TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. (TÜRK EXİMBANK) 30/09/2003 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 **Yönetim Kurulu Üyesi** **İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Üye**	**H. Ahmet KILIÇOĞLU** **Genel Müdür**	**Necati YENİARAS** **Genel Müdür Yardımcısı**	**Muhittin AKBAŞ** **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 17.03.2003 tarihinde, 31,134,000 ABD Doları ise 04.08.2003 tarihinde 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) 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 30 Eylül 2003 tarihinde sona eren üç yıllık dönem için % 193 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 2000	2,626.0	2,732
31 Aralık 2001	4,951.7	1,449
31 Aralık 2002	6,478.8	1,107
30 Eylül 2003	7,173.3	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.

30.09.2003 tarihi itibariyle dördü uzun vadeli, dokuz tanesi kısa vadeli olmak üzere toplam onüç adet swap işlemi, onbir adet spot döviz alım satım işlemi, dört adet de forward işlemi yapılmıştır Söz konusu sözleşmeler, nazım hesaplarda takip edilmektedir. 30.09.2003 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, 30 Eylül 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 gelirler 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 hesabına intikal ettirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Banka artan kredi taleplerine uygun maliyetli kaynak yaratmak amacıyla, elinde bulundurduğu yabancı menkul kıymet portföyünün yaklaşık 65.7 milyon ABD Doları nominal bedelli kısmı ile, 15 Temmuz 2003 tarihinden başlamak üzere 3 ay vadeli, 51.3 milyon ABD Doları tutarında bir geri alım vaadiyle satım anlaşması yapmıştır (repo anlaşması), Banka'nın menkul kıymetlerinin ödünç verilmesine ilişkin işlemi 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.

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.

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

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)

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.

Satılmaya hazır menkul değerlerin satılması halinde kazanılmış olan faizler, özkaynak kalemleri altında değil, gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

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 nominal değerleri ile gösterilen bedelli ve bedelsiz hisse senetleri toplamından, bedelsiz hisse senetleri ekli mali tablolarda elimine edilmiştir. Ekli enflasyona göre düzeltilmiş mali tablolarda iştirakler enflasyona göre düzeltilmiş değer ile rayiç bedelin karşılaştırılması sonucunda, düşük olanı ile gösterilmektedir.

Banka kaynaklı kullandırılan krediler TL ve YP olarak 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.

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

Kısa, orta ve uzun vadeli TL ve YP kredilerinden mali kesime ait olanlar açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmıştır. Kısa, orta ve uzun vadeli YP krediler sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta ve dönem sonlarında evalüasyona tabi tutulmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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.

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)

Diğer maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır.

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. 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle açıklanan yeniden değerleme oranı % 23.7'dir. 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 2003 yılı Ocak ayı içerisinde Gayrimenkul Ekspertiz ve Değerleme A.Ş.'ne yaptırılmış olup, 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle enflasyona göre düzeltilmiş rayiç değerlerinin toplam tutarı 21.3 Trilyon TL olarak belirlenmiştir(11,770,000 ABD Doları). 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.

Banka 1 Eylül 2003 tarihinde, EGS Ege Giyim San.ve Dış Ticaret A.Ş firmasına ait kredi borçlarından dolayı ipotek koymuş olduğu altı adet gayrimenkulü, çıkmış olduğu satış ihalesi sonucu 764.6 milyar TL maliyet bedeli ve 267.6 milyar TL da yapılan masraflar olmak üzere toplam 1,032.2 milyar TL toplam bedelle gayrimenkuller hesabına intikal ettirmiştir.

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 şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

30.09.2003 tarihi itibariyle, Banka'nın aleyhine açılmış 7 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların tutarları, 847,115 ABD Doları, 12,577 EURO ve 189.8 Milyar TL'dır. Ekli mali tablolarda bu davalara ilişkin bir karşılık ayrılmamıştır.

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 / 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 6,521 Milyar TL'dır.

