 7
2.10 Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklikler ... 7

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

3.1 Sermaye yeterliliği standart oranı ... 7
3.2 Piyasa riski ... 10
3.3 Kur riski ... 11
3.4 Faiz oranı riski ... 13
3.5 Likidite riski ... 16

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

4.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 18
4.2 Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 29
4.3 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 34
4.4 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 36
4.5 Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar ... 39
4.6 Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 40
4.7 Bilanço tarihi sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ... 43

BEŞİNCİ BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar ... 43

ALTINCI BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar ... 43

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

1.1 Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ("Banka") Bakanlar Kurulu'nun 3/11203 sayılı kararı ile 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği ve T.C. Hükümeti, T.C. Merkez Bankası ve ticaret bankalarının işbirliği ile kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır. 2 Haziran 1950 tarihli Resmi Gazete'de anasözleşmesi yayınlanan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. Banka, özel sektörün geliştirilmesi amacını; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır.

Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren Banka, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayii ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 3500'den fazla şirkete orta vadeli kredi sağlayarak özel sektörün gelişimine katkıda bulunan kuruluşlardan biri olmuştur. 1960'lı yıllardan itibaren 100'ün üzerinde şirketin sermayesine ortak olarak finansman sağlamış, bu yatırımların bir kısmını halka arz yoluyla gerçekleştirerek sermaye piyasalarının gelişimine de katkıda bulunmuştur.

1.2 Bankanın dahil olduğu grup

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti sözkonusu olan sermaye grubu İş Bankası Grubu'dur.

1.3 Diğer bilgiler

1.3.1 Bankanın ticaret ünvanı

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.

1.3.2. Yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları

Adres : Meclis-i Mebusan Cad. No:161 Fındıklı 34427 İstanbul

Telefon : +90 (212) 334 50 50

Faks : +90 (212) 243 29 75

1.3.3 Elektronik site adresi ve elektronik posta adresi

Elektronik site adresi : www.tskb.com.tr

Elektronik posta adresi : info@tskb.com.tr

İKİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2.1 Muhasebe ilkelerinde meydana gelen değişiklikler ile iligili açıklama ve dipnotlar

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

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

Cari dönemle tutarlı olması açısından 31 Aralık 2002 mali tablolarında bazı sınıflamalar yapılmıştır.

Ara dönem mali tablolarından bilanço ve bilanço dışı yükümlülükler tablosu 31 Aralık 2002 tarihli bağımsız denetimden geçmiş bakiyeler ile, gelir tablosu ise Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ("MUY") ilişkin 14 Sayılı Tebliğe (Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı) göre hazırlanan 30 Eylül 2002 tarihli bağımsız sınırlı denetimden geçmiş bakiyeler ile karşılaştırmalı olarak verilmiştir.

2.2 Mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

2.3 Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar

Banka'nın bünyesinde bulunan faaliyetlerden kaynaklanan sürekli olmayan işlemleri veya temel hataları bulunmamaktadır.

2.4 Olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemlerin niteliği ve tutarı

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

2.5 Önceki dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklikler ile önceki dönemde tahmini değerleri üzerinden yeralan tutarların gerçekleşen değerleri

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

2.6 Borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler

Banka tarafından Japon Yeni cinsinden ihraç edilmiş olan borçlanma senetleri, 22 Temmuz 2003 tarihinde itfa olmuş, Banka, itfa tarihinde 5,100,000,000 Japon Yeni (nominal) ödeme yapmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2.7 Hisse başına ve toplam temettü ödemeleri

Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle açıkladığı hisse başına veya toplam temettü ödemeleri bulunmamaktadır.

2.8 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli hususlar

24 Ekim 2003 tarih, 1659 numaralı Yönetim Kurulu kararı ile Banka, bilanço tarihi itibariyle % 10.85 oranında sermayesine ortak olduğu Gözlük Sanayi A.Ş.'nin, %10.85 oranında (10 Milyar TL nominal değerinde) hisse senedini daha alma kararı almıştır. Bu rapor tarihi itibariyle, henüz bir ödeme yapılmamıştır.

2.9 Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma veya durdurulan faaliyetler

Cari dönemde Banka, % 56.29 oranında ortak olduğu Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.'nin 303,687,262 adet (3,037 Milyar TL) nominal hissesini 5,480 Milyar TL'na (endekslenmiş 5,571 Milyar TL) satın almış ve ortaklık oranı % 90.04'e çıkmıştır.

2.10 Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklikler

Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklikler bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

3.1 Sermaye yeterliliği standart oranı

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 31.13'tür.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır.

