TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.

30 HAZİRAN 2003 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.

30 HAZİRAN 2003 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN VE SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE İLGİLİ BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

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

- **Birinci Bölüm** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm-** BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - SINIRLI DENETİM RAPORU

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **Milyar Türk Lirası** olarak, **Türk Lirası'nın 30 Haziran 2003 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek** hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

8 Ağustos 2003

Ahmet YARIZ **İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi**	**A.Ahmet KACAR** **Genel Müdür**	**Hüseyin DURMAZ** **Genel Müdür Yardımcısı**	**Mitat ŞAHİN** **Genel Muh. Mali İşl. Grup Yönetmeni**

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

		Sayfa
I.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama	1
II.	Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Diğer bilgiler	1
IV.	Ara dönem mali tablolarına ilişkin açıklamalar	2

İKİNCİ BÖLÜM

Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları

I.	Enflasyona göre düzeltilmiş bilançolar -Aktif kalemler	4
II.	Enflasyona göre düzeltilmiş bilançolar -Pasif kalemler	5
III.	Enflasyona göre düzeltilmiş gelir tabloları	6
IV.	Enflasyona göre düzeltilmiş bilanço dışı yükümlülükler tabloları	8
V.	Enflasyona göre düzeltilmiş özkaynak değişim tabloları	9
VI.	Enflasyona göre düzeltilmiş nakit akım tabloları	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
II.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	13
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	14
V.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar	14
VI.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
VII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler ile Banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklamalar	16
IX.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
X.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XI.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XII.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	20
XV.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XVI.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar	20
XVII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XVIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	21
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	22
III.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	24
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	24
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	24
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	27
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	29
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	31
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	31
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	31

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	32
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	43
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
VII.	Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	60
VIII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	60
IX.	Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
X.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	66
XI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	66

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	67

YEDİNCİ BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	68

TÜRKİYE VAKIFLAR BANKASI T.A.O.
30 HAZİRAN 2003 TARİHİ İTİBARİYLE
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA
İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 30 Haziran 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Türkiye Vakıflar Bankası T.A.O. ("Banka" veya "Vakıfbank"), 11.01.1954 tarihinde 6219 sayılı Özel Kanunla Vakıflar Genel Müdürlüğü'ne verilen selahiyet çerçevesinde;

- Menkul ve gayrimenkul mal ve kıymetler karşılığında ikrazlarda bulunmak,
- Sigorta vesair ortaklıklar kurmak veya kurulmuş olanlara iştirak etmek,
- Gayrimenkul alıp satmak,
- Her türlü banka muamele ve hizmetlerini yapmak,
- Vakıflar Genel Müdürlüğü ile mülhak vakıfların idaresinin Banka'ya tevdie lüzum görecekleri gayrimenkullerle işletmelerin, yapılacak anlaşmalarla gösterilecek esaslar dahilinde, rasyonel bir şekilde idare, idame ve işletilmeleri için lüzumlu bilumum muamele ve teşebbüslere (ticari, zirai, sınai) girişmek,
- Mazbut ve mülhak vakıfların bankacılık hizmetlerini ve Vakıflar Genel Müdürlüğünün yapılacak anlaşmalar dahilinde veznedarlık işlerini yapmak amacıyla kurulmuştur.

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle Banka'nın yurt çapında 295, yurtdışında 1 şube olmak üzere toplam 296 şubesi bulunmaktadır. 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle Banka'nın personel sayısı 7,501 kişidir.

II. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA :

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti sözkonusu olan sermaye grubu Vakıflar Genel Müdürlüğü'dür.

III. DİĞER BİLGİLER

a. Banka'nın yönetim merkezinin adresi: Atatürk Bulvarı No: 207 Kavaklıdere/ANKARA

b. Banka'nın telefon ve fax numaraları : Telefon : (0 312) 455 75 75
Fax : (0 312) 455 76 92

c. Banka'nın elektronik site adresi : www.vakifbank.com.tr

d. Bankanın elektronik posta adresi : posta@vakifbank.com.tr

IV- ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

a) 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem mali tablolarının hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmış olup, Üçüncü Bölüm'de özetlenmiştir.

b) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

c) Sürekli olmayan işlemler bulunmamaktadır. Temel hata bulunmamaktadır.

d) Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.

e) Önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin tahmini tutarlarda bir değişiklik meydana gelmemiştir.

f) Dönem içinde borçlanma senetleri ile sermaye araçları ihracı gerçekleşmemiştir.

g) Dönem içinde temettü ödemesi yapılmamıştır.

h) Ara dönem mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.

i) Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden herhangi bir işlem bulunmamaktadır.

j) Yılsonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülük bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço (EK:1-A)
II. Gelir tablosu (EK:1-C)
III. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (EK:1-B)
IV. Özkaynak değişim tablosu (EK: 1-D)
V. Nakit akım tablosu (EK: 1-E)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR :

1) Mali tabloların ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkında tebliğlere uygun olarak hazırlanması :

Banka, muhasebe kayıtlarını ve kanuni mali tablolarını Türk Lirası olarak, Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk Vergi Mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Konsolide olmayan mali tablolar, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesinin hükümlerine dayanılarak, 1 Temmuz 2002 tarihinden geçerli olmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Haziran 2002 tarih ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" ("MUY") ve bu Yönetmelik'e ilişkin olarak yayımlanmış muhasebe standartları tebliğleri kapsamında belirlenen esaslara uygun olarak hazırlanmıştır. Önceki döneme ilişkin nakit akım tablosu, MUY esaslarının 2002 yılından itibaren geçerli olduğundan dolayı verilememiştir.

2) Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi:

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

MUY 14, yüksek enflasyonlu ekonomideki para birimi baz alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık kümüle enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması ya da bu oranı geçmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, MUY 14'te yer alan esaslara göre ve MUY 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksleri ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Beşinci Bölüm'de IX no'lu "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

Daha önce kamuya açıklanmış olan 31.12.2002 tarihli bilançonun ve bilanço dışı yükümlülükler tablosunun, 30.06.2003 tarihi itibariyle paranın satın alma gücüne göre ifade edilebilmesi amacıyla, yılsonu bilançosu ve bilanço dışı yükümlülükler tablosundaki tutarlar, 1.11474 katsayısı ile çarpılarak yeniden düzenlenmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR :

2) Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi:(devamı)

Karşılaştırma amacıyla verilen ancak sınırlı denetimden geçmemiş 30.06.2002 tarihli gelir tablosu ise, 30.06.2003 tarihi itibariyle paranın satın alma gücüne göre ifade edilebilmesi amacıyla tutarlar, 1.29616 katsayısı ile çarpılarak yeniden düzenlenmiştir.

3) Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları MUY kapsamında belirlenen esaslar baz alınarak uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda detaylı olarak sunulmuştur:

a. İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Satılmaya Hazır Portföyde Yer Alan Hisse Senetlerinin Mali Tablolarda Gösterimi:

Türk Lirası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetleri, bunlara ilişkin kayıtlı tutarlarından, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen "yeniden değerleme değer artış fonu" gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar ve kur farkları dahil finansman giderleri indirildikten sonra kalan bakiyeleri dikkate alınarak enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Yabancı para cinsinden iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin düzeltilmiş tutarları, bu yatırımların döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk lirasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmıştır.

