TÜRKIYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.(TÜRK EXIMBANK) 31/03/2003 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bankanın ticaret ünvanı: **Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.(Türk Eximbank)**
Yönetim merkezinin adresi : Müdafaa Cad. No:20 - 06100 Bakanlıklar / ANKARA
Telefon : (312) 417 13 00
Faks : (312) 425 78 96
Swift Code : TIKBTR2A
Dealing Code : EXIM
Teleks : 45 106 EXBN - TR / 45 080 EXMB TR
E. site adresi : Eximbank.gov.tr
E-Mail : ankara@eximbank.gov.tr

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

- Banka hakkında genel bilgiler
- Bankanın konsolide olmayan mali tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Bankanın mali bünyesine ilişkin bilgiler
- Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Diğer açıklama ve dipnotlar
- Bağımsız denetim 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*** cinsinden ***paranın cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek*** hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

M. Nurhan GÜVEN	**H. Ahmet KILIÇOĞLU**	**Necati YENİARAS**	**Muhittin AKBAŞ**
İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	**Genel Müdür**	**Genel Müdür Yardımcısı**	**Muhasebe İşlemleri ve Raporlama Daire Başkanı**

BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (3.b)

Türkiye'nin "Resmi Destekli İhracat Finansman Kuruluşu" olarak 25.03.1987 tarih ve 3332 sayılı Kanun'la kurulan Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş., mevduat kabul etmeyen bir kalkınma ve yatırım bankası statüsündedir.

Banka'nın amacı; ihracatın geliştirilmesi, ihraç edilen mal ve hizmetlerin çeşitlendirilmesi, ihraç mallarına yeni pazarlar kazandırılması, ihracatçı, girişimci ve müteahhitlerin rekabet güçlerinin arttırılmasına yönelik güvenceler sağlanması yoluyla uluslararası ticaretteki paylarının arttırılması, ihracatı veya döviz kazandırıcı işlemleri arttırıcı yatırım mallarının üretim ve satışının desteklenerek teşvik edilmesidir.

Banka, yukarıda sayılan amaçları doğrultusunda ihracat ve döviz kazandırıcı işlemlere finansal destek sağlamak üzere kredi, garanti ve sigorta programları geliştirerek uygulamaktadır. Sözkonusu faaliyetleri gerçekleştirirken, özkaynaklarının haricinde ihtiyaç duyduğu kısa ve orta/uzun vadeli yurtiçi ve yurtdışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla temin etmektedir.

Diğer taraftan, Banka, esas olarak ana faaliyet konularıyla ilgili bankacılık işlemlerine ilişkin fon yönetimi (hazine) işlemleri de yapmaktadır. Bu işlemler Yönetim Kurulu'nca izin verilen Türk Lirası (TL) ve Yabancı Para (YP) sermaye piyasası işlemleri, TL ve YP para piyasası işlemleri, TL/YP döviz piyasası işlemleri, YP/YP spot ve forward işlemleri ile swap işlemleridir.

Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/c Maddesi ve 28.03.2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi hakkında Kanun uyarınca T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır.

II. Bankanın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar (3.c)

Ana Sözleşme hükümleri gereğince Banka sermayesi (A) ve (B) grubu olmak üzere iki grup nama yazılı hisselerden oluşmaktadır. (A) grubu hisseler T.C. Hazine Müsteşarlığı'na ait olup, sermayesinin en az %51'ini teşkil eder. (B) grubu hisseler sermayenin %49'unu teşkil etmekte olup, Hazine'ce kamu ve özel sektör bankaları ve benzeri finansman kuruluşları ile sigorta şirketlerine ve diğer gerçek ve tüzel kişilere devredilebilir. Bilanço tarihi itibariyle ödenmiş sermayenin tamamı Hazine'ye aittir.

İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço (EK:1-A)
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu (EK:1-B)
III. Gelir tablosu (EK:1-C)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (6)

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

Uygulanan Muhasebe İlkeleri

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

Ara Dönem mali tablolara ilişkin açıklamalar

a) Yıl sonu itibarıyla hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri ara dönem mali tablolarının hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmaktadır.

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

c) Önemlilik ilkesi esas alınarak, sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

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

e) Önemlilik ilkesi dikkate alınarak, önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklikler ile önceki ara dönemde tahmini değerleri üzerinden yeralan tutarların gerçekleşen değerleri bulunmamaktadır.

f) Borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler.

Banka tarafından Türkiye Ticaret, Sanayi, Deniz Ticaret Odaları ve Ticaret Borsaları Birliği'ne 20,374,893.15 ABD Doları nominal değerli iskonto esasına göre ihraç edilmiş olan YP Bono ödenmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

I- Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (6) (devamı)

g) İmtiyazlı hisse senetleri ayrıca gösterilmek suretiyle, hisse başına ve toplam temettü ödemeleri bulunmamaktadır.

h) Ara dönem mali tablo düzenlenmesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli hususlar bulunmamaktadır.

i) Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi bankanın yapısına etki eden işlem bulunmamaktadır.

j) Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklik bulunmamaktadır.

Muhasebe Esasları

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla MUY'un 14 Sayılı Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı hakkındaki tebliğde belirtildiği üzere mali tabloların paranın bilanço gününde cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmesi amacıyla yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir. Mali tablolara yansıtılan düzeltme ve sınıflamalar Türkiye'deki muhasebe uygulamaları doğrultusunda tutulan Banka'nın yasal kayıtlarına işlenmemiştir. Yasal kayıtlarda yeralan yeniden değerlemeler enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında ekli mali tablolardan elimine edilmiştir.

Enflasyon Muhasebesi

Ekteki mali tablolarda, bilanço tarihi itibariyle Türk Lirasının satın alma gücündeki değişiminin gösterilmesi amacıyla, Tebliğ 14 hükümlerince öngörüldüğü üzere genel fiyat endeksleri kullanılarak bazı düzeltmeler yapılmıştır.

Tebliğ 14'ün uygulanmasını gerektiren durumlardan biri, üç yıllık kümülatif enflasyon oranının yaklaşık %100 veya üzerinde olmasıdır. Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, söz konusu kümülatif oran 31 Mart 2003 tarihinde sona eren üç yıllık dönem için % 224 olarak gerçekleşmiştir. Tebliğ 14, mali tabloların bilanço tarihindeki ölçüm biriminden gösterilmesini ve genel fiyat endeksinin kullanılarak daha önceki dönemlere tekabül eden bakiyelerin de aynı birimden gösterilmesinin öngörmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

I- Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (6) (devamı)

Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

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

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 1999	1,979.5	3.679
31 Aralık 2000	2,626.0	2.772
31 Aralık 2001	4,951.7	1.470
31 Aralık 2002	6,478.8	1.123
31 Mart 2003	7,281.8	1.000

Enflasyon muhasebesiyle ilgili düzeltmeler aşağıda belirtilen ana hatlar çerçevesinde uygulanmıştır:

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

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

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

- Gelir tablosu kalemleri ilgili düzeltme oranları kullanılarak düzeltilmiştir.

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

II- Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (8)

Bankanın bilanço tarihi itibariyle riskten kaçınma amaçlı olarak yapmış olduğu swap sözleşmeleri bulunmaktadır.

31.03.2003 tarihi itibariyle dördü uzun vadeli, yedi kısa vadeli olmak üzere toplam onbir adet swap işlemi yapılmıştır. Söz konusu sözleşmeler, nazım hesaplarda takip edilmektedir. Yılsonu itibariyle yapılan evalüasyon işlemi neticesinde oluşmuş olan reeskont, gelir ve gider reeskontları altında takip edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

III- Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar (9)

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.

IV- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar (10)

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Donuk alacak haline gelen krediler için faiz tahakkuk ve reeskontları yapılmamaktadır. Donuk alacaklara ilişkin faizler tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

Faiz gelir ve gider kalemleri, enflasyondan arındırılarak, 31 Mart 2003 tarihindeki parasal değerleriyle ifade edilmiştir.

V- Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (11)

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

VI- Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (12)

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

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satıma konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlenmektedir. Ancak bu grup içerisinde yer alan ve rayiç bedeli güvenilir bir şekilde belirlenemeyen menkul değerler ise etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleriyle değerlenmiştir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VII- Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (13)

Bankanın bilanço tarihi itibariyle satış ve geri alış anlaşmaları ile menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

VIII- Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (14)

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

Banka'nın, vadeye kadar elde tutulacak menkul değer portföyü içerisinde Devlet Tahvilleri, Hazine Bonoları, Eurobond ve dövize natık Devlet Tahvilleri bulunmaktadır.