Banka sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde standart metodu kullanmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.1 Sermaye yeterliliği standart oranı (devamı)

	Risk Ağırlıkları			
	% 0	**% 20**	**% 50**	**% 100**
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G.nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	**53,226**	**373,238**	**193,499**	**341,348**
Nakit Değerler	390	-	-	-
Bankalar	-	27,641	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,913	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	21,673	345,597	92,539	299,287
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	1,080
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Menkul Değerler	14,089	-	-	8,108
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	359
Vadeye Kadar Elde Tutul Men.Değ (Net)	15,155	-	-	-
Finansal Kiralama Amaç. Varlık.Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	100,960	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	30,899
Diğer Aktifler	6	-	-	1,615
Bilanço Dışı Kalemler	**52,890**	**33,382**	**10,912**	**5,073**
Garanti ve Kefaletler	15	29,777	8,316	1,465
Taahhütler	51,790	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1,085	3,605	2,596	3,608
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**106,116**	**406,620**	**204,411**	**346,421**

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Risk Ağırlıkları	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem (**)**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	602,673	747,360
Özkaynak	187,603	158,896
Özkaynak / RAV (SRY (%))	31.13	21.26

(*) Risk Ağırlıklı Varlıklar toplamına 72,722 Milyar TL Piyasa Riskine Maruz Tutar dahil edilmiştir.

(**) Önceki dönem Özkaynak / RAV (SRY (%)) oranı önceki yıla yapılan bazı sınıflamalardan dolayı 22.65'den 21.26'ya gerilemiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
Sermaye yeterliliği standart oranı (devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	114,000	114,000
Nominal Sermaye	114,000	114,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	129,683
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	129,683
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özkaynak Kalemlerinin Enflasyon Muhasebesine Göre Düz. Kay. Sermaye Yedekleri	99,149	772,227
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	30,524	19,999
Dönem Kârı	30,524	19,999
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	-	
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	(822,756)
Ana Sermaye Toplamı	**243,673**	**213,153**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	3,938	4,480
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1,494	793
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	23,075	7,970
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	106	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	22,969	7,970
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**28,507**	**13,243**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**272,180**	**226,396**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**84,577**	**67,500**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurulara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	83,817	66,803
Özel Maliyet Bedelleri	19	28
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	250	178
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	491	491
Toplam Özkaynak	**187,603**	**158,896**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.2 Piyasa riski

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Şubat 2001 tarih 24312 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.
Risk Yönetim Birimi ve Risk Yönetim Komitelerinden oluşan Risk Yönetim Grubu tarafından organizasyon, sorumluluk, faaliyet alanları gibi konuların belirlendiği dahili yönetmelikler hazırlanarak Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Risk Yönetim Birimi bünyesinde piyasa dalgalanmalarından kaynaklanan piyasa riskinin ölçülmesinde ve sermaye yeterliliği oran hesabına dahil edilmesinde standart metod kullanılmaktadır. Banka, geliştirdiği ve geriye dönük testlerle başarısını kontrol ederek geliştirmeye devam ettiği parametrik, tarihi simülasyon gibi içsel modelleri de menkul kıymet portföylerine, döviz pozisyonuna günlük ve/veya aylık bazda uygulamakta, VaR hesaplamalarını yapmakta, senaryo analizleri ve stress testleri uygulayarak içsel modellerin yakalayamadığı risklerin tespiti yoluna gitmektedir. Risk bazlı limit sistemleri kullanılmamakla birlikte, Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere ve üst düzey yönetime risk bilgilendirimini içeren raporlama yapılmaktadır.

Banka'nın piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	**3,616**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	3,616
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart	**38**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	19
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	19
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	**2,163**
Sermaye Yükümlülüğü	2,163
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	**-**
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	**5,817**
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**72,722**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.3 Kur riski

Banka, Risk Yönetim Birimi bünyesinde günlük döviz pozisyonu üzerinden döviz kurlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanan kur riskinin ölçülmesinde parametrik, tarihi simülasyon gibi içsel modelleri günlük ve/veya aylık bazda uygulamaktadır. Hesaplanan VaR rakamları senaryo analizleri ve stress testleri uygulanarak desteklenmektedir. Risk bazlı limit sistemleri kullanılmamakla birlikte, açık pozisyon limitleri bulunmaktadır. Risk bazlı raporlamalar, değişik sıklık ve detaylarda Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere, üst düzey yönetime yapılmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları tam TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	EURO	**USD**	**Yen**
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1,611,918	1,386,000	12,509
B. Bilanço Tarihindeki ve Bundan Önceki Son 5 İş Günü İtibariyle Bankaca İlan Edilen Gişe Döviz Alış Kurlarının Dökümü:			
Bilanço Tarihindeki Gişe Döviz Alış Kuru	1,611,918	1,386,000	12,509
Bilanço tarihinden önceki;			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,571,626	1,372,000	12,318
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,575,518	1,373,000	12,241
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,562,640	1,360,000	12,121
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,545,750	1,350,000	12,036
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,553,715	1,354,000	12,096

Banka'nın EURO, USD, Yen cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri sırasıyla tam TL olarak 1,538,657, 1,380,533 ve 11,924'dir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.3 Kur riski (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (Milyar TL karşılıkları)