Borsada işlem gören iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinden borsada işlem görenler borsa rayiciyle değerlenmiştir.

Enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarların net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

b. Menkul Kıymetlerin Değerleme Esasları:

Nezdimizdeki menkul kıymetler sınıflandırılmaya tabi tutulmuş olup, alım-satım amaçlı portföy rayiç değerle, rayiç değeri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa TCMB fiyatı veya iç verimle, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ise iç verim esasına göre değerlenmektedir. Cari dönemde satılmaya hazır portföyde menkul kıymet bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR : (devamı)

4) Mali tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Ekte sunulan mali tablolar, sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç, tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla mali tabloların, paranın bilanço gününde cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmesi amacıyla yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir.

Uygulanan muhasebe politikalarının detaylarına ilişkin açıklamalar bu bölümün izleyen alt başlıklarında yapılmıştır.

II. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka'nın türev işlemleri döviz swaplarından oluşmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev işlemlere ilişkin bilanço tarihi itibariyle oluşan gerçekleşmemiş gelir ve giderler gelir tablosunda, "Kambiyo kar/zararı" hesabına yansıtılmaktadır.

III. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

VI. FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve, varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

V. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya, ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben rayiç değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve TCMB fiyatı veya "etkin faiz (iç verim) yöntemi"ne göre hesaplanan "iskonto edilmiş değer" rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Yabancı para alım satım amaçlı menkul değerler Bloomberg gösterge niteliğindeki fiyat kotasyonlarının Banka tarafından piyasa fiyatlarını yansıtmadığının kabul edilmesi sebebiyle iç verim metodu ile değerlenmiştir. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde, elde edilen kar payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir; bu şekilde kayıtlara yansıtılan "faiz gelirleri" ilgili kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları sırasında Tek Düzen Hesap Planı gereğince "Sermaye Piyasası İşlemleri Karı / (Zararı)" hesabına aktarılmaktadır.

VI. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") 1 Şubat 2002 tarihinden itibaren bilançoda takip edilmektedir. Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım – satım amaçlı" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Repo işlemlerine verilen faizler, basit faiz yöntemi ile belirlenmektedir.

Bilanço tarihi itibariyle bankanın repoya konu edilmiş menkul değer toplamı 490,330 Milyar TL'dır. Aynı tarih itibariyle, Banka'nın geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") toplamı 2,000 Milyar TL'dır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

VII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER VE SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER İLE BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

a) 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 ifade etmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerler "Banka kaynaklı krediler ve alacaklar" ile "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Alım-satım amaçlılar" dışında kalan menkul değerlerden oluşmaktadır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Söz konusu finansal varlıkların sınıflandırılması, ilgili varlığın banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

b) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve "etkin faiz (iç verim) yöntemi"ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş Kâr ve Zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta; özkaynaklar içindeki "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında izlenmektedir.

c) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, değer azalışı için ayrılan karşılığın düşülmesi sonrasında, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyetleri ile muhasebeleştirilir.

d) Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esasına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlık bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER VE SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER İLE BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

e) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilir.

f) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri, teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

g) Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, "Bankalarca Uygulanacak Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi" hükümleri doğrultusunda muhasebeleştirilmekteydi.

VIII. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR İLE AYRILAN ÖZEL VE GENEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu banka kaynaklı krediler ve alacaklar kullandırım tarihindeki tutar üzerinden kayıtlara yansıtılmaktadır. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve müşterilerden tahsil edilmektedir.

Banka, yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar Karşılık Gideri hesabına alacak verilmek suretiyle Diğer Faaliyet Giderleri hesabından tenzil edilerek, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise Diğer Faaliyet Gelirleri hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IX. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

a) Şerefiye için uygulanan amortisman süresi 5 yıl olup, doğrusal amortisman yöntemiyle itfa edilmektedir.

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

c) Şerefiyenin ilk kayıt esnasında tahmin edilen faydalı ömrü 5 yıldır.

d) Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

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

f) Devam eden bilgisayar yazılımları bulunmamaktadır. Aktifleştirilen harcamalarla ilgili varlıklar 5 yıllık sürede "doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

X. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

a) Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

X. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5-15yıl
Leasing yoluyla alınan menkuller	8-10 yıl
Özel maliyet bedelleri	5 yıl veya kira süresince

b) Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmekte ve gelir tablosunda kar veya zarar ya da sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak kaydedilmektedir.

c) Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başkaca bir husus mevcut değildir.

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

XI. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır.

Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal Kiralama Borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka, "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XII. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 8 Sayılı Tebliğ- Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar, bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için, "dönemsellik ilkesi" uyarınca, bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır.

XIII. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 10 Sayılı Tebliğ – Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı ("MUY 10")" hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

a) Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için, MUY 10'a uygun olarak, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle cari yıla ilişkin toplam yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmaktadır.

b) Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının son beş yıllık basit aritmetik ortalaması % 8.76'dır.

c) Banka'nın 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

d) 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş bulunan sandık için MUY 10 sayılı tebliğin 7. Maddesi uyarınca aktüer denetleme yapılmaktadır. Buna göre belirlenen "fiili ve teknik açık" tutarı için, adı geçen tebliğin 1. Maddesinde belirlenen yöntemlere göre 30.06.2003 tarihinden başlamak üzere 2007 yılı sonuna kadar açığın tamamını karşılayacak şekilde karşılık ayrılmaya başlanmıştır. 30.06.2003 tarihinde ayrılan karşılık tutarı 4,276 Milyar TL'dır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

a) 4842 sayılı yeni Vergi Kanunu hükümleri uyarınca hesaplanan mali matrah üzerinden %30 oranlı kurumlar vergisi ve bu tutar üzerinden %10 oranlı fon payı hesaplanan tutar, mali kazancın ait olduğu dönemde kurumlar vergisi karşılığı olarak ayrılmakta ve muhasebeleştirilmektedir. Cari dönemde kurumlar vergisi yükümlülüğü bulunmamaktadır.

b) Cari dönemde ertelenmiş vergi hesaplanmamıştır.

XV. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR :

Banka gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temini yoluna gitmektedir. Alım - satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde basit faiz yöntemiyle değerlenmekte olup "etkin faiz (iç verim) yöntemi" belirli bir önemlilik düzeyinin altında fark yarattığı için uygulanmamıştır.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır.

Banka iştiraklerinden Vakıfbank Finance Limited tarafından ihraç edilen 200,000,000 EUR'luk 07.08.2003 vade sonlu menkul kıymetin 48,625 EUR'luk tutarı portföyde mevcut olup, iç verim oranı yöntemiyle değerlenmektedir.

XVI. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Hisse senedi ihracı ile ilgili harcamalar gider kaydedilmektedir.