Banka kaynaklı kullandırılan krediler TL ve YP kısa, orta ve uzun vadeli kredilerden oluşmaktadır. Banka'nın orta ve uzun vadeli kredilerinin büyük bir bölümü bankanın faaliyetleri kapsamında çeşitli ülkelere kullandırdığı ülke kredilerinden oluşmaktadır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlenmekte değer azalışı için karşılığı ayrılmak ve reeskont yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

VIII- Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (14) (devamı)

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

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

Satılmaya hazır menkul değerler etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlenmekte, değer azalışı için karşılığı ayrılmak ve reeskont yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir. Sözkonusu menkul değerlerin rayiç bedeli güvenilir bir şekilde tespit edilemediği için rayiç bedelleri ile iskonto edilmiş değerleri karşılaştırılamamaktadır.

Banka, iştiraklerini maliyet bedeline yeniden değerleme değer artış fonlarının sermayelerine ilavesi sonucu bedelsiz olarak dağıtılan hisse senetlerinin nominal değerini ekleyerek muhasebeleştirilmektedir. Türk vergi mevzuatınca öngörülen iştiraklerin içsel kaynaklarının sermayelerine eklenmesi suretiyle dağıtılan bedelsiz hisselerden doğan yeniden değerleme değer artışları, enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında ekli mali tablolardan elimine edilmiştir.

İştirak yatırımları elde etme maliyeti ile kayıtlara alınmakta olup bilançoda enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş maliyet bedeline göre gösterilmektedir. Borsa ve teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören iştirak ve bağlı ortaklıklar rayiç bedelleri ile gösterilmiş ve düzeltme işlemlerine tabi tutulmamıştır.

IX- Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (15)

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

Kullandırılan krediler karşılığında teminat olarak alınan varlıklarla ilgili ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masrafların işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmemekte, borçlu firma tarafından karşılanmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

IX- Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (15) (devamı)

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ya da vadelerinde ödenmemeleri durumunda, ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılarak, % 100 oranında özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Özel karşılık ayrılan donuk alacakların tahsil edilmesi durumunda, aynı yıl içerisinde ayrılan karşılıklar ters kayıtla faiz dışı giderlerden iptal edilmekte, önceki yıllarda ayrılmış olan karşılıklar ise faiz dışı gelirlere alınmaktadır.

X- Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (16)

Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar bulunmamaktadır.

XI- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (17)

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	: % 2-3
Taşıt, döşeme ve demirbaşlar	: %6-25
Özel Maliyet Bedelleri	: kira süresince

Banka maddi sabit kıymetlerini, yasal kayıtlarında, (ilgili amortismanlar dahil) Maliye Bakanlığı'nca yayımlanan katsayılara göre her yıl yeniden değerlemeye tabi tutmaktadır. Yeniden değerlemeden doğan fark sermayeye eklenebilen Yeniden Değerleme Fonu hesabına alacak kaydedilmektedir. Binalar yasal kayıtlarda alış değerleri üzerinden amortismana tabi tutulmaktadır. 31 Mart 2003 tarihi itibariyle açıklanan yeniden değerleme oranı % 8.6'dır. Sabit kıymetlerin yeniden değerlemesinden doğan yeniden değerleme değer artışları enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında ekli mali tablolardan elimine edilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XI- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (17) (devamı)

Bilanço tarihi itibariyle Banka yasal kayıtlarında binalar içerisinde gösterilen Banka Genel Müdürlük binası, İstanbul şubesi binası ve lojmanların ekspertiz çalışması Gayrimenkul Ekspertiz ve Değerleme A.Ş.'ne yaptırılmış olup, rayiç değerlerinin toplamı 20 Trilyon TL olarak belirlenmiştir (USD 11,700,000). Belirlenen rayiç değer Banka'nın enflasyon muhasebesine göre düzeltmeye tabii tuttuğu binaların net defter değerinden yüksek olduğundan, enflasyon muhasebesine göre düzeltmeye tabi tutulan düşük değer dikkate alınmıştır.

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

XII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (18)

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

XIII- Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar (19)

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

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

Banka'nın kullandırmış olduğu ülke kredilerinden kaynaklanan vadesi geçmiş alacaklar için ilk altı ay için karşılık ayrılmamakta, 6-12 ay için %25, 12-24 ay için %50, 24-36 ay için %75 ve 36 ay üzeri için %100 serbest karşılık ayrılmaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış halen devam eden toplam 3 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların tutarları sırasıyla 153,527 ABD Doları, 248,400 ABD Doları ve 68.8 Milyar TL'dır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XIV- Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar (20)

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

Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi hakkındaki 10 sayılı Tebliğ gereğince, kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalamasını aşacak şekilde %100 karşılık ayrılmıştır. Kıdem ve ihbar tazminatlarından ayrılan toplam karşılık tutarı 6,175.8 Milyar TL 'dır.

Bankanın statüsünün 1987 yılında Türk Eximbank olarak yapılandırılmasından önce T.C. Emekli Sandığı'na tabi olarak görev yapan ve halen Banka'da hizmete devam etmekte olan personelin emekliliği durumunda 1987 yılından sonraki yıllar için yukarıda açıklandığı şekilde kıdem ve ihbar tazminatı ayrılmaktadır. Sözkonusu personelin emekli olması durumunda 1987 yılından önceki hizmetlerine ilişkin tazminat bedeli(emekli ikramiyesi) T.C. Emekli Sandığı tarafından hesaplanıp ilgili personele ödenmekte ve bankadan talep edilmektedir. Talep edilen bu tutar Banka'ca T.C. Emekli Sandığı'na ödenmektedir. T.C. Emekli Sandığı tarafından hesaplanacak 1987 yılı öncesi T.C. Emekli Sandığına tabi personelin ikramiye tutarı sağlıklı bir şekilde hesaplanamadığından ekli mali tablolarda bu yükümlülüğe ilişkin bir karşılık ayrılmamıştır. Ancak hesaplanan kıdem ve ihbar tazminatlarının tamamının Banka tarafından ekli mali tablolara yansıtılması sebebiyle sözkonusu ilave yükümlülüğü de karşılayacağı öngörülmektedir.

XV- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (21)

Banka 26 Eylül 1990 tarihli, 3659 sayılı Bankalar Kurulu kararı ile değişen ana sözleşmesi uyarınca 1 Ocak 1988 tarihinden geçerli olmak üzere Kurumlar Vergisinden muaftır. Bu sebeple ekli mali tablolara ertelenmiş vergi aktifi veya pasifi yansıtılmamıştır.

XVI- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (22)

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir. Bankanın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçlar satış bedelleri üzerinden kayda alınmaktadır.

Banka 2000 yılında Euro-tahvil piyasasında 350 milyon ABD Doları tutarında 5 yıl vadeli bir tahvil ihracı gerçekleştirmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (22) (devamı)

Türkiye Ticaret, Sanayi, Deniz Ticaret Odaları ve Ticaret Borsaları Birliği'ne 181 gün vadeli olarak iskonto esasına göre ihraç edilen 20,374,893.15 ABD Doları nominal tutarlı "Döviz Banka Bonosu" 16 Mart 2003 tarihinde itfa etmiştir.

Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası'ndan kullanılmış olan 20,000,000 ABD Doları tutarındaki kredinin 31 Mart 2003 tarihi itibariyle bakiyesi 34,016 Milyar TL'dır.

Bir kamu bankasından kullanılmakta olan EURO cinsinden kredinin 31 Mart 2003 tarihi itibariyle bakiyesi 549,335 Milyar TL'dır.

JBIC (Japanese Bank for International Cooperation), üçüncü ülkelerde Türk işadamlarınca gerçekleştirilecek projelere orta ve uzun vadeli kredi desteği sağlama amacı çerçevesinde T.C Hazine Müsteşarlığı Garantörlüğünde kullanılan iki adet kredinin 31 Mart 2003 tarihi itibariyle bakiyesi 276,115 Milyar TL'dır. Aynı amaçla EDC (Export Development Corporation of Canada)'dan sağlanan kredinin 31 Mart 2003 tarihi itibariyle bakiyesi 33,627 Milyar TL'dır.