Banka'nın 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 Banka tarafından sağlıklı bir şekilde hesaplanamadığından ekli mali tablolarda bu yükümlülüğe ilişkin bir karşılık ayrılmamıştır. Ancak bütün banka personeli için 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 Bakanlar 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 365 gün vadeli olarak iskonto esasına göre ihraç edilen 31,134,000 ABD Doları nominal tutarlı "Döviz Banka Bonosu" 04.08.2003 tarihinde itfa edilmiştir. Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası'ndan kullanılmış olan 21,000,000 ABD Doları tutarındaki kredinin 30.09.2003 tarihi itibariyle bakiyesi 28,979 Milyar TL'dır. (21,000,000 ABD Doları)

Bir kamu bankasından kullanılmakta olan 297,055,000 Euro tutarındaki kredinin 30.09.2003 tarihi itibariyle bakiyesi 478,094 Milyar TL'dır. (297,055,000 Euro)

JBIC'ten (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 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle bakiyesi 262,007 Milyar TL (20,980,725,986 JaponYeni)'dır. Aynı amaçla EDC (Export Development Corporation of Canada)'dan sağlanan kredinin 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle bakiyesi 21,827 Milyar TL'dır. (15,816,954 ABD Doları)

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 kullanılan kredinin 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle bakiyesi 264,291 Milyar TL'dır (191,521,149.43 ABD Doları).

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 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle bakiyesi 275,992 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 ve 15 milyon Euro tutarında 6 ay vadeli kredi kullanmıştır. Kredilerin 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle toplam bakiyesi 106,939 Milyar TL'dır.

2002 yılı ekim ayında Euro-sendikasyon piyasasından sağlanan 125 Milyon ABD Doları tutarında, 1 yıl vadeli sendikasyon kredisinin ödemesi 16.09.2003 tarihi itibariyle yapılmıştır. Bunu müteakip 20.08.2003 tarihinde 175 Milyon ABD Doları tutarında 1 yıl vadeli yeni bir sendikasyon kredisi alınmıştır. 30.09.2003 itibariyle bakiyesi 241,493 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 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle bakiyesi 110,201 Milyar TL'dır (79,857,962.48 ABD Doları).

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 30.09.2003 itibariyle geri ödeme planı aşağıdaki gibidir.

Ödeme Tarihi	Ödeme Oranı %	Ödenecek Anapara Taksidi (USD)
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
	55.6	79,857,962.48

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 herhangi bir 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 %83'ü 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 %33'ü 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 kredilerin 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 % 47.81'dir.

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	5	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar	105	104,615	-	6,900	-	-	-	-
Bankalararası Para Piyasası	236,250	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	556,773	-	-	3,197,529	-	-	-	-
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	617	-	-	9,537	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Men. Değ (Net)	82,019	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Ama. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	10,800	-	-	-	-
Diğer Aktifler	-	-	-	463	-	-	-	-
Bilanço Dışı Kalemler								
Garanti ve Kefaletler	11,017	1,374	-	290,153	-	-	-	-
Taahhütler	-	-	43,067	-	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	13,032	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları [1]	6,115	31	-	85,748	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	-	21,204	21,534	3,614,162	-	-	-	-

[1] 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	3,977,513	4,474,312	-	-
Özkaynak	1,901,682	1,674,170	-	-
Özkaynak/RAV (SRY (%)	47.81	37.42	-	-

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2003	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	564,708	3,655,794
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	492,971
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	360,058
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	132,913
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	
Statü Yedekleri	-	
Olağanüstü Yedekler	-	745,105
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	745,105
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	212,952	117,428
Dönem Kârı	212,952	117,428
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	-	(4,446,590)
Dönem Zararı		-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	(4,446,590)
Ana Sermaye Toplamı	1,435,524	1,222,572

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

	Cari Dönem 30.09.2003	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	16,461	12,387
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	189,518	89,485
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	262,193	351,565
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	468,172	453,438
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	1,903,696	1,676,010
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	2,014	1,840
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	1,974	1,796
Özel Maliyet Bedelleri	-	-
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	40	44
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	-	-
Şerefiye(Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	1,901,682	1,674,170

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 ve 19551 sayılı resmi gazetede yayımlanan, 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), Banka'nın 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'nci 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.

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.

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 Metod	6,373
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	6,373
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
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	19,276
Sermaye Yükümlülüğü	19,276
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	25,649
Piyasa Riskine Maruz Tutar	320,613

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. 30.09.2003 tarihi 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 17,828,500,000 JPY ve 150,828,897.56 ABD Dolarıdır. Ayrıca likidite ve kur risk yönetimi amaçlı kısa vadeli para swapları yapılmakta olup, 30.09.2003 tarihi itibariyle satılan 111,659,800 ABD Doları karşılığı alınan 95,000,000 Euro ve 558,250,000 JPY, ve satılan 16,000,000 Euro karşılığı alınan 24,722 Milyar TL' dır. Bu dönemde 1-2 gün vadeli, 12,000,000 Euro ve 12,648,600 ABD Doları tutarında Spot Döviz Alım İşlemi ve 13,909,300 ABD Doları ve 11,000,000 Euro tutarında Spot Döviz Satım İşlemi yapılmıştır. Ayrıca yine bu dönemde 1-2 ay vadeli 9,000,000 ABD Doları tutarında forward satım işlemi gerçekleştirilmiştir.