Bankada kar payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmaktadır. Ancak 4389 sayılı Bankalar Kanunun Geçici 4. Maddesi ve Bankacılık Sektörü Yeniden Yapılandırma Programının Uygulama Esas ve Usulleri hakkında Yönetmelik kapsamında sermaye yapısını düzeltmek amacıyla banka sermaye benzeri kredi kullandığı için 1 Ocak – 31 Aralık 2002 dönemi için kar dağıtımı yapılmamıştır.

XVII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Aval ve kabuller müşteri tarafından ödenip ödenmediğine bakılmaksızın, vadesinde ödenmekte ve Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XVIII. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka'nın 30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle almış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka'nın temel faaliyet alanı bireysel bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini kapsayan bankacılık faaliyetlerinden oluşmaktadır. Banka, faliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurtdışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanların daha yüksek faiz oranı taşıması hususuna özellikle dikkat edilmektedir. Banka'nın vadesi gelen tüm yükümlülüklerini karşılayacak likiditesi mevcuttur. Likidite yönetiminde aktif ve pasiflerin vade yapılarının dikkate alınması esastır. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, faiz oranı riski, döviz kuru riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda karlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir.

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlardır. Bankalara yapılan plasmanlar likidite yönetimi açısından daha kısa vadeli ve genelde daha düşük getirilidir.

Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Banka satılmaya hazır ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamakta ve kontrol etmektedir. Banka'nın yabancı iştiraklerindeki ve bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarının kur riskinden korunma yolları da aynı doğrultuda gerçekleştirilmektedir.

Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli aktif ve pasifleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir. Banka'nın risk yönetimi ile ilgili detaylı açıklamalar bu bölümdeki III, IV, V, VI ve VII no'lu dipnotlarda verilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

a) Banka'nın 30.06.2003 tarihi itibariyle sermaye yeterliliği standart oranı % 15.93'tür.

b) "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlemesine İlişkin Yönetmeliğe" istinaden;

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitine ilişkin piyasa riskine maruz tutarın hesaplanmasında kullanılan risk ölçüm modeli "Standart Metod"dur.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değerler olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplamasına dahil edilmemektedir. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar ilgili amortisman ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınmaktadır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacakların, varsa bu işlemler için ayrılan karşılıklar (Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik gereği) düşüldükten sonraki net tutarları, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin" 21. maddesinde belirtilen oranlarla çarpıldıktan sonra ilgili risk gruplarına dahil edilmektedir.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde ise; karşı taraftan olan alacaklar yine "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin" 21. maddesinde belirtilen krediye dönüştürme oranları ile çarpılarak ilgili risk grubuna dahil edilmektedir

.

c) Sermaye yeterliliği standart oranına ("SYR") ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar ("RAV") (*)	6,247,509	6,400,877
Özkaynak	995,342	951,236
Özkaynak/RAV (SYR (%))	15,93	14,86

(*) Cari döneme ilişkin Risk Ağırlıklı Varlıklar toplamına "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplandığı Matrah" olan 614,894 Milyar TL dahildir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR: (devamı)

e) Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	320,777	319,666
Nominal Sermaye	320,777	319,666
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	515,243	1,158,413
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	360,897
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	180,449
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	180,448
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	69,594	341,223
Dönem Kârı	69,594	341,223
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	1,345,270
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	1,345,270
Ana Sermaye Toplamı	**905,614**	**834,928**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	18,388	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	18,388	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	29,858	44,094
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	213,344	237,824
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	11,749	11,094
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	11,749	11,094
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**273,339**	**293,012**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**1,178,953**	**1,127,940**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**183,611**	**176,704**
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	151,622	135,587
Özel Maliyet Bedelleri	11,727	13,477
İlk Tesis Bedelleri	98	108
Peşin Ödenmiş Giderler	20,114	27,473
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	50	59
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**995,342**	**951,236**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

IV. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Şubat 2001 tarih ve 24312 sayılı Resmi Gazetede yayınlanan "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankanın Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır. Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in hükümleri çerçevesinde standart metod kullanılarak hesaplanıp aylık olarak raporlanmaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**42,998**
a. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	42,998
b. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
c. Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	**1,696**
a. Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1,028
b. Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	668
c. Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**3,742**
a. Sermaye Yükümlülüğü	3,742
b. Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam Riske Maruz Değer-İç Model	**-**
Piyasa Riskini Karşılamak İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	**48,437**
Piyasa Riskine Maruz Tutarın Hesaplandığı Matrah	**605,461**

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde yasal raporlamada kullanılan standart metod kullanılmaktadır. Standart metod kapsamında yapılan ölçümler haftalık bazda gerçekleştirilmektedir.

Kur riski yönetiminin bir aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

	USD	Euro	Yen
Bilanço değerleme kuru 1,410,000 TL	1,611,348 TL	11,735 TL	
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,415,000 TL	1,618,618 TL	11,849 TL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,415,000 TL	1,618,901 TL	11,905 TL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,410,000 TL	1,622,487 TL	11,988 TL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,415,000 TL	1,634,749 TL	12,006 TL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,400,000 TL	1,621,900 TL	11,832 TL

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz iş günü basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

USD : 1,413,500 TL
Euro : 1,653,119 TL
Yen : 11,966 TL

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Bankanın YP "net genel pozisyonu, " Banka'nın yılsonu itibariyle toplam döviz mevcutları ile toplam döviz alacaklarından toplam döviz borçları düşülmek suretiyle bulunmuştur.Tüm dövizler için, Türk Lirası'na çevrilirken ilgili tarihteki banka döviz alış kurları kullanılmıştır. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar mali tablolarda yabancı para cinsinden değil Türk Lirası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında dövize endeksli varlıkların etkisi kadar fark bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

Kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	204.910	13.678	51	1.867	220.506
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	358.688	647.252	1.980	22.224	1.030.144
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	456.184	1.680.387	-	4.564	2.141.135
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	441,889	1,187,221	-	28.814	1.657.924
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yatırımlar	34.160	-	-	-	34.160
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (*)	-	604.084	-	-	604.084
Maddi Duran Varlıklar	-	208	-	-	208
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	303.969	530.248	-	736	834.953
Toplam Varlıklar	**1.799,800**	**4.663.078**	**2.031**	**58.205**	**6.523.114**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	601	223.045	-	15	223.661
Döviz Tevdiat Hesabı	1.256.595	3.428.267	3.156	33.609	4.721.627
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	474.073	827.064	-	29.364	1.330.501
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1.821	12.045	1	846	14.713
Diğer Yükümlülükler	58.586	65.083	-	4.617	128.286
Toplam Yükümlülükler	**1.791.676**	**4.555.504**	**3.157**	**68.451**	**6.418.788**
Net Bilanço Pozisyonu	**8,124**	**107,574**	**-1.126**	**-10.246**	**104.326**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-10.838	-	10.384	-454
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	10.384	10.384
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	10.838	-	-	10.838
Gayrinakdi Krediler	**421.879**	**1,429,135**	**77.211**	**76,074**	**2.004.299**
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	1.938.453	5.737.396	2.204	73.361	7.751.414
Toplam Yükümlülükler	1.970.329	5.688.827	4.667	76.971	7.740.794
Net Bilanço Pozisyonu	-31.876	48.569	-2.463	-3.610	10.620
Bilanço Dışı Pozisyon	35.551	-47.412	-	12.898	1.037
Gayrinakdi Krediler	540.696	2.027.376	103.516	176.937	2.848.525

(*) Dövize endeksli varlıkları da kapsamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır.