İhracat sektöründe faaliyet gösteren imalatçı firmaların kısa/orta vadeli işletme sermayesi ve ihracat amaçlı yatırımlarını destekleyerek rekabet güçlerinin artırılması ve kalıcı ihracat artışının sağlanmasına katkıda bulunmak amacı ile Dünya Bankası'ndan T.C. Hazine Müsteşarlığı Garantörlüğünde 203,450,801 ABD Doları tutarındaki kredinin 31 Mart 2003 tarihi itibariyle bakiyesi 346,027 Milyar TL'dır.

Hazine Müsteşarlığı'nın Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası'ndan sağladığı ve Anlaşması 12 Temmuz 2001 tarihinde imzalanan Program Amaçlı Mali ve Kamu Sektörü Uyum Kredisi'nin 200 milyon ABD Dolar'lık kısmı ihracata yönelik reel sektörün geliştirilmesi ve desteklenmesi amacıyla Türk Eximbank'a aktarılmış olup, kredinin 31 Mart 2003 tarihi itibariyle bakiyesi 340,158 Milyar TL'dır.

Banka tarafından kullandırılan ihracat kredilerinin bir kısmının finansmanı amacı ile iki ayrı yabancı bankadan toplam 60 Milyon ABD Doları tutarında 1 yıl vadeli kredi kullanmıştır. Kredilerin 31 Mart 2003 tarihi itibariyle toplam bakiyesi 102,047 Milyar TL'dır.

Türk Eximbank'ın Sovyetler Birliği'ne açtığı kredi kapsamında Toprak Mahsulleri Ofisi'nin gerçekleştirdiği ihracat bedellerinin finansmanı amacıyla T.C.Merkez Bankası tarafından Eximbank'a kullandırılan ve taraflarca karşılıklı olarak teyit edilen, 31.12.2001 tarihi itibariyle toplam USD 143,744,332.44'lık reeskont kredisinin tasfiye koşullarının belirlenmesi için 07.02.2001 de bir protokol düzenlenmiştir. Bu protokol çerçevesinde ödeme planına bağlanan kredinin 31 Mart 2003 tarihi itibariyle bakiyesi 162,986 Milyar TL'dır (USD 95,829,555).

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

XVI- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (22) (devamı)

Kredi borcu, aşağıdaki tarihlerde ve oranlar dahilinde, hesaplanacak dönem faizleri ile birlikte ödenmektedir. Banka ile T.C. Merkez Bankası arasında imzalanan protokol gereğince 31.03.2003 itibariyle geri ödeme planı aşağıdaki gibidir.

Ödeme Tarihi	Ödeme Oranı %	Ödenecek Anapara Taksidi (USD)
31.07.2003	11.1	15,971,592.49
31.01.2004	11.1	15,971,592.49
31.07.2004	11.1	15,971,592.49
31.01.2005	16.7	23,957,388.75
31.07.2005	16.7	23,957,388.75
	66.7	95,829,554.97

XVII- Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (23)

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

Banka'nın ödenmiş sermayesinin tamamının T.C. Hazine Müsteşarlığına ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'da kar payı dağıtımı Genel Kurul kararıyla yapılmaktadır.

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

XVIII- Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar (24)

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

XIX- Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (25)

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle yararlanan devlet teşviki bulunmamaktadır.

XX- Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar (26)

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (27)

1- Banka'nın aktiflerinin yaklaşık %81'i kredilerden oluşmakta olup, aktif ve pasifler arasında vade ve faiz oranı uyumsuzluğu oldukça sınırlıdır. Banka kısa vadeli kredilerinde asıl olarak Türk bankacılık sisteminin riskini almakta, orta-uzun vadeli ülke kredilerinde ise Hazine'nin politik risk garantisi bulunmaktadır.

Banka'nın döviz kaynaklarının yaklaşık %35'si sabit faizli kaynaklardan, kalanı ise değişken faizli (cross-currency swaplar dahil) kaynaklardan oluşmaktadır. Banka kullandırdığı döviz kredilerinde, misyonunu da gözeterek kaynak maliyetini yansıtmaya çalışmaktadır. Banka'nın Eurobond portföyü ise kaynak maliyetinin oldukça üzerinde bir getiri sağlamaktadır. Banka'nın kullandırdığı Türk Lirası kredilerinin fonlamasında yabancı kaynaklar kullanılmamakta, faiz oranları da yine misyonu gözönüne alınarak piyasa faiz oranlarının bir miktar altında oluşmaktadır. Türk Lirası cinsinden Hazine Bonosu/Devlet Tahvili portföyündeki kıymetlerin getirileri toplam faiz gelirleri içinde düşük bir paya sahip olup, bankanın elde ettiği kredi faizlerinin üzerinde bir getiri sağlamaktadır. Banka'nın likidite yönetimi amaçlı TCMB nezdindeki bankalararası para piyasasındaki Türk Lirası plasmanları ise mevcut piyasa koşullarında geçerli olan faiz oranları üzerinden yapılmaktadır.

Hazine aktivitileri çerçevesinde kur, faiz ve fiyat hareketlerinden faydalanmak üzere yapılan tüm alım/satım amaçlı işlemlerde, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk sınırlamaları bulunmaktadır.

2- Banka yabancı para cinsinden sermaye piyasası araçlarına yatırım yaparken vade açısından yatırım yaptığı sermaye piyasası araçlarının vadesine uyumlu kısa veya orta-uzun vadeli kaynakları kullanmakta olup, kur riski taşımamaktadır.

3- Kur riskinden korunma amaçlı Banka'nın izlediği stratejiler Madde 31'de detaylı olarak anlatılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II- Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (28)

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik oranı % 43.68'dır.

Sermaye yeterliliği tablosu:

	Risk Ağırlıkları							
	Banka				Konsolide			
	0%	20%	50%	100%	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G.nakdi Kredi								
Bilanço Kalemleri (Net)								
Nakit Değerler	9	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	80	63,646	-	8,504	-	-	-	-
Bankalararası Para Piyasası	403,900	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	685,206	-	-	3,122,281	-	-	-	-
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	760	-	-	15,247	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Men. Değ (Net)	82,128	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	9,878	-	-	-	-
Diğer Aktifler	-	-	-	392	-	-	-	-
Bilanço Dışı Kalemler								
Garanti ve Kefaletler	7,968	6,888	-	300,172	-	-	-	-
Taahhütler	408	-	80,146	-	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	21,553	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları*	19,493	3	-	97,659	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	14,107	40,073	3,575,686	-	-	-	-

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

Sermaye yeterliliği özet tablosu:

	Banka		Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	3,930,141	4,541,989	-	-
Özkaynak	1,716,538	1,699,493	-	-
Özkaynak/RAV (SRY (%)	43.68	37.42	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II- Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (28)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2003	Önceki Dönem 31.12.2002
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	657,864	657,864
Nominal Sermaye	750,000	750,000
Sermaye Taahhütleri (-)	92,136	92,136
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	3,721,040	3,721,040
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	500,428	500,428
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	365,504	365,504
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	134,924	134,924
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	
Statü Yedekleri	-	
Olağanüstü Yedekler	756,375	756,375
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	756,375	756,375
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	-	119,204
Dönem Kârı	-	119,204
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	(4,462,383)	(4,513,847)
Dönem Zararı	(67,743)	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(4,394,640)	(4,513,847)
Ana Sermaye Toplamı	1,173,324	1,241,064

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

II- Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (28) (devamı)

	Cari Dönem 31.03.2003	Önceki Dönem 31.12.2002
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	16,134	12,575
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	199,812	90,839
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	328,820	356,883
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	544,766	460,297
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	1,718,088	1,701,361
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	1,550	1,868
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 (*)	1,512	1,823
Özel Maliyet Bedelleri	-	-
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	38	45
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Serefiye(Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	1,716,538	1,699,493

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III- Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (29)

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin yıllık faaliyetlerinin çerçevesi, Banka'nın "Kuruluş Esasları ve Ana Sözleşmesi"ni düzenleyen 21.08.1987 tarih, 87/11914 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 25 inci maddesi gereğince Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu tarafından onaylanan Türk Eximbank Yıllık Programı ile belirlenmektedir. Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu (YDKYK), Bankanın bağlı bulunduğu Bakan'ın başkanlığında ekonomi ile ilgili birimlerin müsteşar seviyesindeki yöneticilerinden oluşmaktadır. Yıllık Program ile belirlenen hedefler çerçevesinde kredi, garanti ve sigorta programları limitlerinin ülke, sektör ve mal grupları bazında tahsisi konusunda Türk Eximbank Yönetim Kurulu yetkilidir.