Yabancı para risk yönetim politikası

Banka 2003 yılı içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 30.09.2003 tarihi 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.

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.

	30.09.2003	29.09.2003	26.09.2003	25.09.2003	24.09.2003	23.09.2003
USD	1,379,958	1,375,708	1,372,833	1,366,708	1,353,375	1,355,125
AUD	942,373	920,074	929,408	929,908	915,288	921,621
DKK	216,750	211,348	211,991	211,133	208,809	209,762
SEK	180,533	175,531	176,707	176,208	173,474	172,731
CHF	1,046,850	1,018,590	1,020,542	1,010,729	998,138	1,003,796
JPY	12,488	12,346	12,252	12,181	12,103	12,179
CAD	1,026,067	1,010,065	1,013,535	1,011,328	996,814	1,005,883
NOK	197,298	193,838	194,629	194,641	191,897	191,038
GBP	2,310,740	2,271,431	2,276,844	2,261,628	2,237,670	2,241,377
SAR	367,969	366,836	366,069	364,426	360,862	361,318
EUR	1,609,445	1,569,683	1,575,051	1,568,707	1,550,832	1,558,394
KWD	4,685,766	4,666,581	4,652,094	4,629,770	4,587,712	4,595,202
XDR	1,950,295	1,948,828	1,945,716	1,936,489	1,918,815	1,919,128

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

	EYLÜL 2003 ORTALAMA
USD	1,375,799
AUD	909,770
DKK	207,879
SEK	170,271
CHF	997,969
JPY	11,962
CAD	1,007,119
NOK	188,290
GBP	2,215,631
SAR	366,827
EUR	1,543,999
KWD	4,622,936
XDR	1,917,482

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

Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler: (Milyar TL)

Cari Dönem 30.09.2003	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	21	35	2	-	58
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	26,510	45,451	2,824	556	75,341
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	795	13,055	-	-	13,850
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,500	27,333	-	-	29,833
Verilen Krediler (1)	358,972	1,887,233	4,794	3,958	2,254,957
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	23,222	67,385	20,002	-	110,609
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (1)	6,209	41,917	955	60	49,141
Toplam Varlıklar	**418,229**	**2,082,409**	**28,577**	**4,574**	**2,533,789**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	507,838	1,101,935	262,007	-	1,871,780
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	482,985	-	-	482,985
Muhtelif Borçlar	354	7,788	-	-	8,142
Diğer Yükümlülükler (1)	5,143	93,575	988	-	99,706
Toplam Yükümlülükler	**513,335**	**1,686,283**	**262,995**	**-**	**2,462,613**
Net Bilanço Pozisyonu	**(95,106)**	**396,126**	**(234,418)**	**4,574**	**71,176**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**128,755**	**(376,382)**	**229,614**	**-**	**(18,013)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	172,210	17,455	229,614	-	419,279
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	43,455	393,837	-	-	437,292
Gayrinakdi Krediler	**15,167**	**287,377**	**-**	**-**	**302,544**
Önceki Dönem 31.12.2002					
Toplam Varlıklar	355,069	2,730,227	75,707	2,998	3,164,001
Toplam Yükümlülükler	577,442	2,253,291	322,007	-	3,152,740
Net Bilanço Pozisyonu	**(222,373)**	**476,936**	**(246,300)**	**2,998**	**11,261**
Bilanço Dışı Pozisyon	**227,112**	**(468,654)**	**241,976**	**-**	**434**
Gayrinakdi Krediler	**21,102**	**307,782**	**-**	**5,803**	**334,687**

(1) Fon kaynaklı kredilerin riski Hazine'ye ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

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 dört adet JPY/USD para ve faiz swap (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.