Bankanın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde standart metod yöntemi kullanılmaktadır. Standart metod kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık bazda gerçekleştirilmektedir.

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

1- 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	191,759	-	-	-	-	321,979	**513,738**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	1,527,829	362,329	4,749	-	-	73,744	**1,968,651**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	404,137	1,835,744	336,154	988,486	385,095	13,358	**3,962,974**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	22,363	**22,363**
Verilen Krediler	1,087,725	974,463	346,535	366,099	312,771	-	**3,087,593**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	251,191	821,582	19,163	213,344	-	**1,305,280**
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	472,765	2,835,577	**3,308,342**
Toplam Varlıklar	**3,211,450**	**3,423,727**	**1,509,020**	**1,373,748**	**1,383,975**	**3,267,021**	**14,168,941**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat (*)	512,223	16,510	1,000	-	-	2,357	**532,090**
Diğer Mevduat	5,704,376	3,428,118	856,007	358,808	15,364	-	**10,362,673**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	44,205	**44,205**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	49,553	870,353	341,429	93,168	-	-	**1,354,503**
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	-	-	-	-	-	1,875,470	**1,875,470**
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**6,266,152**	**4,314,981**	**1,198,436**	**451,976**	**15,364**	**1,922,032**	**14,168,941**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**-3,054,702**	**-891,254**	**310,584**	**921,772**	**1,368,611**	**1,344,989**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık, Net (**)	-455						-455
Toplam Faize Duyarlı Açık	**-3,055,157**	**-891,254**	**310,584**	**921,772**	**1,368,611**	**1,344,989**	**-455**

(*) "Para piyasaları" ile ilgili alacak ve borç bakiyeleri sırasıyla varlıklar altında "Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar" kalemine, yükümlülükler altında ise "Bankalararası Mevduat" kalemine dahil edilmiştir. TC Merkez Bankasına verilen depolar ile Bankalararası para piyasasına borçlanılan miktarlar vadelerine ayrılmış olup "1 aya kadar" sütunu altında gösterilmiştir. Ayrıca repo işlemleri vasıtasıyla müşteriden alınan fonlar bankalararası mevduatta gösterilmiştir.

(**) Bilanço dışı faize duyarlı açık rakamı türev işlemleri alış ve satışı arasındaki farkın vade bazında ayrımıdır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları ilgili tarih itibariyle açık olan işlemlerin faiz oranları dikkate alınarak bileşik faiz hesaplama esasına göre yapılmıştır.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değerleri, varlık ve yükümlülük kalemlerinde bulunan miktarlara reeskont rakamlarının ilave edilmesi ile bulunmuştur.

2- 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	269,439	-	-	-	-	141,422	**410,861**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	565,633	408,908	15,884	-	-	71,654	**1,062,079**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	193,820	851,308	421,147	1,668,637	1,125,381	13,506	**4,273,799**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	22,573	**22,573**
Verilen Krediler	966,780	1,465,666	260,860	271,750	812,416	-	**3,777,472**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	282,800	673,399	261,146	237,824	-	**1,455,169**
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	3,192,416	**3,192,416**
Toplam Varlıklar	**1,995,672**	**3,008,682**	**1,371,290**	**2,201,533**	**2,175,621**	**3,441,571**	**14,194,369**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat (*)	256,704	10,734	8,946	-	-	1,848	**278,232**
Diğer Mevduat	5,411,371	2,154,033	441,676	249,864	43	2,205,184	**10,462,171**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	57,824	**57,824**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	43,573	1,194,258	299,245	21,470	-	-	**1,558,546**
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	3,290	6,579	9,869	19,738	386,114	1,412,006	**1,837,596**
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**5,714,938**	**3,365,604**	**759,736**	**291,072**	**386,157**	**3,676,862**	**14,194,369**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	-3,719,266	-356,922	611,554	1,910,461	1,789,464	-235,291	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık, Net (**)	1,036	-	-	-	-	-	**1,036**
Toplam Faize Duyarlı Açık	-3,718,230	-356,922	611,554	1,910,461	1,789,464	-235,291	**1,036**

(*) "Para piyasaları" ile ilgili alacak ve borç bakiyeleri sırasıyla varlıklar altında "Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar" kalemine, yükümlülükler altında ise "Bankalararası Mevduat" kalemine dahil edilmiştir. TC Merkez Bankasına verilen depolar ile Bankalararası para piyasasına borçlanılan miktarlar vadelerine ayrılmış olup "1 aya kadar" sutunu altında gösterilmiştir. Ayrıca Repo işlemleri vasıtasıyla müşteriden alınan fonlar bankalarası mevduatta gösterilmiştir.

(**) Bilanço dışı faize duyarlı açık rakamı türev işlemleri alış ve satış arasındaki farkın vade bazında ayırımıdır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

1- Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.22	0.52	-	17.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.44	1.76	-	37.82
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	9.46	8.03	-	48.79
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	6.42	8.69	-	56.06
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	3.86	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	0.96	-	41.14
Diğer Mevduat	3.92	3.61	-	31.77
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.64	4.84	-	39.73

2- Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.27	0.60	-	25.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.43	2.40	-	54.16
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	9.01	7.92	-	51.19
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	6.76	7.91	-	54.74
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	1.78	-	41.92
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	6.14	5.13	-	49.11

Yukarıdaki tablolarda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Banka'nın aktif – pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar hazır bulundurulmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR : (devamı)

Banka'nın en önemli fon kaynakları, çok büyük ölçüde likit varlıklara plase edilen özsermaye, yaygın ve istikrarlı mevduat tabanı ve uluslararası kuruluşlardan sağlanan orta ve uzun vadeli kredilerdir. Piyasa koşulları gereği mevduatın ortalama vadesinin kısa olmasına karşın, esasen geniş bir tabana yayılmış olup, çok büyük bir bölümü vadelerinde sürekli olarak yenilenmektedir; dolayısıyla Banka için mevduatlar istikrarlı ve uzun vadeli bir kaynak oluşturmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan 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 Bankası	513,738	-	-	-	-	513,738
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,601,573	52,875	4,749	-	309,454	1,968,651
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	69,448	425,518	1,028,331	1,182,786	1,256,891	3,962,974
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	22,363	22,363
Verilen Krediler	800,975	297,680	316,634	876,842	795,462	3,087,593
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	418,693	293,184	593,403	1,305,280
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	-	3,308,342	3,308,342
Toplam Varlıklar	**2,985,734**	**776,073**	**1,768,407**	**2,352,812**	**6,285,915**	**14,168,941**
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	514,580	16,510	1,000	-	-	532,090
Diğer Mevduat	5,719,124	3,553,750	783,458	74,851	231,490	10,362,673
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	48,061	391,430	170,745	115,764	628,503	1,354,503
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	44,205	-	-	-	-	44,205
Diğer Yükümlülükler (**)	1,875,470	-	-	-		1,875,470
Toplam Yükümlülükler	**8,201,440**	**3,961,690**	**955,203**	**190,615**	**859,993**	**14,168,941**
Net Likidite Açığı	**-5,215,706**	**-3,185,617**	**813,204**	**2,162,197**	**5,425,922**	**-**
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler (**)	233,450	2,303,486	819,861	2,327,171	8,510,401	14,194,369
Toplam Yükümlülükler	3,944,003	7,639,310	645,110	467,183	1,498,763	14,194,369
Net Likidite Açığı	**-3,710,553**	**-5,335,824**	**174,751**	**1,859,988**	**7,011,638**	**-**