Statüsü gereği mevduat kabul etmeyen bir banka olarak, yürülükteki Bankalar Kanunu'nun 20/2.maddesi uyarınca aynı kanunun genel kredi sınırlamalarına, ilişkin 11'inci maddesine tabi olmadığı halde genel kredi sınırlamalarına uyma konusunda özen göstermektedir.

Teminatlandırma politikası gereğince, kısa vadeli kredilerde büyük ölçüde yurt içi banka riskine dayalı kredilendirme yapılmaktadır.

Banka'nın kısa vadeli Türk Lirası ve YP kredileri için nakdi/gayri nakdi yurt içi banka limitleri Yönetim Kurulu'nca onaylanır.

Kısa Vadeli İhracat Kredileri ve Döviz Kazandırıcı Hizmetlere yönelik kredilerde bir firmanın ulaşabileceği kredi riski seviyesi aşılmamak kaydıyla, Yönetim Kurulu'nca belirlenen vade, faiz ve teminat unsurları dahilinde Genel Müdürlük Kredi Komitesi kararıyla kredi kullandırılır. Bu yetki, Banka özkaynaklarının %1'i ile sınırlıdır.

Ülkemizin dış ekonomik politika ve tercihleri çerçevesinde ülkelere açılan kredilere ilişkin limitler, Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu (YDKYK) tarafından onaylanan yıllık programlarda belirlenmektedir.

Ülke kredileri, işlem bazında Yönetim Kurulu Kararı ve 28.03.2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun'un 10'uncu maddesi gereğince Hazine Müsteşarlığı'nın bağlı olduğu Bakan onayı/Bakanlar Kurulu Kararı ile uygulamaya konulmaktadır.

Ülke kredileri işlemlerinde asli teminat olarak kredi açılan ülkenin Devlet Garantisi/ Eximbank'ın muteber kabul ettiği banka garantisi aranmaktadır.

Banka'nın yıllık programında herhangi bir ülkenin limiti, gerek üstlenebilecek azami risk, gerekse yıl içi kullandırım bazında sınırlandırılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

III- Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (29) (devamı)

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında oluşan ticari ve politik risklerin büyük bir kısmı, her yıl yenilenen anlaşmalar ile uluslararası reasürör firmalara devredilmektedir.

Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/c Maddesi ve 28.03.2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır.

Kredi değerliliği açısından; OECD ülke risk gruplamaları, Uluslararası İhracat Kredi Sigortacıları Birliği (Berne-Union) üyesi kurumların raporlamaları, Bağımsız kredi derecelendirme kuruluşlarının raporları, riski alınan bankaların mali tabloları düzenli olarak izlenmektedir. Ayrıca Banka bünyesinde hazırlanan ülke raporları ve kısa vadeli ülke risk sınıflandırması çalışmalarından yararlanılmaktadır.

Firma ve bankaların risk ve limitleri günlük ve haftalık olarak gerek krediyi kullandıran ve gerekse risk izlemeden sorumlu birimlerce izlenmektedir.

Banka gerçekleştirdiği tüm yabancı para cinsinden işlem ve diğer türev finansal ürünlerde, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler çerçevesinde hareket etmektedir.

Kredi riskinin sektörel ve coğrafi dağılımı, ülkemiz ihracat kompozisyonuna paralellik göstermekte ve düzenli olarak izlenmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, Kredi Komitesi kararı ile nakdi krediye dönüştürülmektedir.Vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.

Yeniden yapılandırılan ve itfa planına bağlanan kredilerin bakiyesi çok düşük olmakla birlikte, bu konudaki işlemler İstanbul yaklaşımı çerçevesinde sonuçlandırılmakta ve "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak ilgili hesaplarda izlenmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

IV- Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (30)

Banka'nın finansal aktiviteleri neticesinde maruz kalabileceği piyasa riskinden korunmak amacıyla tüm alım/satım amaçlı Türk Lirası ve Yabancı Para menkul kıymet portföyü, günlük olarak piyasadaki cari oranlarla değerlendirilmektedir ("mark to market"). Piyasa riskinden oluşabilecek muhtemel zararı sınırlamak amacıyla alım/satım amaçlı tüm Türk Lirası ve Döviz işlemleri için, menkul kıymet işlemleri dahil olmak üzere, günlük maksimum taşınabilinecek tutarlar, maksimum işlem miktarları ve zararı durdurma limitleri Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş sınırlamalar dahilinde uygulanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskinin Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda hesaplanmasında, BDDK tarafından yayımlanmış olan "Standard Metod ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi" esas alınarak "Kur Riski" ve "Faiz Riski" (Banka'nın Hisse Senedi Pozisyon Riski bulunmamaktadır) hesaplanır. Sözkonusu yöntem çerçevesinde hesaplanan "kur riski" haftalık olarak, faiz ve kur riski toplamını içeren "piyasa riski" ise aylık olarak hesaplanmaktadır.

Banka'nın genel kur politikası çerçevesinde son derece sınırlı döviz pozisyonu taşındığı halde (kapalı pozisyona yakın), Standard Metod çerçevesinde hesaplanan kur riskine ait sermaye yükümlülüğünün kısa pozisyon yaratacak şekilde, riske maruz tutar içindeki hesaplara intikal etmesinin nedeni, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programının yapısı gereği Banka'nın maruz kalabileceği reasüre edilmemiş gayrinakdi kredi yükümlülüğüdür.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metodt	4,444
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	4,444
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	19,578
Sermaye Yükümlülüğü	19,578
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	24,022
Piyasa Riskine Maruz Tutar	300,275

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V- Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (31)

Bankanın kur riskine maruz pozisyonları günlük olarak takip edilmekte olup yetkili personel Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi Esasları çerçevesinde belirlenen limitler dahilinde kalmak kaydıyla, piyasadaki gerçekleşmeleri ve beklentileri gözönüne alarak işlem yapabilmektedir.

Yabancı para aktifler ve pasifler arasında para birimi, vade, faiz uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince bankanın aktif yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde "cross currency" (para ve faiz) ve para swapları gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde bankanın aktif yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır. Banka'nın yabancı para aktiflerinin büyük bir kısmı ABD Doları ve Euro cinsinden olup bunların fonlaması ABD Doları, Euro ve Japon Yeni cinsinden borçlanmalar ile gerçekleştirilmektedir. 31.03.2003 itibariyle Japon Yeni kaynaklarla fonlanan ABD Doları cinsinden aktifler için kur riskine ve likidite problemine karşı kaynağın ve aktiflerin vade yapısına uygun, uzun vadeli yapılan "cross currency" (para ve faiz) swapların bakiyesi 16,608,285,716 JPY ve 145,357,035 ABD Dolarıdır. Ayrıca likidite ve kur risk yönetimi amaçlı kısa vadeli para swapları yapılmakta olup, 31.03.2003 itibariyle bunların bakiyesi 122,000,000 EURO ve 130,858,190 ABD Dolarıdır**.**

Yabancı para risk yönetim politikası

Banka 2003 yılı içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 31.03.2003 itibariyle Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı % 1'in altında gerçekleşmiştir.

Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerindeki yarattığı etkiler izlenmekte, banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır. Özellikle Performans ve DTŞ Kredilerinin "dövize endeksli" işleyişi nedeniyle günlük bazda yoğun olarak, Türk Lirasına karşı Döviz ve Dövize karşı Döviz işlemleri, Banka döviz pozisyonunu yönetmek amacıyla gerçekleştirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V- Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (31) (devamı)

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

	31.03.2003	28.03.2003	27.03.2003	26.03.2003	25.03.2003	24.03.2003
USD	1,700,792	1,717,958	1,708,958	1,691,083	1,742,167	1,746,667
AUD	1,026,598	1,031,118	1,027,596	1,009,407	1,039,725	1,036,647
DKK	248,996	248,152	246,703	242,213	251,377	249,934
SEK	200,176	199,600	198,117	194,814	202,213	202,032
CHF	1,252,885	1,247,700	1,239,184	1,219,238	1,267,953	1,259,585
JPY	14,285	14,304	14,259	14,035	14,563	14,454
CAD	1,159,921	1,173,068	1,167,481	1,144,867	1,179,211	1,174,467
NOK	233,911	234,195	233,349	231,019	237,819	235,590
GBP	2,680,448	2,684,309	2,692,976	2,656,184	2,747,920	2,744,363
SAR	453,496	458,085	455,686	450,919	464,541	464,527
EUR	1,849,271	1,842,338	1,831,661	1,798,636	1,866,384	1,855,834
KWD	5,669,307	5,718,901	5,692,732	5,625,692	5,803,354	5,802,880
XDR	2,318,179	2,343,123	2,322,987	2,304,946	2,367,431	2,366,734