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

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

Cari Dönem Sonu 30.09.2003	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 Bankası.	110	-	-	-	-		110
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	347,765	-	-	-	-	-	347,765
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	3,476	17,572	27,726	13,055	-	61,829
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	1,603	28,230	-	29,833
Verilen Krediler	252,290	1,019,567	1,352,955	249,281	32,557	847,698	3,754,348
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	14,803	8,852	32,091	41,271	65,414	-	162,431
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	161,961	161,961
Toplam Varlıklar	**614,968**	**1,031,895**	**1,402,618**	**319,881**	**139,256**	**1,009,659**	**4,518,277**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	17,914	17,914
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	482,985	-	482,985
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	423,624	198,158	1,014,786	26,921	208,291	-	1,871,780
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	2,145,598	2,145,598
Toplam Yükümlülükler	**423,624**	**198,158**	**1,014,786**	**26,921**	**691,276**	**2,163,512**	**4,518,277**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	191,344	833,737	387,832	292,960	(552,020)	(1,153,853)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	4,784	387	(203,321)	4,817	213,009		19,676
Toplam Faize Duyarlı Açık	**196,128**	**834,124**	**184,511**	**297,777**	**(339,011)**	**(1,153,853)**	**19,676**

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu 30.09.2003	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	2.07	1.14	-	29.34
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer,	8.07	9.68	-	50.89
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	9.15	8.98	-	-
Verilen Krediler	4.69	2.52	2.71	31.50
Vadeye Kadar Elde Tut, Menkul Değerler	8.70	8.29	4.85	52.15
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	11.50	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.20	1.90	2.65	-

VI- Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (32) (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 Bankası	115	-	-	-	-	1	116
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	518,753	-	-	-	-	-	518,753
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	832	1,899	-	24,299	16,460	-	43,490
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	34,102	-	34,102
Verilen Krediler	332,660	1,458,038	1,161,085	3,299	43,126	1,081,735	4,079,943
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Mekul Değerler	-	44,873	50,634	19,273	111,860	-	226,640
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	187,255	187,255
Toplam Varlıklar	**852,360**	**1,504,810**	**1,211,719**	**46,871**	**205,548**	**1,268,991**	**5,090,299**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	9,092	-	-	-	-	-	9,092
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	31,752	31,752
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	36,770	-	55,189	636,454	-	728,413
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	102,177	1,005,125	886,675	23,377	271,499	-	2,288,853
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	2,032,189	2,032,190
Toplam Yükümlülükler	**111,269**	**1,041,895**	**886,675**	**78,566**	**907,953**	**2,063,941**	**5,090,299**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	741,091	462,915	325,044	(31,695)	(702,405)	(794,950)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	(26,686)	(154,160)	129,955	41,161	-	(9,730)
Toplam Faize Duyarlı Açık	741,091	436,229	170,884	98,260	(661,244)	(794,950)	(9,730)

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

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, EDC gibi uluslararası banka ve 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.

VII- Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (33) (devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem 30.09.2003	Vadesiz [2]	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. Merkez Bankası	110	-	-	-	-	110
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar [1]	347,765	-	-	-	-	347,765
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	3,476	17,572	27,726	13,055	61,829
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	1,603	-	28,230	29,833
Verilen Krediler	214,257	544,898	947,696	609,027	1,438,470	3,754,348
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	14,803	8,852	32,091	41,271	65,414	162,431
Diğer Varlıklar ([3])	10,221	25,993	45,208	29,052	38,250	161,961
Toplam Varlıklar	**587,156**	**583,219**	**1,044,170**	**707,076**	**1,583,419**	**4,518,277**
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlarından Sağlanan Fonlar	147,664	181,705	704,181	97,345	740,885	1,871,780
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	482,985	482,985
Muhtelif Borçlar	-	2,111	-	12,825	2,978	17,914
Diğer Yükümlülükler ([4])	1,101	1,355	5,253	726	2,137,163	2,145,598
Toplam Yükümlülükler	**148,765**	**185,171**	**709,434**	**110,896**	**3,364,011**	**4,518,277**
Net Likidite Açığı	**438,391**	**398,048**	**334,736**	**596,180**	**(1,780,592)**	**-**
Önceki Dönem 31.12.2002						
Toplam Aktifler	807,485	810,594	1,105,889	280,339	2,085,992	5,090,299
Toplam Yükümlülükler	113,376	515,094	288,687	408,901	3,764,241	5,090,299
Net Likidite Açığı	**694,109**	**295,500**	**817,202**	**(128,562)**	**(1,678,249)**	**-**

(1) "Para Piyasaları" kalemi Varlıklar altında "Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar" kalemine dahil edilmiştir.