(*) 1 aya kadar vadeye sahip kalemler "vadesiz" sütununda gösterilmiştir. ,

(**) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirakler, bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gerekli bulunan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar ve1 yıl ve üzeri sütununda , pasif hesaplardan özkaynaklar ise vadesiz sütununda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN RAYİÇ DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadesiz Serbest Tutar	196,945	34,258
Vadeli Serbest Tutar	191,750	269,439
Toplam	**388,695**	**303,697**

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

a) Teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:Teminata verilen alım satım amaçlı menkul değerler (TL ve YP) devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	400,144	33,043	507,747
Diğer	-	-	-	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	296,283	194,047	161,028	38,082
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin türleri :

Satılmaya hazır menkul değerler Banka'nın % 10'dan daha düşük oranda pay sahibi olduğu kuruluşların hisse senetlerinden oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**22,363**	**22,802**
Borsada İşlem Gören	6,433	5,952
Borsada İşlem Görmeyen	15,930	16,850
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	229
Toplam	**22,363**	**22,573**

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Bulunmamaktadır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın 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	30	270	33	324
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	30	270	33	324
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	11	127	615	146
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	11,379	-	10,955	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

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	**2,665,243**	**-**	**134,636**	**102,713**
İskonto ve İştira Senetleri (*)	69	-	-	-
İhracat Kredileri	617,667	-	47,295	75,679
İthalat Kredileri		-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	46,802	-	-	-
Yurtdışı Krediler	16,991	-	-	-
Tüketici Kredileri	494,455	-	9,730	65
Kredi Kartları	265,936	-	7,751	1,667
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	1,223,323	-	69,860	25,302
İhtisas Kredileri	**184,367**	**-**	**634**	-
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	-	-

(*) 30.06.2003 tarihi itibariyle iştira senetlerinin bir kısmı mali kesime verilen kredi niteliğinde olduğu için ilgili alt başlık toplamına dahil edilmiştir.

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

d) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk. (*)
Tüketici Kredileri-TL	**515,391**	**-**	**515,391**	**-**
Konut Kredisi	63,967	-	63,967	-
Otomobil Kredisi	77,419	-	77,419	-
İhtiyaç Kredisi	194,158	-	194,158	-
Personel Kredisi	11,379	-	11,379	-
Diğer Tüketici Kredileri	168,468	-	168,468	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	**-**	**273,479**	**273,479**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**515,391**	**273,479**	**788,870**	**-**

(*) Tüketici kredilerine ilişkin faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları ayrı olarak verilememektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	3,069,640	3,179,962
Yurtdışı Krediler	17,953	64,583

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	7,679	5,725
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	5,647	-

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	560	3,689
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	15,172	5,048
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	456,302	496,814

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

(i). Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer 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	**1,647**	**41,090**	**85,159**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	1,647	41,090	85,159
Önceki Dönem	**1,554**	**-**	**93,614**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	1,554	-	93,614

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (tarihi değerle)	**28,946**	**28,197**	**874,442**
Dönem İçinde İntikal (+)	26,928	23,668	30,114
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	30,776	15,969
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	30,836	15,909	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	22,509	4,028	40,959
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**2,529**	**62,704**	**879,566**
Özel Karşılık (-)	**560**	**15,172**	**456,302**
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1,969**	**47,532**	**423,264**

(iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

7. Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin 213,344 Milyar TL'lık kısmı Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 08.08.2002 tarih ve 504 sayılı kararı ile 4389 sayılı Bankalar Kanunun Geçici 4. Maddesi ve Bankacılık Sektörü Yeniden Yapılandırma Programının Uygulama Esas ve Usulleri Hakkında Yönetmeliğin 20. maddesi kapsamında Bankaya Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından, Devlet İç Borçlanma Senedi şeklinde aktarılan sermaye benzeri krediye aittir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler: (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**1,305,280**	**1,455,169**
Borsada İşlem Görenler (*)	487,852	543,947
Borsada İşlem Görmeyenler	817,428	911,222
Değer Azalma Karşılığı (-)	**-**	**-**
Toplam	**1,305,280**	**1,455,169**

(*) *TRT031203T18 tanımlı menkul kıymet yıl içinde borsada işlem görmekle birlikte, 30.06.2003 tarihi itibariyle İMKB fiyatı bulunmamaktadır.*

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer (tarihi değerle)	1,305,385	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar (**)	2,394	1,455,169
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar (*)	-2,499	-
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	1,305,280	1,455,169

(*) *TRT110804T13 tanımlı kağıdın kupon ödemesinden kaynaklanmaktadır.*

(**) *TRT031203T34 tanımlı 16,768 MilyarTL tutarındaki menkul kıymetin TRT280404T18 ve TRB180204T12 tanımlı, 19,162 Milyar TL tutarındaki menkul kıymet ile değiştirilmesinden kaynaklanmaktadır.*

c) (i). Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Maliyet Bedeli TP	**Değerlenmiş Tutarı TP**	**Maliyet Bedeli TP**	**Değerlenmiş Tutarı TP**
Teminata Verilen/Bloke Edilen	1,305,280	1,521,214	1,455,169	1,704,533
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

(ii). Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

Teminat olarak gösterilen menkul değerlerin tamamı devlet tahvili ve hazine bonosundan oluşmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Teminata verilen/bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1,305,280	-	1,455,169	-
Diğer	-	-	-	-

(iii). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Bulunmamaktadır.

(iv). Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Bulunmamaktadır.