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri

	MART 2003 ORTALAMA
USD	1,662,525
AUD	1,001,330
DKK	241,863
SEK	194,852
CHF	1,222,933
JPY	14,018
CAD	1,126,158
NOK	229,166
GBP	2,630,103
SAR	443,241
EUR	1,796,229
KWD	5,544,821
XDR	2,277,414

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

V- Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (31) (devamı)

Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler: (Milyar TL)

Cari Dönem 31.03.2003	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	23	43	3	-	69
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	32,554	24,036	13,474	1,628	71,692
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	5,208	11,264	-	-	16,472
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,819	29,195			32,014
Verilen Krediler (*)	264,530	2,257,093	186	979	2,522,788
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	26,738	98,121	25,690		150,549
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(*)	4,353	31,898	3,219	36	39,506
Toplam Varlıklar	**336,225**	**2,451,650**	**42,572**	**2,643**	**2,833,090**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	549,428	1,238,848	276,116	-	2,064,392
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	647,364	-	-	647,364
Muhtelif Borçlar	327	9,578	-	-	9,905
Diğer Yükümlülükler(*)	6,046	78,415	7,986	-	92,447
Toplam Yükümlülükler	**555,801**	**1,974,205**	**284,102**	**-**	**2,814,108**
Net Bilanço Pozisyonu	**(219,576)**	**477,445**	**(241,530)**	**2,643**	**18,982**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**225,611**	**(469,785)**	**237,249**	**-**	**(6,925)**
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	225,611	-	237,249	-	462,860
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	469,785	-	-	469,785
Gayrinakdi Krediler	14,450	300,579	-	-	315,029
Önceki Dönem 31.12.2002					
Toplam Varlıklar	360,439	2,771,524	76,852	3,043	3,211,858
Toplam Yükümlülükler	586,175	2,287,374	326,877	-	3,200,426
Net Bilanço Pozisyonu	**(225,736)**	**484,150**	**(250,025)**	**3,043**	**11,432**
Bilanço Dışı Pozisyon	**230,546**	**(475,742)**	**245,637**	**-**	**441**
Gayrinakdi Krediler	**21,421**	**312,437**	**-**	**5,892**	**339,750**

(*) Fon kaynaklı kredilerin riski hazineye ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VI- Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (32)

1- TL ve Döviz cinsinden faize duyarlı aktif ve pasiflerin , sabit ve değişken faiz bazında ayırımı ve bunların aktif ve pasif içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka karlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilir. TL ve Döviz cinsinden "faize duyarlı" tüm aktiflerle pasiflerin tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımından hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-6 ay, 6-12 ay ve 12 aydan uzun), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık(fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişmelerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenir.

2- Döviz cinsinden (tüm döviz cinsleri bazında ayrı ayrı ve ABD Doları cinsinden toplam olmak üzere) ve TL cinsinden aktif ve pasiflerin ağırlıklı ortalama vadeye kalan gün sayılarını gösteren tabloların, periyodik dönemler itibariyle hazırlanması suretiyle aktif ve pasifler arasında vade uyumsuzlukları (mismatch) belirlenir.

3- Yönetim Kurulu'nca onaylanan Risk Yönetim Esaslarına göre Banka, sabit ve değişken faizli farklı döviz cinslerinden aktif ve pasiflerin uyumuna önem vermekte ve faiz değişikliklerinin Banka karlılığı üzerinde yaratabileceği olumsuz etkileri sınırlamak amacıyla yüklenebilecek sabit/değişken faizli aktif ve pasif uyuşmazlığı seviyesinin bilanço büyüklüğünün %20'sini aşmamasına özen gösterilmektedir.

2003 yılında orta-uzun vadeli USD cinsinden değişken faizli aktiflerinin JPY cinsinden sabit faizli pasiflerine uyumunu sağlamak amacıyla bir adet JPY/USD para ve faiz swabı (cross currency swap) işlemi gerçekleştirmiştir. Ayrıca yıl içinde sabit bazda orta-uzun vadeli yükümlülüklerinin bir kısmı için orta-uzun vadeli sabit faizli aktifler yaratılmak suretiyle aktif-pasif arasında faiz uyumu sağlanmıştır. Diğer taraftan TL cinsinden verilen kredilerin tamamının özkaynaklarla fonlanması nedeniyle, sözkonusu kredilerin en az 6 ayda bir yeniden fiyatlandırılması yoluyla, piyasalardaki faiz değişikliklerine uyumlu hareket edilerek özkaynak karlılığı üzerindeki olası olumsuz etkiler sınırlandırılmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Cari Dönem Sonu 31.03.2003	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	89	-	-	-	-	-	89
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	476,050	-	-	-	-	-	476,050
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	2,462		10,785	15,595	-	28,842
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	1,814	30,200	-	32,014
Verilen Krediler	367,601	1,046,011	1,316,712	1,716	40,633	1,034,841	3,807,514
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	24,125	22,178	797	50,210	98,847	-	196,157
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	168,420	168,420
Toplam Varlıklar	**867,865**	**1,070,651**	**1,317,509**	**64,525**	**185,275**	**1,203,261**	**4,709,086**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	30,368	30,368
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	52,087	-	595,277	-	647,364
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	614,810	229,344	965,833	27,545	226,860	-	2,064,392
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	1,966,962	1,966,962
Toplam Yükümlülükler	**614,810**	**229,344**	**1,017,920**	**27,545**	**822,137**	**1,997,330**	**4,709,086**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	253,055	841,307	299,589	36,980	(636,862)	(794,069)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(143,416)	2,277	57,075	5,510	71,629	-	(6,925)
Toplam Faize Duyarlı Açık	**109,639**	**843,584**	**356,664**	**42,490**	**(565,233)**	**(794,069)**	**(6,925)**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu 31.03.2003	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. M. B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,64	2,12	-	45,90
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	9,59	10,07	-	57,67
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	9,14	8,99	-	-
Verilen Krediler	4,91	2,54	2,30	42,27
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	8,65	7,77	4,58	58,75
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	10,88	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,79	2,23	2,89	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu 31.12.2002	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	117	-	-	-	-	1	118
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	526,599	-	-	-	-	-	526,599
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	846	1,928	-	24,667	16,707	-	44,148
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	34,617	-	34,617
Verilen Krediler	337,692	1,480,091	1,178,647	3,348	43,780	1,098,096	4,141,654
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	45,552	51,399	19,564	113,553	-	230,068
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	190,088	190,088
Toplam Varlıklar	**865,254**	**1,527,571**	**1,230,046**	**47,579**	**208,657**	**1,288,185**	**5,167,292**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	9,230	-	-	-	-	-	9,230
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	32,232	32,232
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	37,326	-	56,024	646,081	-	739,431
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	103,722	1,020,329	900,086	23,730	275,606	-	2,323,473
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	2,062,926	2,062,926
Toplam Yükümlülükler	**112,952**	**1,057,655**	**900,086**	**79,754**	**921,687**	**2,095,158**	**5,167,292**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	752,302	469,916	329,960	-32,175	-713,030	-806,973	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-27,089	-156,492	131,921	41,784		-9,876
Toplam Faize Duyarlı Açık	752,302	442,827	173,468	99,746	-671,246	-806,973	-9,876

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem Sonu 31.12.2002	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. M. B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,35	1,24	-	44,55
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	9,20	10,18	-	48,99
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	9,14	8,99	-	-
Verilen Krediler	5,25	2,78	2,31	44,87
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	8,03	7,67	4,19	57,10
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	1,50	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	10,53	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,34	2,57	2,91	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

VII- Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (33)

1- Banka'nın nakit akımları, kredi tahsilatları ve bulunabilecek ilave kaynaklar açısından iyimser, nötr ve kötümser senaryolar altında likidite yönetimi açısından karar mekanizmalarına yardımcı olacak şekilde düzenlenmektedir. Diğer taraftan Banka Yönetim Kurulu'nca kısa vadeli yükümlülükleri karşılamak üzere asgari likidite seviyeleri ve acil likidite kaynakları belirlenmiştir.

2- Banka istikrarlı bir pozitif net faiz marjının sürdürülmesi politikasını benimsemiş olup, özellikle TL kaynaklarının borçlanılmayan, özkaynaklar ve içsel yaratılan fonlardan ibaret olması yukarıda bahsedilen politikaya katkı yapan en önemli unsur olmaktadır.

3- Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını, yurtdışı ve yurtiçi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, uzun vadeli likidite ihtiyacını ise Dünya Bankası, JBIC gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ve bono ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlar yoluyla sağlamaktadır.

Banka kısa vadeli kredilerini kısa vadeli, orta-uzun vadeli kredilerini ise orta-uzun vadeli kaynaklardan fonlamaya çalışmakta ve bu konudaki uyumsuzluğu mümkün olduğunca azaltmaya çalışmaktadır. Cari durumda Banka'nın yabancı kaynaklarının ağırlıklı ortalama kalan vadesinin plasman ve kredilerinin vadesinden bir miktar yüksek olması, Banka'nın kaynaklarının aktiflerinden daha sık yenilenmesi (roll-over) riskine karşı koruyarak likidite yönetimine olumlu katkıda bulunmaktadır. Diğer taraftan Banka, TCMB nezdinde TL ve Döviz piyasalarından borçlanma limitlerini, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kısa vadeli para piyasası borçlanma limitlerini mümkün olduğunca acil durumlarda kullanmak istemektedir.

4- Banka, mevcut kredi stokları ve mevcut nakit değerlerden hareketle haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere, borç ödeme yükümlülükleri, tahmini kredi kullandırımları, kredi tahsilatları, muhtemel sermaye girişleri ile politik risk zarar tazminatları dikkate alınarak Türk Lirası ve Yabancı Para cinsinden ayrı ayrı nakit akım tabloları hazırlamakta ve nakit akım sonuçlarından hareketle ilave kaynak ihtiyacı ve zamanlamasını belirlemektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem 31.03.2003	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. M.B.	89	-	-	-	-	89
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	467,546		4,252	4,252		476,050
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	2,462	-	10,785	15,595	28,842
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	1,814	30,200	32,014
Verilen Krediler	672,964	681,883	1,303,237	433,261	716,169	3,807,514
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	24,125	22,178	797	50,210	98,847	196,157
Diğer Varlıklar	46,621	35,147	56,072	8,544	22,036	168,420
Toplam Varlıklar	**1,211,345**	**741,670**	**1,364,358**	**508,866**	**882,847**	**4,709,086**
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	62,091	202,443	644,641	214,996	940,221	2,064,392
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	52,087	-	595,277	647,364
Muhtelif Borçlar	-	2,500	-	24,050	3,818	30,368
Diğer Yükümlülükler	566	59,218	-	24,050	1,883,128	1,966,962
Toplam Yükümlülükler	**62,657**	**264,161**	**696,728**	**263,096**	**3,422,444**	**4,709,086**
Net Likidite Açığı	**1,148,688**	**477,509**	**667,630**	**245,770**	**(2,539,597)**	**-**
Önceki Dönem 31.12.2002						
Toplam Aktifler	819,699	822,854	1,122,616	284,579	2,117,544	5,167,292
Toplam Yükümlülükler	115,090	522,885	293,053	415,086	3,821,178	5,167,292
Net Likidite Açığı	**704,609**	**299,969**	**829,563**	**(130,507)**	**(1,703,634)**	**-**

VIII- Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar (34)

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir

IX- Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (35)

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir

X- Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (36)

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (37)

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem 31.03.2003	Önceki Dönem 31.12.2002
Serbest Tutar	80	117
Serbest Olmayan Tutar	-	-
Toplam	**80**	**117**

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler:

a) **Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:** Cari dönemde Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değer bulunmamaktadır.

b) **Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler :** Bu dönem itibariyle repo işlemi yapılmamıştır.

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) **Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri belirtilmelidir.**

Satılmaya hazır menkul değerler, Hazine tarafından yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda satılmak üzere ihraç edilmiş devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

b) **Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:**

	Cari Dönem 31.03.2003	Önceki Dönem 31.12.2002
Borçlanma Senetleri	32,014	34,617
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	32,014	34,617
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**32,014**	**34,617**

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (37)

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değerine ilişkin bilgiler:

Cari dönemde teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Cari dönemde repo işlemine konu olan satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31.03.2003		Önceki Dönem 31.12.2002	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2,979	-	2,567	-

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

I- Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (37) (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:

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	3,800,879	1,711	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	10,259	-	-	-
İhracat Kredileri	627,836	1,711	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,447,283	-	-	-
Yurtdışı Krediler	1,159,466	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	556,035	-	-	-
İhtisas Kredileri	4,924	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

d) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler: Tüketici kredisi kullandırılmamaktadır.

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 31.03.2003	**Önceki Dönem 31.12.2002**
Yurtiçi Krediler	2,648,048	2,876,280
Yurtdışı Krediler	1,159,466	1,265,374
Toplam	**3,807,514**	**4,141,654**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

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

I- Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (37) (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	**Cari Dönem 31.03.2003**	**Önceki Dönem 31.12.2002**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	264	491
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,564	5,259
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	27,229	30,613
Toplam	**32,057**	**36,363**

Banka kredi müşterilerinin teminatlarını dikkate almadan donuk alacak haline gelmiş krediler ve diğer alacaklar için %100 oranında özel karşılık ayırmaktadır.

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1) 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 31.03.2003			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	1,711	-
Önceki Dönem 31.12.2002			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	2,243	-

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

I- Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (37) (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	491	5,259	30,613
Dönem İçinde İntikal (+)	9,986	281	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-) (*)	(10,213)	(976)	(3,384)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	264	4,564	27,229
Özel Karşılık (-)	(264)	(4,564)	(27,229)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

(*) Önceki dönem rakamlarının endekslenmesinden kaynaklanan fark dönem içinde tahsilat olarak gösterilmiştir.

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31.03.2003			
Dönem Sonu Bakiyesi	84	3,391	25,015
Özel Karşılık (-)	(84)	(3,391)	(25,015)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:31.12.2002			
Dönem Sonu Bakiyesi	263	1,852	28,124
Özel Karşılık (-)	(263)	(1,852)	(28,124)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

I- Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (37) (devamı)

6. Kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatlarına ait açıklamalar:

Sorunlu alacakların tasfiyesini teminen mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte ve tanınan ek ödeme süresi içerisinde ödemenin yapılmaması halinde teminat tazmini yoluyla alacak tahsil edilmektedir. Teminatların yeterli olmaması durumunda öncelikle borçlular nezdinde bulunulan girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, tahsilat, tasfiye veya yeniden yapılandırma imkanı bulunamayan alacaklarla ilgili olarak yasal yollarla tahsilat yöntemine başvurulmaktadır.

Mali kesime kullandırılan kredilerden borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi ve firmalardan alınan firma taahhütnamesi ile aracı Banka ve krediyi kullanan firma yükümlülük altına girmekte ve bu yolla kredi geri ödemesi güvence altına alınmaktadır. BDDK kararıyla bankacılık yapma yetkisi kaldırılan krediye aracılık eden Bankalardan alacaklar için TMSF nezdinde girişimde bulunularak tahsiliyle tasfiyesi yoluna gidilmektedir.

7. Varsa, grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verildiği şekilde açıklanmalıdır:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2003	Önceki Dönem 31.12.2002
Borçlanma Senetleri	201,473	235,297
Borsada İşlem Görenler	44,607	63,617
Borsada İşlem Görmeyenler	156,866	171,680
Değer Azalma Karşılığı (-)	(5,316)	(5,229)
Toplam	**196,157**	**230,068**

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

	Cari Dönem 31.03.2003	**Önceki Dönem 31.12.2002**
Dönem Başındaki Değer	230,068	80,884
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	11,009	48,385
Yıl İçindeki Alımlar (*)	1,143	226,670
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(40,747)	(120,642)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	(5,316)	(5,230)
Dönem Sonu Toplamı	196,157	230,068

(*): 2002 yılı kapanış bakiyesinin endeksleme etkisinden kaynaklanan 25,371 Milyar TL yıl içindeki alımlardan indirilmiştir.

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

I- Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (37) (devamı)

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

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	32,389	81,640	45,474	84,054	51,834	88,587	68,534	90,812
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	13,219	68,909	13,605	70,224	11,784	77,863	15,840	79,991
Toplam	45,608	150,549	59,079	154,278	63,618	166,450	84,374	170,803

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

Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler Hazine Bonoları, devlet tahvilleri ve eurobond'lardan oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem 31.03.2003		**Önceki Dönem 31.12.2002**	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	32,389	81,640	51,834	88,587
Diğer	-	-	-	-

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

Dönem içinde repo işlemi yapılmamıştır.