(2) 0-1 ay arası vadeli kalemler "Vadesiz" sütununa yazılmıştır.

(3) Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar, İştirak ve Bağlı Ortaklıklar, Ayniyat Mevcudu ve Peşin Ödenmiş Giderler toplam tutarı 13,237 Milyon TL olup, sadece toplam sütunu doldurulmak suretiyle "Diğer Varlıklar" satırında gösterilmiştir.

(4) Özkaynaklar 1 yıl ve üzeri sütununda gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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 30.09.2003	Önceki Dönem 31.12.2002
Vadesiz Serbest Tutar	105	115
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	**105**	**115**

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler:

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

	Cari Dönem 30.09.2003		Önceki Dönem 31.12.2002	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	21,447	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**21,447**	**-**	**-**	**-**

b) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem 30.09.2003		Önceki Dönem 31.12.2002	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	6,925	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	-	**6,925**	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 30.09.2003	Önceki Dönem 31.12.2002
Borçlanma Senetleri	29,833	34,102
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	29,833	34,102
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**29,833**	**34,102**

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

	Cari Dönem 30.09.2003		Önceki Dönem 31.12.2002	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	1,603	-	-
Diğer	-		-	-
Toplam	**-**	**1,603**	**-**	**-**

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler: (devamı)

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	Cari Dönem 30.09.2003		Önceki Dönem 31.12.2002	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	25,204	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	-	**25,204**	-	-

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30.09.2003		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	2,636	-	2,528	-

BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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	3,745,166	1,141	2,391	-
İskonto ve İştira Senetleri	17,268	-	-	-
İhracat Kredileri	738,646	1,141	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1,647,378	-	-	-
Yurtdışı Krediler	888,885	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	452,989	-	2,391	-
İhtisas Kredileri	5,650	-	-	-
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 30.09.2003	**Önceki Dönem 31.12.2002**
Yurtiçi Krediler	2,865,463	2,833,423
Yurtdışı Krediler	888,885	1,246,520
Toplam	**3,754,348**	**4,079,943**

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 30.09.2003**	**Önceki Dönem 31.12.2002**
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	313	484
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,974	5,181
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	28,224	30,156
Toplam	**31,511**	**35,821**

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 30.09.2003			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	1,141	-
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	-	2,210	-

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	484	5,181	30,156
Dönem İçinde İntikal (+)	17,959	1,003	203
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	61	1,861
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	(61)	(1,861)	
Dönem İçinde Tahsilat (-) [(1)]	(18,069)	(1,410)	(3,996)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	313	2,974	28,224
Özel Karşılık (-)	(313)	(2,974)	(28,224)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

[(1)] Önceki dönem rakamlarının endekslenmesinden kaynaklanan fark dönem içinde tahsilatlara eklenerek 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: 30.09.2003			
Dönem Sonu Bakiyesi	313	2,637	25,774
Özel Karşılık (-)	(313)	(2,637)	(25,774)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem:31.12.2002			
Dönem Sonu Bakiyesi	259	1,825	27,705
Özel Karşılık (-)	(259)	(1,825)	(27,705)
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 30.09.2003	Önceki Dönem 31.12.2002
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	51,822	62,669
Borsada İşlem Görmeyenler	110,609	163,971
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**162,431**	**226,640**

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

	Cari Dönem 30.09.2003	Önceki Dönem 31.12.2002
Dönem Başındaki Değer	226,640	79,679
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(21,834)	47,664
Yıl İçindeki Alımlar	148,291	218,140
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(190,666)	(118,843)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	162,431	226,640

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	50,348	30,064	60,270	32,149	51,062	87,267	67,512	89,459
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	59,813		61,518	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Tutar	1,474	20,732	1,490	20,980	11,608	76,703	15,604	78,799
Toplam	51,822	110,609	61,760	114,647	62,670	163,970	83,116	168,258

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 30.09.2003		**Önceki Dönem 31.12.2002**	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	50,348	30,064	51,062	87,267
Diğer	-	-	-	-

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

	Cari Dönem 30.09.2003		**Önceki Dönem 31.12.2002**	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	59,813	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Toplam	-	59,813	-	-

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 30.09.2003		Önceki Dönem 31.12.2002	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	2	-
Faiz Reeskontları	69,741	20,103	83,175	29,182
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahak,	-	38	-	19
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Rees,	-	28	-	212