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

b.1) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**99,914**	**78,195**
Dönem İçi Hareketler	**4,475**	**21,719**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (*)	(2,701)	-
Yeniden Değerleme Artışı (borsa fiyat değişimi)	(1,487)	24,483
Değer Azalma Karşılıkları	8,663	2,764
Dönem Sonu Değeri	**104,389**	**99,914**
Sermaye Taahhütleri	5,390	669
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) *Hisse oranındaki değişiklik sebebiyle Vakıf Emeklilik A.Ş.'nin bağlı ortaklıklara sınıflamasıdır.*

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

b.2) İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	101,358	96,228
Rayiç Değer İle Değerleme	3,031	3,686
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

b.3) Mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

b.4) Borsaya kote edilen iştirakler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	3,031	3,686
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

b.5) Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Bulunmamaktadır.

b.6) Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Bulunmamaktadır

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): (devamı)

b.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**334,558**	**336,933**
Dönem İçi Hareketler	19,056	-2,375
Alışlar (*)	27,942	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı (borsa fiyat değişimi)	-5,942	10,654
Değer Azalma Karşılıkları	2,944	13,029
Dönem Sonu Değeri	**353,614**	**334,558**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)		

(*) *Alışların 2,701'lik kısmı hisse oranındaki değişiklik sebebiyle Vakıf Emeklilik A.Ş.'nin iştiraklerden sınıflamasıdır.*

b.2) Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	318,281	298,114
Rayiç Değer İle Değerleme	35,333	36,444
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

b.3)Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

b.4) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	35,333	36,444
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

b.5) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

b.6) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Unvanı	Satış Fiyatı	Satış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri	Peşin ve/veya Vadeli Satışına İlişkin Bilgi
Vakıf Emeklilik A.Ş.	25,241	-	Peşin

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

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

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	1,695	87	755	1,742
Faiz Reeskontları	96,433	12,681	108,809	15,823
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkukları	49	-	21	1
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	178	136	93,925	205

b) 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	145,379	113,930	195,066	110,784
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	215,933	-	249,364	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	2	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	19,374	1,041	17,979	1,528
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	17
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	17
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	17,417	673	1,019	1,143

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler: (Net)

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler :

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Peşin ödenen giderlerin toplam tutarı 30.06.2003 tarihi itibariyle 20,112 Milyar TL olup peşin ödenmiş kredi faizleri, kiralar, sigorta masrafları, reklam giderleri ve diğer muhtelif harcamalardan oluşmaktadır. 30.06.2003 tarihi itibariyle peşin ödenen verginin toplam tutarı 192 Milyar TL'dir.

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi 115,806 Milyar TL tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler

a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

(i). Cari dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	**178,604**	**264**	**28,295**	**517,519**	**59,479**	**4,159**	**6,101**
Döviz Tevdiat Hesabı	**702,426**	**-**	**1,871,957**	**1,668,486**	**235,820**	**26,813**	**216,125**
Yurtiçinde Yer. K.	669,424	-	1,804,994	1,618,626	226,143	25,794	196,162
Yurtdışında Yer.K	33,002	-	66,963	49,860	9,677	1,019	19,963
Resmi Kur. Mevduatı	**199,579**	**-**	**211,927**	**355,562**	**30,376**	**3,533**	**275**
Tic. Kur. Mevduatı	**645,339**	**200**	**1,119,881**	**211,880**	**44,330**	**21,118**	**250**
Diğ. Kur. Mevduatı	**451,049**	**-**	**309,600**	**800,305**	**413,453**	**19,230**	**8,738**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**2,357**	**-**	**67,195**	**16,690**	**-**	**-**	**-**
TC Merkez B.	57	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	798	-	54,339	12,460	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	1,380	-	12,855	4,230	-	-	-
Özel Finans K.	122	-	1	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,179,354**	**464**	**3,608,855**	**3,570,442**	**783,458**	**74,853**	**231,489**

(ii). Önceki dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	**173,129**	**-**	**44,006**	**455,997**	**31,576**	**2,170**	**5,752**
Döviz Tevdiat Hesabı	**922,437**	**-**	**2,312,136**	**2,044,410**	**300,474**	**28,532**	**262,220**
Yurtiçinde Yer. K.	879,735	-	2,234,737	1,993,680	288,942	27,493	236,754
Yurtdışında Yer. K	42,702	-	77,399	50,730	11,532	1,039	25,466
Resmi Kur. Mevduatı	**258,867**	**-**	**161,906**	**138,106**	**46,529**	**163**	**188**
Tic. Kur. Mevduatı	**431,039**	**-**	**1,203,558**	**240,005**	**21,603**	**13**	**229**
Diğ. Kur. Mevduatı	**419,712**	**-**	**249,973**	**581,688**	**116,017**	**1,004**	**8,732**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**1,848**	**-**	**49,023**	**16,884**	**8,946**	**-**	**-**
TC Merkez B.	133	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	433	-	32,205	12,964	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	616	-	16,818	3,919	8,946	-	-
Özel Finans K.	664	-	-	1	-	-	-
Diğer	2	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,207,032**	**-**	**4,020,602**	**3,477,090**	**525,145**	**31,882**	**277,121**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

1. Mevduata ilişkin bilgiler

b) Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

(i). 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	646,483	548,622	147,936	164,008
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,316,275	1,726,991	719,126	821,003
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(ii) Merkezi yurtdışında bulunan Banka'nın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51. Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

(iii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	17	128
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	54,573	57,948

Yurtdışı şubelerdeki tasarruf mevduatı mevzuat gereği "Tasarruf mevduatı sigorta fonu" kapsamında olmayıp; yurtdışındaki yasal mevzuata uygun olarak sigorta korumasına tabidir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Yurtiçi İşlemlerden	**303,967**	**-**	**172,252**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	66,885	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	303,967	-	105,222	-
Gerçek Kişiler	-	-	145	-
Yurtdışı İşlemlerden	**-**	**141,881**	**-**	**29,279**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	124,830	-	29,279
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	17,051	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-

3.a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Kısa Vadeli	23,984	702,016	23,961	298,425
Orta ve Uzun Vadeli	18	628,485	52	1,236,108

Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan kaynaklanmaktadır. Banka yükümlülüklerinin %10'unu alınan krediler oluşturmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır

b) Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4.a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar :

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.b) Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin bilgiler:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

Bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

a) Cari Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
80	185,610	-	185,690	-	-	185,690	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

b) Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
339	198,077	-	198,415	-	-	198,415	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	8,312	13,376

Alınan nakdi teminatlar, bankaca açılan nakdi ve gayrinakdi kredilerin nakdi teminatı olarak alınan paralar, kiralık kasa işlemleri ve müteahhitlerden alınan paralarla ilgilidir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 258,558 Milyar TL olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

9. Banka'nın faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar :

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

10. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler :

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	5,883	5,883	11,174	11,174
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	5,883	5,883	11,174	11,174

d) Banka'nın faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

10. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler : (devamı)

e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarına ilişkin açıklama:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	79,623	17,684	57,861	15,603
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	56,628	4,811	31,209	7,705
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	1,461	540	492	26
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	4	-	-
- Faiz ve Gider Reeskontları	-	4	-	-
- Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	172	78	66	20

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**29,858**	**44,094**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	23,252	36,582
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,000	2,229
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	4,606	5,283
Diğer	-	-

b) Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

d) Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı :

Şarta bağlı yükümlülüklerin muhtemel tarihi ve risk tutarı bilinmemektedir.

e) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

"Muhtemel riskler" için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır.

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulunun 08.08.2002 tarih ve 504 sayılı kararı ile 4389 sayılı Bankalar Kanunun geçici 4. Maddesi ve Bankacılık sektörü Yeniden Yapılandırma Programının Uygulama esas ve usulleri hakkında Yönetmeliğin 20. Maddesi kapsamında Banka'ya Tassarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan 213,344 Milyar TL tutarında Devlet İç Borçlanma Senedi verilmiştir.