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	3	-	-	**3**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	8,476	17,872	874	399	**27,621**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler (*)	50,804	182,197	-	-	**233,001**
Verilen Krediler (*)	426,612	143,540	172,397		**742,549**
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yatırımlar	-	-	-	-	**-**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (*)	-	50,471	-	-	**50,471**
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	**-**
Şerefiye	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar (**)	57,814	24,059	33,034	1,191	**116,098**
Toplam Varlıklar	**543,706**	**418,142**	**206,305**	**1,590**	**1,169,743**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	539,044	415,494	208,767	1,277	**1,164,582**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-		-	
Muhtelif Borçlar	9,225	7,121	5	780	**17,131**
Diğer Yükümlülükler (***)	(698)	8,640	89	11	**8,042**
Toplam Yükümlülükler	**547,571**	**431,255**	**208,861**	**2,068**	**1,189,755**
Net Bilanço Pozisyonu	**(3,865)**	**(13,113)**	**(2,556)**	**(478)**	**(20,012)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**(322)**	**(4,112)**	**9,106**	**927**	**5,599**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	10,025	11,880	2,534	**24,439**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(322)	(14,137)	(2,774)	(1,607)	**(18,840)**
Gayrinakdi Krediler	19,028	15,936	-	3,124	**38,088**
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	**448,160**	**653,546**	**341,530**	**14,182**	**1,457,418**
Toplam Yükümlülükler	**457,171**	**689,128**	**320,754**	**4,340**	**1,471,393**
Net Bilanço Pozisyonu	**(9,011)**	**(35,582)**	**20,776**	**9,842**	**(13,975)**
Bilanço Dışı Pozisyon	**6,993**	**58,870**	**(64,232)**	**(2,372)**	**(741)**

(*) Sözkonusu tutarlar içinde yasal muhasebe kayıtlarında TL hesaplarda takip edilen 68,953 Milyar TL tutarında dövize endeksli varlıklar da yer almaktadır.
(**) Diğer varlıklar; finansal kiralama alacakları, zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar, diğer aktifler, yabancı para varlıklara ilişkin faiz tahakkuk ve reeskontları ile dövize endeksli varlıkların kur farkı ve faiz tahakkuk ve reeskontlarından oluşmaktadır.
(***) Diğer yükümlülükler, faiz ve gider reeskontları, yabancı para menkul değerler değer artış fonu ve karşılıklar kalemlerinden oluşmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.4 Faiz oranı riski

Banka, Risk Yönetim Birimi bünyesinde değişik para birimlerinde faiz oranlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanan faiz oranı riskinin ölçülmesinde parametrik, tarihi simülasyon gibi içsel modelleri menkul kıymet portföyüne günlük ve/veya aylık bazda uygulamakta, durasyon analizleri yapmakta, her farklı para birimi bazında faiz oranlarına stress testleri uygulayarak içsel modellerin yakalayamadığı risklerin tespiti yoluna gitmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasif kalemlerinin faiz oranlarındaki değişimlere duyarlılığının ölçümünde Gap analizi teknikleri kullanılmaktadır. Risk bilgilerini içeren raporlamalar değişik sıklık ve detaylarda Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere, üst düzey yönetime yapılmaktadır.

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler "Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyle)":

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 Bankası	-	-	-	-	-	390	**390**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	27,641		-			-	**27,641**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	179	-	-	-	-	-	**179**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	76,452	53	110,413	69,778	115,892	34	**372,622**
Verilen Krediler	24,499	502,581	164,394	11,559	56,063	-	**759,096**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	16,076	32,423	-	**48,499**
Diğer Varlıklar (*)	9,602	12,479	25,589	27,167	83,697	139,294	**297,828**
Toplam Varlıklar	**138,373**	**515,113**	**300,396**	**124,580**	**288,075**	**139,718**	**1,506,255**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
İhraç Edilen Menkul Değerler	1	-		-	-	-	**1**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	194,147	621,780	151,111	15,406	221,806	-	**1,204,250**
Muhtelif Borçlar	19,615	-	-	-	-	-	**19,615**
Diğer Yükümlülükler (*)	8,161	5,637	1,720	107	16	266,748	**282,389**
Toplam Yükümlülükler	**221,924**	**627,417**	**152,831**	**15,513**	**221,822**	**266,748**	**1,506,255**
Bilançodaki Faize Duyarlı (Açık)	**(83,551)**	**(112,304)**	**147,565**	**109,067**	**66,253**	**(127,030)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı (Açık)	**34**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**34**
Toplam Faize Duyarlı (Açık)	**(83,517)**	**(112,304)**	**147,565**	**109,067**	**66,253**	**(127,030)**	**34**