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem 30.09.2003		Önceki Dönem 31.12.2002	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin,	11,454	19	934	76
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	66	-	236
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler,	9,938	4,038	20,447	4,290
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	503	20,882	-	15,093
Faiz ve Gelir Reeskontları	503	20,882	-	15,093
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	1,681	40	4,631	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 Dönem 30.09.2003		**Önceki Dönem 31.12.2002**	
	TP	YP	TP	YP
Yurtİçi İşlemlerden	-	-	-	-
Mali kurum ve kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer kurum ve kuruluşlar		-	-	-
Gerçek kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı işlemlerden	-	70,815	-	-
Mali kurum ve kuruluşlar	-	70,815	-	-
Diğer kurum ve kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek kişiler	-	-	-	-

3.a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2003		**Önceki Dönem 31.12.2002**	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	866,522	-	862,714
Orta ve Uzun Vadeli	-	934,443	-	1,426,139

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

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

Banka'nın başlıca yükümlüklüklerinin 30.09.2003 tarihi itibariyle detayı aşağıda sunulmaktadır.

T.C.M.B.	121,218
Yurtiçi Bankalardan Kullanılan Krediler	478,094
Sermaye Benzeri Krediler	275,992
Repo İşlemlerinden sağlanan fonlar	70,815
Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası	28,979
Akbank –Frankfurt	34,499
Finansbank Swiss	48,299
Sendikasyon Kredileri	241,493
Dünya Bankası Kredisi(EFIL)	264,291
JBIC	262,007
EDC Kredisi	21,827
Finansbank Holland NY	24,142
Diğer	124
Toplam	**1,871,780**

4.a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a.1) Cari Dönem

Cari Dönem 30.09.2003	Vade	Brüt Bakiye Tut,	Brüt İhraç Tutarı	Men, D, İhraç Far,	İtfa Tutarı (*)	Kur Farkı (**)
Bonolar		-	-	-	-	-
TOBB'a ihraç edilen bono	-	-	-	-	-	-
VDMK	-	-	-	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-	-	-
2005 Vadeli Uluslararası Tahvil	25.02.2005	482,985	482,985	-	482,985	284,279
Diğer	-	-	-	-	-	-

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 Tutarı	Brüt İhraç Tutarı	Men, D, İhraç Farkı	İtfa Tutarı (1)	Kur Farkı (2)
Bonolar		91,959	93,665	1,706	93,665	178
TOBB'a ihraç edilen bono	09.09.2003	55,190	56,615	1,425	56,615	658
TOBB'a ihraç edilen bono	16.03.2003	36,769	37,050	281	37,050	(480)
VDMK		-	-	-	-	-
Tahviller		636,454	636,454	-	636,454	416,447
2005 Vadeli Uluslararası Tahvil	25.02.2005	636,454	636,454	-	636,454	416,447
Diğer		-	-	-	-	-

(1) İtfa tarihinde gerçekleşecek tutarın rapor dönemi itibariyle TL karşılığı gösterilmiştir.

(2) İhraç edilen menkul değerin ihraç edilme tarihi ile başlayan ve raporlama tarihi itibariyle biten dönemde oluşan kur farkı gösterilmiştir.

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: 30.09.2003

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
-	482,985	482,985	-	-	482,985	-	-

c.2) Önceki Dönem: 31.12.2002

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
56,615	-	-	56,615	-	56,615	-	-
37,050	-	-	37,050	-	37,050	-	-
-	636,454	636,454	-	-	636,454	-	-

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

a) Cari Dönem: 30.09.2003

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
-	7,090	7,090	-	-	-	7,090	-

b) Önceki Dönem: 31.12.2002

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
-	7,852	7,852	-	-	-	7,852	-

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 30.09.2003	Önceki Dönem 31.12.2002
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	3,231	4,105
Diğer fonlar(*)	8,919	21,730
Diğer	5,764	5,917
Toplam	**17,914**	**31,752**

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

Alınan nakdi teminatlar aşağıda sunulmaktadır:

Alınan Nakdi Teminatlar	Cari Dönem 30.09.2003	Önceki Dönem 31.12.2002
İhracata Yönelik İthalat Finansman Kredisi	12	13
Kısa Vadeli İhracat Alacakları İskonto Programı	337	143
Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Döviz Kredisi	2,191	2,886
Performans Kredileri	404	748
Sevk Öncesi Reeskont Kredisi	112	121
Turizm Pazarlama Kredisi	175	194
Toplam	**3,231**	**4,105**