Bu kapsamda ihraç edilen Devlet Tahvili 26.08.2002 valör ve 26.08.2009 itfa tarihli, ilk iki yıl ödemesiz, yılda bir kupon ödemeli, 7 yıl vadeli TÜFE'ye endeksli, kupon ödemeleri kupon ödeme tarihinde en son açıklanan TÜFE endeks sayısının kupon vade başlangıç tarihinde en son açıklanan TÜFE endeks sayısına bölünmesi ile bulunan oran üzerinden hesaplanarak belirlenen ve Bankaca T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın uygun görüşü olmaksızın alım satıma konu edilemeyecektir.

g) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	213,344	-	237,824	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	320,777	319,666
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar):

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar):

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	YDDAF
15.05.2003	1,111			

d) Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgi:

Duran Varlıklar D. Art.	İştirakler D. Art.	Gayrimenkul Satış Kârı	İştirak Satış Kârı	Özel Mali Bedel. Y.D.F.
		1,111		

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 taahhütü bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (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:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

15.a) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

16. Yeniden değerleme fonuna ilişkin bilgiler:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

17. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgiler :

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Herhangi bir bölüme ya da kaleme ilişkin önceki dönemlere ait temel bir hata bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde değişiklik olmamıştır.

Gelir tablosunda yer alan diğer faaliyet gelirleri, faaliyet gelirleri toplamın %10'unu, diğer faaliyet giderleri de faaliyet giderleri toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	173	-

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	187	-	-	-

d) Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

Bulunmamaktadır.

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	615	633

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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	1Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	5	1,411	-	-	-	-	1,416
Tasarruf Mevduatı	694	8,723	93,466	7,915	844	1,003	112,645
Resmi Mevduat	5,551	45,628	40,452	8,214	109	48	100,002
Ticari Mevduat	43,523	59,151	23,318	4,781	1,718	25	132,516
Diğer Mevduat	10,612	211,243	188,608	37,897	868	1,759	450,987
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**60,385**	**326,156**	**345,844**	**58,807**	**3,539**	**2,835**	**797,566**
Yabancı Para							
DTH	2,381	29,751	29,210	4,105	704	4,774	70,925
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,381**	**29,751**	**29,210**	**4,105**	**704**	**4,774**	**70,925**
Genel Toplam	**62,766**	**355,907**	**375,054**	**62,912**	**4,243**	**7,609**	**868,491**

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	41,913	1,741	76,215	3,159

(*) *Repo işlemlerine verilen faizler 30 Haziran 2002 tarihi itibariyle Gelir Tablosu'nda Tek Düzen Hesap Planı'nda yapılan değişiklik uyarınca "Para piyasasına verilen faizler" hesabında yer almaktadır.*

d) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

3. Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net gelirler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem (*)
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	158,088	-
Toplam	158,088	-

(*) *30 Haziran 2002 tarihi itibariyle portföy sınıflamasına bakılmaksızın tüm menkul değerlerden alınan faizler "Menkul değerlerden alınan faizler" olarak tek bir hesapta yansıtılmaktaydı. Bu nedenle yukarıdaki tabloda istenen önceki dönem bilgisi verilmemiştir.*

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

5. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	35,422	85,099
Teminatsız	15	301
Diğer Gruplar	35,407	84,798
Genel Karşılık Giderleri	3,898	14,512
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	3,418	21,760
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri (*)	4,660	18,952
Diğer	4,225	1,898

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

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

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	14,802	2,853
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	2,931	15,074

(*) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan temettü gelirlerini göstermektedir.

b. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay: Bulunmamaktadır.

c. Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler: Söz konusu bilgiler "VIII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar" bölümünde açıklanmıştır.

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Olağan Bankacılık İşlemleriden Kaynaklanan Gelir ve Giderler:

Bankanın 2003 yılının ilk altı ayı performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

b) Muhasebe Tahminlerindeki Değişikliklerin Cari ve Gelecek Dönem kar/zararlarına etkisi:

Açıklama yapılmasını gerektirecek bir husus bulunmamaktadır.

c) Azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Cari dönemde muhasebe tahminlerinde yapılan değişiklik yoktur.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Şarta Bağlı Yükümlülükler:

a) Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:

a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerce birlikte şarta bağlı yükümlülüklerin 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.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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.

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 12,578 Milyar TL'lık 699 adet dava bulunmaktadır ve bu davalara ilişkin mali tablolarda karşılık ayrılmamıştır.

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

3. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: 5,390 Milyar TL tutarında İştirak ve Bağlı Ortaklıklar sermayesine iştirak taahhüdü, 6,083 Milyar TL tutarında kullandırma garantili kredi tahsis taahhüdü, 1,001,448 Milyar TL tutarında da kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü bulunmaktadır.

b. Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

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

Banka kabul kredileri	184,182
Akreditifler	782,866
Diğer garantiler	67,858
Toplam	1,034,906

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

Geçici teminat mektupları	38,491
Kesin teminat mektupları	1,404,981
Avans teminat mektupları	321,815
Gümrüklere verilen teminat mektupları	24,864
Diğer teminat mektupları	310,483
Toplam	2,100,634

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4. Bilanço dışı yükümlülüklerin yoğunlaşması:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	397,229	547,765
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	202,238	275,429
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	194,991	272,336
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,738,311	3,295,492
Toplam	3,135,540	3,843,257

b. Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler:

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya diğer kısıtlamalar yoktur. Maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler yoktur.

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

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

FITCH RATINGS
Aralık 2002 Derecelendirmesi

	Not
Yabancı Para Taahhütler	
Uzun Vadeli	B-
Görünüm	Durağan
Türk Lirası Taahhütler	
Uzun Vadeli	B-
Görünüm	Durağan
Ulusal	
Uzun Vadeli	BBB-(tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme	E (Dışarıdan Destek)
Destek Notu	4T

MOODY'S
Aralık 2002 Derecelendirmesi

	Not
Finansal Güç Notu	E+
Banka Mevduatı	B3/NP
Çıkarılan Bono	Ba2

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

8. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

VI. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

4-5. Dönem başındaki ve sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

a) Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu "Nakit" olarak; T.C. Merkez Bankası mevduatı ile orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

b) Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

2002 yılında MUY ve buna ilişkin tebliğlerin yürürlüğe girmesi ile meydana gelen muhasebe politikası değişikliklerinin nakit akım tablosuna etkisi bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VI. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (DEVAMI)

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

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**125,043**	**107,164**
Kasa ve Efektif Deposu	125,043	107,164
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,325,145**	**437,466**
Bankalararası Para Piyasası	936,450	133,769
Merkez Bankası	388,695	303,697
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**1,450,188**	**544,630**

6. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

7.a) Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

b) Kısmi konsolidasyon yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bankanın payına düşen nakit akımlarının bankacılık, yatırım ve finansman faaliyetleri itibarıyla ayrı ayrı toplam tutarları:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

c) Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VII. BANKA BİRLEŞME VE DEVİRLERİ İLE BANKALARCA İKTİSAP EDİLEN ORTAKLIKLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

VIII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

Bankanın risk grubuna ilişkin bilgiler, sistemin uygun olmaması sebebiyle sağlıklı olarak verilememiştir.

a) Cari dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	5,725	257,928	582	422	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	13,326	194,845	41	397	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	35	73	1	-	-	-

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

b) Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	19,119	146,978	156	386	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	5,725	257,928	649	470	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	8,498	649	45	6	-	-

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

c.1) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın 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	87,882	106,073	-	-	-	-
Dönem Sonu	80,490	87,882	-	-	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Bulunmamaktadır

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Banka'nın söz konusu kuruluşlarla olan ilişkileri Bankalar Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

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

Risk grubu ile yapılan işlemler kredi ile ilgilidir. Fiyatlandırma ve diğer koşullar piyasada geçerli olan oranlar ve koşullar üzerinden yapılmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan kredilerin toplam kredilere oranı %0.4'dir. Gelir-gider kalemleri içinde risk grubu şirketleriyle yapılan işlemler önemlilik arzetmemektedir. Risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise % 6.2'dir.