(*) Aktif ve pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı faizsiz sütunu içinde gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.4 Faiz oranı riski (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 Bankası	-	-	-	-	-	211	**211**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	141,706	-	-	-	-	-	**141,706**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,579	49,530	103,433	157,015	70,456	-	**383,013**
Verilen Krediler	76,401	47,049	74,977	667,792	-	-	**866,219**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	56,663	-	-	**56,663**
Diğer Varlıklar (*)	535	5,031	7,583	14,693	140,789	160,025	**328,656**
Toplam Varlıklar	**221,221**	**101,610**	**185,993**	**896,163**	**211,245**	**160,236**	**1,776,468**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	27,395	-	-	**27,395**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	283,090	56,608	75,836	1,036,152	25,923	-	**1,477,609**
Muhtelif Borçlar	20,625	-	-	-	-	-	**20,625**
Diğer Yükümlülükler (*)	16,241	-	4,491	8,983	-	221,124	**250,839**
Toplam Yükümlülükler	**319,956**	**56,608**	**80,327**	**1,072,530**	**25,923**	**221,124**	**1,776,468**
Bilançodaki Faize Duyarlı (Açık)	**(98,735)**	**45,002**	**105,666**	**(233,030)**	**241,985**	**(60,888)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı (Açık)	**(741)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(741)**
Toplam Faize Duyarlı (Açık)	**(99,476)**	**45,002**	**105,666**	**(233,030)**	**241,985**	**(60,888)**	**(741)**

(*) Aktif ve pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı faizsiz sütunu içinde gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.4 Faiz oranı riski (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	**EURO**	**USD**	**YEN**	**TL**
	%	**%**	**%**	**%**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.07	4.15	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6.76	7.85	-	54.45
Verilen Krediler	5.15	5.02	4.97	25.95
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	8.92	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.09	4.89	1.96	20.28

Önceki Dönem Sonu	**EURO**	**USD**	**YEN**	**TL**
	%	**%**	**%**	**%**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) T.C. Merkez Bankası	-	0.55	-	25.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.35	1.59	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8.15	8.94	-	57.72
Verilen Krediler	6.92	6.73	5.58	25.65
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	5.77	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	6.90	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.60	4.60	2.39	41.75

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.5 Likidite riski

Piyasa ve likidite riskinin yönetilmesinde, mevcut pozisyonlar ve Banka'nın gelecekteki nakit akımı dikkate alınmaktadır. Likit olmayan piyasalarda veya likit olmayan enstrümanlara yatırım yapılmamaktadır. Aktif pasif yönetimi kapsamında vade uyumu ve likidite ihtiyacının herzaman karşılanabilir olması gözetilmekte, likidite oranları takip edilmektedir. Likidite riskinin içsel model kullanılarak hesaplanması çalışmalarına başlanmış olmakla birlikte, piyasa riski tutarlarının "elde bulundurma periyodu" verilerine göre ayarlanmasıyla basit olarak takip edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.5 Likidite riski (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz (*)	1-3 Ay	3-6Ay	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 Bankası	390	-	-	-	-	**390**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	27,641	-	-	-	-	**27,641**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	179	-	-	-	-	**179**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	75,843	53	109,134	69,720	117,872	**372,622**
Verilen Krediler	9,501	29,203	33,743	60,037	626,612	**759,096**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	16,076	32,423	**48,499**
Diğer Varlıklar (**)	12,244	12,441	9,171	36,153	90,086	**297,828**
Toplam Varlıklar	**125,798**	**41,697**	**152,048**	**181,986**	**866,993**	**1,506,255**
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	113,325	3,918	42,964	59,324	984,719	**1,204,250**
İhraç Edilen Menkul Değerler	1	-	-	-	-	**1**
Muhtelif Borçlar	19,615	-	-	-	-	**19,615**
Diğer Yükümlülükler (***)	11,401	716	3,228	296	266,748	**282,389**
Toplam Yükümlülükler	**144,342**	**4,634**	**46,192**	**59,620**	**1,251,467**	**1,506,255**
Net Likidite (Açığı)	**(18,544)**	**37,063**	**105,856**	**122,366**	**(384,474)**	**-**
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	**335,087**	**47,603**	**157,465**	**297,804**	**938,509**	**1,776,468**
Toplam Yükümlülükler(***)	**297,274**	**56,676**	**86,365**	**229,314**	**1,106,839**	**1,776,468**
Net Likidite (Açığı)	**37,813**	**(9,073)**	**71,100**	**68,490**	**(168,330)**	**-**

(*) 1 aya kadar vadeye sahip kalemler "vadesiz" sütununda gösterilmiştir. Bu kalemlere ilişkin tutarlar cari dönem için aşağıda belirtilmiştir.