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

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

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

I- Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (37) (devamı)

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir

b) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):
Banka'nın konsolidasyon kapsamına giren iştiraki ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):
Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):
Bulunmamaktadır.

13. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler.
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir

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 31.03.2003		Önceki Dönem 31.12.2002	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	2	-	2	-
Faiz Reeskontları	81,080	27,308	84,433	29,624
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahak.	-	89	-	19
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Rees.	-	108	-	216

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem 31.03.2003		Önceki Dönem 31.12.2002	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	519	162	949	78
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	239
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	13,473	3,728	20,755	4,354
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	7,939	-	15,322
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	7,939	-	15,322
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları				
Diğer	6,133	52	4,701	60

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

I- Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (37) (devamı)

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler: (Net)

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir

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

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir

17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler:
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları:

Diğer aktifler bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II- Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (38)

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

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: Banka mevduat kabul etmemektedir.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Cari dönemde repo işlemi yapılmamıştır.

3.a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2003		Önceki Dönem 31.12.2002	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	905,285	-	875,762
Orta ve Uzun Vadeli	-	1,159,107	-	1,447,711

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

II- Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (38)

b) Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar: Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

Banka'nın başlıca yükümlüklüklerinin 31.03.2003 tarihi itibariyle detayı aşağıda sunulmaktadır.

T.C.M.B.	170,274
Yurtiçi Bankalardan Kullanılan Krediler	549,335
Sermaye Benzeri Krediler	340,158
Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası	34,016
Akbank –Frankfurt	42,520
Finanbank Swiss	59,528
Sendikasyon Kredileri	212,599
Dünya Bankası Kredisi(EFIL)	346,027
JBIC	276,115
EDC Kredisi	33,627
Diğer	193
Toplam	**2,064,392**

4.a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a.1) Cari Dönem

Cari Dönem 31.03.2003	Vade	Brüt Bakiye Tut.	Brüt İhraç Tutarı	Men. D. İhraç Far.	İtfa Tutarı	Kur Farkı
Bonolar	09.09.2003	52,087	52,952	865	52,952	2,413
VDMK	-	-	-	-	-	-
Tahviller	25.02.2005	595,277	595,277	-	595,277	396,571
Diğer	-	-	-	-	-	-

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

II- Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (38) (devamı)

4.a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama: (devamı)

a.2) Önceki Dönem

Önceki Dönem 31.12.2002	Vade	Brüt Bakiye Tut.	Brüt İhraç Tutarı	Men. D. İhraç Far.	İtfa Tutarı	Kur Farkı
Bonolar		93,350	95,082	1,732	95,082	181
TOBB'a ihraç edilen bono	09.09.2003	56,024	57,472	1,448	57,472	668
TOBB'a ihraç edilen bono	16.03.2003	37,326	37,610	284	37,610	(487)
VDMK	-	-	-	-	-	-
Tahviller	25.02.2005	646,081	646,081	-	646,081	422,746
Diğer	-	-	-	-	-	-

b) Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller:
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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

c.1) Cari Dönem: 31.03.2003

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
52,952	-	52,952	-	-	52,952	-	-
-	595,277	595,277	-	-	595,277	-	-

c.2) Önceki Dönem:31.12.2002

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
95,082	-	95,082	-	-	95,082	-	-
-	646,081	646,081	-	-	646,081	-	-

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

a) Cari Dönem31.03.2003

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
-	7,091	7,091	-	-	-	7,091	-

b) Önceki Dönem 31.12.2002

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
-	7,971	7,971	-	-	-	7,971	-

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

II- Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (38) (devamı)

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31.03.2003	Önceki Dönem 31.12.2002
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	3,669	4,168
Diğer fonlar(*)	19,623	22,058
Diğer	7,076	6,006
Toplam	**30,368**	**32,232**

(*) KOSGEB, Afetler ve Sivil Savunma fonlarına istinaden ödenecek tutarlardır.

Alınan nakdi teminatlar aşağıda sunulmaktadır:

Alınan Nakdi Teminatlar	Cari Dönem 31.03.2003	Önceki Dönem 31.12.2002
İhracata Yönelik İthalat Finansman Kredisi	12	13
Kısa Vadeli İhracat Alacakları İskonto Programı	274	145
Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Döviz Kredisi	2,700	2,930
Performans Kredileri	403	760
Sevk Öncesi Reeskont Kredisi	104	123
Turizm Pazarlama Kredisi	176	197
Toplam	**3,669**	**4,168**

7. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşan kısmı için aşağıdaki açıklama verilmiştir.

	Cari Dönem 31.03.2003		Önceki Dönem 31.12.2002	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Cari Hesabı	435,461	-	472,050	-
Politik Risk Zarar Hesabı	-	-	-	3,734
Hazine Adına Takip Edilen Irak Kredisi	-	35,696	-	33,562

8. Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar:
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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

II- Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (38) (devamı)

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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

a) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar.
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

b) Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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

Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2003		**Önceki Dönem 31.12.2002**	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	14,520	-	21,649
Tahviller Faiz Reeskontları	-	6,320	-	25,578
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	14,770	-	14,972
Faiz ve Gider Reeskontları	-	14,770	-	14,972
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	-	376	-	960

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

II- Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (38) (devamı)

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler.

	Cari Dönem 31.03.2003	Önceki Dönem 31.12.2002
Genel Karşılıklar	16,134	12,575
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	15,819	12,235
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	315	340

b) Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

d) Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı ile belirsizliklerle ilgili açıklamalar:
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

e) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2003	Önceki Dönem 31.12.2002
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	199,812	168,479

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

Kullanım Tarihi	Sayısı	Vadesi	Faiz Oranı	Kredinin temin edildiği kuruluş
23.07.2001	1	17 yıl	Altıaylık LİBOR + 0,75	Hazine Müsteşarlığı(Dünya Bankası Kaynaklı)

g) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31.03.2003		Önceki Dönem 31.12.2002	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	340,158	-	369,189
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-

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

II- Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (38) (devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 31.03.2003	Önceki Dönem 31.12.2002
Hisse Senedi Karşılığı	657,864	657,864
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönemde sermaye artırımı yapılmamıştır.

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

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

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

2002 mali yılı sonuna kadar 118,351 Milyar TL Hazine Müsteşarlığı adına tahakkuk eden temettünün mahsubu, 10,000 Milyar TL nakden ödeme olmak üzere toplam 128,351 Milyar TL sermaye taahhüdü yerine getirilmiştir. Ara dönemde sermaye taahhüdü gerçekleşmemiştir.

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

Bankanın izlediği kredi, faiz ve kur riski politikaları, bu risklerden kaynaklanabilecek zararların minimum düzeyde kalmasını sağlayacak şekilde belirlenmiştir.

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

II- Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (38) (devamı)

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

Faaliyetler sonucunda nihai olarak reel anlamda makul bir pozitif özkaynak karlılığının oluşması ve özkaynakların enflasyondan kaynaklanan aşınmalara maruz kalmaması hususu gözetilmektedir. Diğer taraftan, Takipteki Alacakların Toplam Kredilere oranı yıllardır % 1'in dahi altındaki seviyelerde olup, tamamına karşılık ayrılmış durumdadır.

Bu nedenle özkaynaklarda önemli ölçüde azalmaya yol açacak zararlar beklenmemektedir.

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

Banka'nın hisse senetleri A ve B grubu şeklinde dağılmış olup, A grubu hisse senedi T.C. Hazine Müsteşarlığı'na ait olup, toplam sermaye içerisindeki pay oranı %100'dür.

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

Bulunmamaktadır.

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

II- Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (38) (devamı)

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

Bulunmamaktadır.

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

Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetleri bulunmamaktadır.

16. Yeniden değerleme fonuna ilişkin bilgiler:
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

17. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgiler unsurları itibariyle:
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler.
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

20. a)Azınlık haklarına ilişkin bilgiler
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.C. Hazine Müsteşarlığı	Tamamı	%100	4,378,904	-

III- Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (39)

1.a) İştiraklerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

1.b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler.

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır.

1.c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler.

Ters repo işlemlerinden alınan faizler bulunmamaktadır.

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

III- Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (39) (devamı)

1.d) Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi.

Bulunmamaktadır.

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler.

Bulunmamaktadır.