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 gibi durumlarda işlemlerle ilgili bilgiler:

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

VIII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

Banka, şubeleri aracılığıyla, Güneş Sigorta A.Ş. ve Vakıf Emeklilik A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Finansal kiralama işlemlerinin tamamı Banka'nın iştiraki olan Vakıf Finansal Kiralama ile yapılmıştır. Risk grubu firmaların nakdi ve gayrinakdi kredi ihtiyaçları talepleri halinde Bankalar Kanunundaki sınırlamalar dikkate alınarak karşılanmaktadır.

IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla mali tablolar, TL'nin bilanço tarihindeki satın alma gücü esas alınarak hazırlanmıştır.

b. Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilişikteki mali tablolar, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce sabit kıymetler üzerindeki yeniden değerlemeden doğan değer artışları haricinde, tarihi maliyet esasına göre tutulan kanuni defterler baz alınarak hazırlanmıştır.

c. 30 Haziran 2003 tarihli mali tabloların enflasyonun etkilerine göre yeniden düzenlenmesi için Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aylık bazda açıkladığı, aşağıda belirtilen Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi (TEFE), ve; TEFE esas alınarak hazırlanan düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

Tarih	TEFE	Düzeltme katsayısı
30 Haziran 2003	**7,222.200**	**1.0000**
31 Aralık 2002	6,478.800	1.1147
30 Haziran 2002	5,572.000	1.2962
30 Haziran 2001	3,795.600	1.9027
30 Haziran 2000	2,346.400	3.0779

d. Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamışlardır. Parasal olmayan kalemler içinde yer alan ancak cari değerleri ile değerlenen yabancı para aktif ve pasif hesaplar ile getirileri veya anaparaları enflasyona veya yabancı paraya endekslenmiş olan varlık ve yükümlülükler için ilgili düzenlemeler gereğince düzeltme işlemi yapılmamış ve parasal kâr veya zararın hesaplanmasında parasal kalemler gibi işleme tabi tutulmuşlardır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

Bilanço tarihinde paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiş parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme işlemine tabi tutularak paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir. Düzeltme işleminde, ilgili varlığın veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır.

- Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır. İlk alım maliyeti ve tarihine sağlıklı olarak ulaşılamayan gayrimenkuller için, özel denetim çerçevesinde, 31.12.2001 tarihi itibariyle baz alınmış olan ekspertiz değerleri enflasyondan arındırılarak sözkonusu gayrimenkullerin 30.06.2003 değerleri bulunmuştur.

- Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayeye ilave edilmesi ortakların sermayeye katkısı olarak dikkate alınmamış; bu tür fonlar sermayeden indirilmiştir. Yedek akçeler, dağıtılmamış kârlar, hisse senedi ihraç primi, iştirak ve gayrimenkul satış karı gibi yeniden değerleme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı nominal değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri" olarak özkaynaklar içinde gösterilmiştir.

- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili ay için geçerli düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.

- Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayımlanması nedeniyle, bir ay içinde gerçekleşen tüm işlemler için aynı düzeltme katsayısı kullanılmıştır.

- Enflasyonun Banka'nın net parasal durumu üzerindeki etkisi gelir tablosunda "Net parasal pozisyon karı veya zararı" olarak yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

- Türk lirası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetleri, bunlara ilişkin kayıtlı tutarlarından, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar ve kur farkları dahil finansman giderleri indirildikten sonra, kalan bakiyeleri dikkate alınarak enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

  Yabancı para cinsinden iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin düzeltilmiş tutarları, bu yatırımların ilgili döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk lirasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmıştır.

  Enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarların net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

e. Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar üzerindeki etkisi arındırılmıştır. Amortisman varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarları üzerinden "Doğrusal yöntem"e göre varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden "Kıst esası"na göre ayrılmıştır. Varlıkların faydalı ömürlerine ilişkin bilgiler ilgili dipnotlarda verilmiştir.

  Türk Ticaret Kanunu ve Banka'nın ana sözleşmesi çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal (enflasyon düzeltmesine tutulmaksızın) değerleriyle aşağıda gösterilmiştir.

	30 Haziran 2003	31 Aralık 2002
Ödenmiş Sermaye	320,777	319,666
Kanuni Yedek Akçeler	-	27,163

  Yukarıdaki kayıtlı değerler enflasyona tabi tutulduklarında, Bankamızın ödenmiş sermayesinin endekslenmiş değeri 30.06.2003 tarihi itibariyle 836,020 Milyar TL, (31.12.2002 tarihi itibariyle 1,478,079 Milyar TL)'dır. 31.12.2002 tarihi itibariyle endekslenmiş değeri 360,897 Milyar TL olan kanuni yedekler ise 30.06.2003 tarihi itibariyle bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

Banka rapor tarihi itibariyle 31.12.2001 tarihli bilançosundan gelen "Geçmiş Yıllar Zararını" BDDK'nın bu konuyla ilgili 29 Temmuz 2002 tarihli ve DZM.2/25-8760 sayılı yazısına istinaden sırasıyla "Kanuni yedek akçeler", "İhtiyari yedek akçeler" ve "Ödenmiş semayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri"nden mahsup edilerek sıfırlamıştır.

f. Önceki dönem mali tabloları DRT Denetim Revizyon Tasdik Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş., (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiştir.

g. Mali tabloların MUY 14 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:

Geçmiş yıl zararı 21.03.2003 tarihli Olağanüstü Genel Kurul Kararı ile Mart 2003 dönemi sonunda sıfırlanmıştır.

h. 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 hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır. Gelir Tablosu endekslemesinde "ortalama endeks" kullanılması için uygun bir ortam hazırlayan bu duruma karşın, gelir tablosuna enflasyon muhasebesinin uygulanması "aylık müstakil" gelir ve gider rakamlarının tespit edilmesi ve söz konusu rakamların ayrı ayrı ilgili dönem katsayıları ile çarpılması suretiyle 30.06.2003 değeri ile ifade edilmesi şeklinde gerçekleştirilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

X. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

XI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi:

Bulunmamaktadır.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi:

Kurlarda bilanço tarihinden sonra önemli bir değişiklik olmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM: SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Haziran 2003 tarihli mali tablolar, Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş., (Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından sınırlı olarak denetlenmiştir. Sınırlı denetim raporu ilk kısımda sunulmaktadır.