	Cari Dönem
Varlıklar	48,027
Yükümlülükler	134,601

(**) Sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, peşin ödenmiş vergiler ve takipteki alacaklar, toplam 137,733 Milyar TL tutarında olup, diğer varlıklar toplam tutarına eklenmiştir.
(***) Özkaynaklar 1 yıl ve üzeri sütununda gösterilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

4.1.1 TC Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadesiz Serbest Tutar	285	73
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	**285**	**73**

4.1.2 Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir)

4.1.2.1 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.	-	-	-	-
Diğer	179	-	-	-
Toplam	**179**	**-**	**-**	**-**

4.1.2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

4.1.3 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

4.1.3.1 Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri

Satılmaya hazır menkul değerlerin %7'si hazine bonosu, %60'ı devlet tahvili ve %33'ü ise Eurobond ve hisse senetleri ile diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

4.1.3.2 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**372,600**	**382,916**
Borsada İşlem Gören	155,646	299,134
Borsada İşlem Görmeyen	216,954	83,782
Hisse Senetleri	**34**	**68**
Borsada İşlem Gören	34	68
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	**(38)**	**-**
Diğer	**26**	**29**
Toplam	**372,622**	**383,013**

4.1.3.3 Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Söz konusu kıymetlerin defter değeri 90,213 Milyar TL'dir (31 Aralık 2002: 76,814 Milyar TL).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.1.3 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler (devamı)

4.1.3.4 Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	77,487	12,726	76,814	-
Diğer	-	-	-	-

4.1.3.5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	1,424		242	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	10,373	-	26,100
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

4.1.4 Kredilere ilişkin açıklamalar

4.1.4.1 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	3,613	785	4,986	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	3,613	785	4,986	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	24,835	1	42,584	1
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	204	-	152	-
Diğer	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.1.4 Kredilere ilişkin açıklamalar(devamı)

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	**737,866**	**-**	**6,413**	**1,677**
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	20,095	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Yatırım Kredileri	-	-	-	1,677
Mali Kesime Verilen Krediler	296	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	717,475	-	6,413	-
İhtisas Kredileri	**13,140**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**

4.1.4.3 Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler

Banka tüketici kredisi kullandırmamaktadır.

4.1.4.4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	759,096	866,219
Yurtdışı Krediler	-	-

4.1.4.5 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	10,695	9,390
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.1.4 Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

4.1.4.6 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	620	2,597
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	14,818	10,553
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	62,211	33,018

4.1.4.7 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

4.1.4.7.1 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			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**-**	**7,379**	**24,697**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	7,379	24,697
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	**1,677**	-	**17,873**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	1,677	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	17,873

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.1.4 Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

4.1.4.7 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

4.1.4.7.2 Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup:	IV. Grup:		V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**		**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**5,314**	**25,589**		**54,210**
Dönem İçinde İntikal (+)	4,898	18,276		4,035
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	5,509		15,049
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(8,852)	(11,706)		-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(226)	(20,371)		(4,757)
Aktiften Silinen (-)	-	-		-
Enflasyon muhasebesine göre yapılan düzeltmelerden farklar(-)	(514)	(2,479)		(5,246)
Dönem Sonu Bakiyesi	**620**	**14,818**		**63,291**
Özel Karşılık (-)	(620)	(14,818)		(62,211)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**		**1,080**

4.1.4.7.3 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	**620**	**14,818**	**14,974**
Özel Karşılık (-)	(620)	(14,818)	(14,920)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**54**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**4,631**	**20,045**	**24,585**
Özel Karşılık (-)	(2,597)	(9,041)	(17,268)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**2,034**	**11,004**	**7,317**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM(Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.1.4 Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

4.1.4.8 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakte dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir. Teminatın yetersiz olması nedeniyle tahsil edilemeyen tutarlar aciz vesikası veya rehin açığı belgesine bağlanarak aktiften silinmektedir.

4.1.5 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net)

4.1.5.1 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	48,499	56,663
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**48,499**	**56,663**

4.1.5.2 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**56,663**	**26,770**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(2,679)	2,174
Yıl İçindeki Alımlar	-	(*)34,029
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-	-
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Enflasyon değerleme farkları (-)	(5,485)	(6,310)
Dönem Sonu Toplamı	**48,499**	**56,663**

(*) Önceki dönem yıl içindeki alımlar olarak gösterilen tutarlar Banka'nın Sınai Yatırım Bankası A.Ş. ile birleşmesi sonucu edindiği kıymetlerden oluşmaktadır.

4.1.5.3 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	33,344	-	35,993	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	-	15,155	-	16,102

(*) Diğer kalemi içerisinde verilen tutarın tamamı yabancı para cinsinden Sabit Faizli Devlet Tahvillerinden (Eurobond) oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.1.5 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

4.1.5.3 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler (devamı)

Önceki Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	36,918	-	47,024	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	11,049	-	11,399
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer (*)	-	8,696	-	9,315

(*) Diğer kalemi içerisinde verilen tutarın tamamı yabancı para cinsinden Sabit Faizli Devlet Tahvillerinden (Eurobond) oluşmaktadır.