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

Banka mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

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

Yatırım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem 31.03.2003	**Önceki Dönem 31.12.2002**
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	351	2,002
Teminatsız	286	1,679
Diğer Gruplar	65	323
Genel Karşılık Giderleri	5,243	3,580
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	123	974
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri(*)	1,410	6,636
Diğer	54,045	93,095
Toplam	**61,172**	**106,287**

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

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

III- Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (39) (devamı)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden gelir ve gider elde edilmemiştir.

8. Konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklık ve iştiraklerin kâr/zararına ilişkin bilgiler:
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Gerekmemektedir.

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

Bulunmamaktadır.

c) Azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

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

Mali tablo kalemlerine ilişkin yapılan tahminlerde bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

IV- Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (40)

Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

1. Şarta bağlı yükümlülükler

a) Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

Bilanço tarihi itibariyle böyle bir durum mevcut değildir.

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.

31.03.2003 tarihi itibariyle, Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 3 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların tutarları sırasıyla 153,527 ABD Doları, 68.8 Milyar TL ve 248,400 ABD Doları'dır. Ekli mali tablolarda bu davalara ilişkin bir karşılık ayrılmamıştır.

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

IV- Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (40) (devamı)

2. Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

3. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Bulunmamaktadır.

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

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

	31.03.2003
Teminat mektupları	7,569
Ciro ve Temlikler	7,288
İhracata Yönelik İthalat Finansman Kredisi	1,093
Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası	245,208
Sevk Sonrası Politik Risk Programı	14,357
Sevk Sonrası Politik Risk Programından Verilen Garanti Mektubu	1,926
Türkmenistan Kredisi	37,588
Toplam	**315,029**

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

Banka'nın vermiş olduğu kesin teminatlar 681 Milyar TL tutarındaki Hazine Garantili Irak kredisi ve 6,888 milyar TL Gemi İnşa ve İhracatına Yönelik verilmiş teminat mektuplarından oluşmaktadır. Geçici teminatlar bulunmamaktadır. Kefaletler ve benzeri işlemlerin detayı ise b.1 maddesinde verilmiştir.

4. Gayrinakdi kredilerin bölümlere göre raporlaması:
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

5.a) Gayrinakdi kredi ve yükümlülükler:

	Cari Dönem 31.03.2003	**Önceki Dönem 31.12.2002**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan G.nakdi Krd.	37,588	40,796
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	37,588	40,796
Diğer Gayrinakdi Krediler	277,441	298,956
Toplam	315,029	339,752

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

IV- Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (40) (devamı)

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama ile maddi duran varlık alımı için verilen taahhüt bulunmamaktadır.

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından alınan son derecelendirmeler aşağıda belirtilmiştir.

Standard & Poor's	
Uzun Vadeli Yabancı Para Notu	B-
Kısa Vadeli Yabancı Para Notu	C
Görünüm	Durağan
Yabancı Para Tahvil Notu	B-
Yabancı Para Banka Borçlanma Notu	C
Yabancı Para Kısa Vadeli Borçlanma Notu	C
Moody's	
Yabancı Para Tahvil Notu	B1
Görünüm	Negatif

8. Risk yoğunlaşması:
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

V- Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (41)
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir

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

VI- Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (42)

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

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir

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

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir

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

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir

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

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

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler nakit akım tablosunun ara dönem itibariyle talep edilmemesi nedeniyle açıklanamamıştır.

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

	Cari Dönem 31.03.2003	Önceki Dönem 31.12.2002
Nakit	9	1
Nakde Eşdeğer Varlıklar	80	117

6. Bankanın bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu ve ilgili açıklamalar:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir

7. Mali durum ve likidite ile ilgili ilave diğer bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir

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

VII- Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (43)

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir

VIII- Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (44)

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

1.a) Cari Dönem

Bulunmamaktadır.

1.b) Önceki Dönem

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLIDE OLMAYAN MALI TABLOLARA İLİŞKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR (devamı)

VIII- Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (44)

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

Bulunmamaktadır.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

IX- Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (45)

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

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLIDE OLMAYAN MALI TABLOLARA İLİŞKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR (devamı)

IX- Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (45) (devam ediyor)

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

Bilanço tarihi itibariyle son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, %224 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

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

	Endeks	Katsayı
31 Aralık1999	1,979.5	3.679
31 Aralık 2000	2,626.0	2.772
31 Aralık 2001	4,951.7	1.470
31 Aralık 2002	6,478.8	1.123
31 Mart 2003	7,281.8	1.000

d) Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmeler:

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

Banka'nın ödenmiş sermayesinin endekslenmiş değeri 4,378,904 Milyar TL olup, sermaye rakamının 657,864 Milyar TL kayıtlı değerinde bir önceki yıla göre artış olmamıştır. Dönem sonu itibariyle Yasal Yedeklerin endekslenmiş değerleri 500,428 Milyar TL, Olağanüstü Yedeklerin endekslenmiş değerleri ise 756,375 Milyar TL'dır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLIDE OLMAYAN MALI TABLOLARA İLİŞKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR (devamı)

IX- Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (45) (devam ediyor)

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

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

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

Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	: %2-3
Taşıt,Döşeme ve Demirbaşlar	: % 6-25
Özel Maliyet Bedelleri	: kira süresince

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka yasal kayıtlarında binalar içerisinde gösterilen Banka Genel Müdürlük binası, İstanbul şubesi binası ve lojmanların ekspertiz çalışması Gayrimenkul Ekspertiz ve Değerleme A.Ş.'ne yaptırılmış olup, rayiç değerlerinin toplamı 20 Trilyon TL olarak belirlenmiştir (USD 11,700,000). Belirlenen rayiç değer Banka'nın enflasyon muhasebesine göre düzeltmeye tabii tuttuğu binaların net defter değerinden yüksek olduğundan, enflasyon muhasebesine göre düzeltmeye tabi tutulan düşük değer dikkate alınmıştır.

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

Yasal Kayıtlarda Banka'nın sermayesi 750,000 Milyar TL bunun 657,864 Milyar TL ödenmiştir. Banka'nın sermayesinin %100'ü Hazine Müsteşarlığı'na aittir. Banka'nın Türk Ticaret Kanunu veya Banka'nın ana sözleşmesi çerçevesinde oluşan toplam 99,414 Milyar TL yedek akçeleri bulunmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLIDE OLMAYAN MALI TABLOLARA İLİŞKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR (devamı)

IX- Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (45) (devam ediyor)

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

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

31 Aralık 2002 tarihi itibariyle düzenlenen mali tabloları DRT Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (Member firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir.

ı) Mali tabloların bu muhasebe standardı hükümleri uyarınca ilk defa düzenleneceği hesap döneminin başına kadar olan dönemde düzeltilmiş tutarları ile olmak üzere, aktif kalemlerden borçların ve özkaynak kalemlerinin çıkarılması sonucunda kalan, özkaynak hesap grubu içinde "geçmiş yıllar kârı (zararı)" hesabında izlenen tutara ilişkin açıklama:

Geçmiş yıllar karı/(zararı) hesaplarında izlenen tutarların detayı aşağıda verilmiştir.

	Cari Dönem 31.03.2003
İştirakler	156
Sabit Kıymetler	(587)
Nominal Sermaye	(3,238,158)
Kanuni Yedek Akçeler	(398,209)
İhtiyari Yedek Akçeler	(620,582)
Sabit Kıym.Yeniden Değ.Fonu	9,218
İşt.ve Ku.Sb.Kıy.Ye.Değ.Karş.	998
Geçmiş yıl birikmiş zararının endeks.	(147,479)
Toplam	**(4,394,640)**

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

İlgili gelir ve gider kalemleri kayıtlara alındığı tarihlerden endekslenerek Aralık ayı cari fiyatlarına getirilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLIDE OLMAYAN MALI TABLOLARA İLİŞKIN AÇIKLAMA VE DIPNOTLAR (devamı)

X- Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (47)

a) 31.03.2003 tarihinden sonra Banka aleyhine açılmış 445,188 ABD Doları tutarında bir adet dava bulunmaktadır.

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

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

ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Bankanın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar (52.1, 52.2)

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir

YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I- Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (48.1)

Kamuya açıklanan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkında ilgili düzenlemelere göre hazırlanan bağımsız denetçi görüşü:

31 Mart 2003 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından denetime tabi tutulmuştur.

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

II- Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (48.2)

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

M. Nurhan GÜVEN **İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi**	**H. Ahmet KILIÇOĞLU** **Genel Müdür**	**Necati YENİARAS** **Genel Müdür Yardımcısı**	**Muhittin AKBAŞ** **Muhasebe İşlemleri ve Raporlama Daire Başkanı**