4.1.5.4 Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler (*)	33,344	-	36,918	-
Diğer	-	-	-	-

(*) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan değişken faizli devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

4.1.5.5 Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: 11,049 Milyar TL).

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.1.5 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

4.1.5.6 Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

Banka'nın yapısal pozisyon olarak tuttuğu herhangi bir menkul kıymet bulunmamaktadır.

4.1.6 İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

4.1.6.1. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**55,463**		**40,407**
Dönem İçi Hareketler	**11,678**		**15,056**
Alışlar (*)	2,597		2,437
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-		18,792
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-		-
Satışlar	(277)		(1,123)
Yeniden Değerleme Artışı	-		-
Değer Azalma Karşılıkları(-) / Değer Artış Fonu (+)	11,195		(5,050)
YP İştiraklerin Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış / (Azalış)	-		-
Enflasyon Değerleme Farkları	(1,837)		-
Dönem Sonu Değeri	**67,141**		**55,463**
Sermaye Taahhütleri	-		-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-		-

(*)İştirak sermaye artışları sebebiyle oluşan katılım payları.

4.1.6.2 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	50,575	49,508
Rayiç Değer İle Değerleme	16,566	5,955
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.1.6 İştiraklere ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

4.1.6.3 Borsaya kote edilen iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	16,566	5,955
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

4.1.6.4 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler bulunmamaktadır.

4.1.6.5 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler bulunmamaktadır.

4.1.7 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

4.1.7.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**32,617**	**24,172**
Dönem İçi Hareketler	**6,256**	**8,445**
Alışlar	6,256	8,445
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar(-)	(82)	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları(-) / Değer Artış Fonu (+)	82	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
YP İştiraklerin Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-
Dönem Sonu Değeri	**38,873**	**32,617**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*)Bağlı ortaklık sermaye artışları sebebiyle oluşan katılım payları.

4.1.7.2 Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	38,873	32,617
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.1.7 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

4.1.7.3 Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

4.1.7.4 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Cari dönemde Banka, endekslenmiş maliyet değeri 82 Milyar TL olan Tekstil Danışmanlık A.Ş. hisselerini satış yolu ile elden çıkarmıştır.

4.1.7.5 Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Cari dönemde Banka, % 56.29 oranında ortak olduğu Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.'nin 303,687,262 adet (3,037 Milyar TL) nominal hissesini 5,480 Milyar TL'na (endekslenmiş 5,571 Milyar TL) satın almış ve ortaklık oranı % 90.04'e çıkmıştır.

4.1.8 Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

4.1.8.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	**Net**	**Brüt**	**Net**
1 Yıldan Az	22,186	17,778	37,747	33,999
1-4 Yıl Arası	59,069	50,038	45,848	39,063
4 Yıldan Fazla	35,461	33,144	27,094	25,087
Toplam	**116,716**	**100,960**	**110,689**	**98,149**

4.1.9 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

4.1.9.1 Kredi faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

Kredi Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Faiz Tahakkukları	536	(39)	-	114
Faiz Reeskontları	5,709	2,841	18,414	5,080
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkukları	-	3	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	3	10	2	158

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.1.9 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar (devamı)

4.1.9.2 Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	32,875	7,706	20,979	8,715
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	2,649	947	10,106	969
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları:		98	3	-
Faiz ve Gelir Reeskontları		2	3	-
Kur Gelir Reeskontları		96	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	857	-	-
Diğer	20	7	4	19

4.1.10 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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.2 Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

4.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

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

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

4.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

4.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

4.2.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**1,783**	**10,488**	**322**	**38,713**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	150	-	207
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1,273	2,222	318	9,173
Gerçek Kişiler	510	8,116	4	29,333
Yurtdışı İşlemlerden	**14**	**750**	**-**	**1,421**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1	-	-	-
Gerçek Kişiler	13	750	-	1,421

4.2.3 Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	13,100	99,610	249	317,976
Orta ve Uzun Vadeli	10,544	1,053,734	11,716	1,053,608

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.2 Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.2.4 İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama

Cari Dönem:

	Vade	Brüt Bakiye Tutar	Brüt İhraç Tutar	Men. D. İhraç Farkı	İtfa Tutarı	Kur Farkı
Bonolar(*)	-	1	1	1	-	-
VDMK	-	-	-	-	-	-
Tahviller(**)	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-

(*) Talep edilmeyen ve hesapta kalmış tutarlar.
(**) JPY olarak çıkarılmış olan menkul değerler 22 Temmuz 2003 itibariyle itfa olmuştur.

Önceki Dönem:

	Vade	Brüt Bakiye Tutar	Brüt İhraç Tutar	Men. D. İhraç Farkı	İtfa Tutarı	Kur Farkı
Bonolar	30/01/2003	2	1	1	-	-
VDMK	-	-	-	-	-	-
Tahviller	22/07/2003	27,393	73,081	-	-	15,429
Diğer	-	-	-	-	-	-

4.2.4.1 Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar

Cari Dönem:

JPY olarak çıkarılmış olan menkul değerler 22 Temmuz 2003 itibariyle itfa olmuştur.

Önceki Dönem:

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer (*)
27,395	-	27,395	-	-	-	2	1,800,000,000

(*) İlgili tutarlar çıkarılan menkul kıymetlerin 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle JPY cinsinden tutarlarını ifade etmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.2 Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.2.5 Fonlara ilişkin açıklamalar

Cari Dönem:

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
-	13,859	-	13,859	-	-	13,859	-

Önceki Dönem:

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
-	25,924	-	25,924	-	-	25,924	-

4.2.6 Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

Alınan nakdi teminat bulunmamaktadır.

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

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

4.2.8 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler bulunmamaktadır.

4.2.9 Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	1,150	4,414	657	7,841
Tahviller Faiz Reeskontları	-		-	337
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	4
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	4	80	203	-
Faiz ve Gider Reeskontları	4	2	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	78	203	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	32	85

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.2 Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.2.10 Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

4.2.10.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,898	4,065
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	413
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	40	2
Diğer	-	-

4.2.10.2 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	1,494	793

4.2.10.3 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Sermaye benzeri krediler yoktur.

4.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

4.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	114,000	114,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Hisse Senedi Karşılığı	114,000	200,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Cari dönem içinde sermaye artırımı yapılmamıştır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.2 Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

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

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

4.2.11.6 Bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Son iki yılda Türkiye ekonomisinde yaşanan olumsuzluklar sektöre genel olarak yansımakla birlikte Banka'nın likit oluşu ve yabancı bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayabilmesi karlılığın artacağı ve bunu bünyede bırakarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

4.2.11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

4.2.12 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

(Adet)	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı	114,000,000,000	114,000,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	114,000,000,000	114,000,000,000

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.İŞ BANKASI A.Ş.	46,190	% 40.52	46,190	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.3 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

4.3.1 Faiz Gelirleri

4.3.1.1 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	707	187

4.3.1.2 Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	3,761	5,507

4.3.1.3 Ters repo işlemlerinden alınan faizler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	26	-	29	-

4.3.2 Faiz Giderleri

4.3.2.1 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

4.3.2.2 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın finansal kiralama giderleri bulunmamaktadır.

4.3.2.3 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

4.3.2.4 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	286	245	487	258

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.3 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.3.3 Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net, gelir/giderler

Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen gelir/giderler bulunmamaktadır.

4.3.4 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörler bulunmamaktadır.

4.3.5 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	76,992	20,171
Teminatsız	-	-
Diğer Gruplar	76,992	20,171
Genel Karşılık Giderleri	451	14,378
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	28	466
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri(*)	-	-
Diğer	1,683	1,030
İptal Edilen Kredi Karşılık Gideri (**)	(40,121)	-
Toplam	**39,033**	**36,045**

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

(**)24 Nisan 2003 tarih ve 25088 nolu Resmi Gazete'de yayınlanan 4842 sayılı kanun ile vergi kanunlarında bazı düzenlemeler yapılmıştır. Bu düzenlemeler çerçevesinde, Bankalar Kanununun 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasının birinci cümlesi ve 4842 sayılı Kanunun 35 inci maddesi ile yapılan değişiklik sonrasında mevduat kabul etmeyen kalkınma ve yatırım bankalarına da ayırdıkları özel karşılıkları kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak kabul edilmesine olanak sağlanmıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle ayrılmış olan 40,121 Milyar TL kredi karşılığı iptal edilmiş ve kredi karşılıkları yürürlükteki Karşılık Yönetmeliği'ne uygun olarak yeniden ayrılmıştır.

4.3.6 Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen;

4.3.6.1 Gelir ve giderler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	1,506	3,740
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	2,728	4,758

4.3.6.2 Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanması

Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştirakler bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.3 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zararlar bölüm 4.5'te sunulmuştur.

4.3.7 Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın olağan bankacılık işlemlerinden elde ettiği faiz geliri 71,328 Milyar TL, olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gideri 38,980 Milyar TL'dir.

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

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır.

4.3.8 Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı

Muhasebe tahminlerinde değişiklik yoktur.

4.4 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

4.4.1 Bankanın aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklaması

4.4.1.1 Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

4.4.1.2 Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

4.4.1.3 Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

4.4.1.4 Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığının gözönünde bulundurulması

Banka'nın şarta bağlı varlığı ve yükümlülüğü bulunmamaktadır.

4.4 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.4.1.5 Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilir, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlığın burada açıklanması

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

4.4.1.8 Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançların bilinmekte ise gerçekleşme tarihi

Banka'nın beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

4.4.2 Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama

4.4.2.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat mektupları	8,316	10,835
TL Teminat mektupları	1,477	1,750
Akreditifler	29,772	32,205
Kabul Aval kredileri	-	-
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	8	9
Toplam	**39,573**	**44,799**

4.4.2.2 Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

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

Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler toplamı 39,573 Milyar TL'dir.

4.4.2.2.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.4 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.4.3 Garanti ve kefaletler

4.4.3.1 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	39,573	44,799
Toplam	**39,573**	**44,799**

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

Maddi duran varlık üzerinde rehin, ipotek ve diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamalar ve maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

4.4.4 Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

FITCH RATINGS (Ekim 2003)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	
Uzun Vadeli	BBB (tur)
Görünüm	Durağan

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.5 Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

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

4.5.1.1 Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Krediler ve Diğer Alacaklar	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Dönem Başı Bakiyesi	4,054	1,835	-	1	42,806	-
Dönem Sonu Bakiyesi	5,319	168	-	1	21,766	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	189	-	-	2	3,285	-

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

4.5.1.2 Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Krediler ve Diğer Alacaklar	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Dönem Başı Bakiyesi	-	9	-	1	24,933	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4,054	1,835	-	1	42,806	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	454	-	1,508	-	9,636	-

4.5.1.3 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

4.5.1.4 Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

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

4.5.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.5 Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Nakit krediler	27,085	860,056	%3.15
Gayrinakdi krediler	169	39,573	%0.42

Risk grubuna uygulanan farklı fiyatlandırma politikası bulunmamaktadır.

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

Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler bulunmamaktadır.

4.5.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

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

Risk grubu ile olan işlemler çerçevesinde finansal kiralama sözleşmeleri sonucunda toplam 2,250 Milyar TL alacak ve acentalık sözleşmeleri sonucunda 68 Milyar TL borç bulunmaktadır.

4.6 Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

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

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

4.6.2 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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.6 Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

Bilanço tarihi itibariyle son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, %193 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**
30 Eylül 2000	2,448.3	2.9299
31 Aralık 2000	2,626.0	2.7316
30 Eylül 2001	4,276.7	1.6773
31 Aralık 2001	4,951.7	1.4487
30 Eylül 2002	6,024.6	1.1907
31 Aralık 2002	6,478.8	1.1072
30 Eylül 2003	7,173.3	1.0000

4.6.4 Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler:

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

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

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

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

Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.6 Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

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

Genel hükümler ve Banka'nın ana sözleşmesinde yeralan hükümler dikkate alınmak kaydıyla, bilançoda 822,756 Milyar TL tutarındaki geçmiş yıl zararları, dağıtılmamış geçmiş yıl karları, kalan ise sırasıyla olağanüstü yedek akçeler, yasal yedek akçeler ve özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilmiştir. Zarar mahsubu Genel Kurul'un 27 Mart 2003 tarihli kararı ve 27 Mart 2003 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca gerçekleştirilmiştir.

Mahsuplaşmanın yapıldığı tarihte cari dönem karı Genel Kurul ve Yönetim Kurulu'nca onaylanmadığından zarar mahsubuna konu edilmemiştir.

Bilanço tarihi itibariyle yasal kayıtlarında 1. ve 2. tertip yasal yedek akçelerin tutarı 12,099 Milyar TL'dir. Enflasyon muhasebesine göre hesaplanmış tutar 129,683 Milyar TL olup zarar mahsubu ile sıfırlanmıştır.

Banka'nın yasal kayıtlarındaki nominal sermaye tutarı 114,000 Milyar TL olup, bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre endekslenmesinden kaynaklanan artış zarar mahsubu sonrası 99,149 Milyar TL'dir.

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

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

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

31 Aralık 2002 tarihli mali tablolar Cevdet Suner Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (Member firm of KPMG) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir. 30 Eylül 2002 tarihli mali tablolar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ("MUY") ilişkin 14 Sayılı Tebliğe (Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı) göre bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

4.6.9 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:

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın yasal kayıtlarında geçmiş yıllar zararı bulunmamakla birlikte enflasyon muhasebesi düzeltmelerinden sonra 802,757 Milyar TL'lik geçmiş yıllar zararı oluşmuş ve zarar mahsubu ile netleştirilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.6 Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (devamı)

4.6.10 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

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 varlığı bulunmamaktadır.

4.7 Bilanço tarihi sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

24 Ekim 2003 tarih, 1659 numaralı Yönetim Kurulu kararı ile Banka, bilanço tarihi itibariyle % 10.85 oranında sermayesine ortak olduğu Gözlük Sanayi A.Ş.'nin, %10.85 oranında (10 Milyar TL nominal değerinde) hisse senedini daha alma kararı almıştır. Bu rapor tarihi itibariyle, henüz bir ödeme yapılmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Açıklanmasına gerek duyulan diğer unsurlar bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2003 tarihinde sona eren döneme ait mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur. Bağımsız denetim raporu mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.