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

	Cari Dönem 30.09.2003		Önceki Dönem 31.12.2002	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Cari Hesabı	352,458	-	465,017	-
Politik Risk Zarar Hesabı	-	31,622	-	3,678
Hazine Adına Takip Edilen Irak Kredisi	-	36,323	-	33,062
Diğer	252	51,607	287	52,121
Toplam	**352,710**	**119,552**	**465,304**	**88,861**

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

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 30.09.2003		**Önceki Dönem 31.12.2002**	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	9,646	-	21,327
Tahviller Faiz Reeskontları	-	5,431	-	25,196
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	244	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	1,088	871	-	14,749
Faiz ve Gider Reeskontları	1,088	871	-	14,749
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	-	285	-	946

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 30.09.2003	Önceki Dönem 31.12.2002
Genel Karşılıklar	16,461	12,387
I.Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	16,158	12,053
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	303	334

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 30.09.2003	Önceki Dönem 31.12.2002
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	189,518	165,969

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 30.09.2003		Önceki Dönem 31.12.2002	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	275,992	-	363,688
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30.09.2003	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 yılı 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.

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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

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.

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

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

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	1,222,572	-

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.

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.

2.d) Repo işlemlerine verilen faizler

	Cari Dönem 30.09.2003		**Önceki Dönem 31.12.2002**	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine verilen faizler	-	612	-	-

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 30.09.2003	**Önceki Dönem 31.12.2002**
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,321	1,972
Teminatsız	956	1,654
Diğer Gruplar	365	318
Genel Karşılık Giderleri	5,513	3,526
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	826	960
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri (1)	3,736	6,536
Diğer (2)	43,776	91,709
Toplam	**55,172**	**104,703**

(1) İştirakler, bağlı ortaklıklar için ayrılan karşılık giderlerinden oluşmaktadır.
(2) Diğer karşılık giderlerinin büyük bir kısmı ülke kredileri için ayrılan serbest karşılıklardan 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.

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.

30,09,2003 tarihi itibariyle, Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 7 adet dava bulunmaktadır, Bu davaların tutarları sırasıyla 847,115 ABD Doları, 12,577 Euro ve 189.8 Milyar TL'dır, Ekli mali tablolarda bu davalara ilişkin bir karşılık ayrılmamıştır.

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:

	Cari Dönem 30.09.2003	**Önceki Dönem 31.12.2002**
Teminat mektupları	1,374	727
Ciro ve Temlikler	11,017	14,245
Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası	250,091	255,782
Sevk Sonrası Politik Risk Programı	9,152	16,574
Türkmenistan Kredisi	30,497	40,188
Diğer	413	7,173
Toplam	**302,544**	**334,689**

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

Banka'nın vermiş olduğu kesin teminatlar, 1,374 milyar TL Yurt dışı müteahhitlik hizmetlerine yönelik teminat mektubu programından 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 30.09.2003	**Önceki Dönem 31.12.2002**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan G.nakdi Krd.	30,497	40,187
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	30,497	40,187
Diğer Gayrinakdi Krediler	272,047	294,502
Toplam	302,544	334,689

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

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

5.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	B
Görünüm	Durağan
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 raporlamalarda talep edilmemiştir.

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

VI- Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (42)
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir

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.

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

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

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.

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

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

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.

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.

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

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, %193 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

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

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2000	2,626.0	2,732
31 Aralık 2001	4,951.7	1,449
31 Aralık 2002	6,478.8	1,107
30 Eylül 2003	7,173.3	1,000

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

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,

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,

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

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

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 2003 yılı Ocak ayı içerisinde Gayrimenkul Ekspertiz ve Değerleme A.Ş.'ne yaptırılmış olup, 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle enflasyona göre düzeltilmiş rayiç değerlerinin toplam tutarı 21.3 trilyon TL olarak belirlenmiştir(11,770,000 ABD Doları). 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.

Banka 01 Eylül 2003 tarihinde, EGS Ege Giyim San.ve Dış Ticaret A.Ş firmasına ait kredi borçlarından dolayı ipotek koymuş olduğu altı adet gayrimenkulü, çıkmış olduğu satış ihalesi sonucu 764.6 milyar TL maliyet bedeli ve 267.6 milyar TL da yapılan masraflar olmak üzere toplam 1,032.2 milyar TL toplam bedelle gayrimenkuller hesabına intikal ettirmiştir. Bu gayrimenkuller için raporlama dönemi itibariyle ekspertiz raporu temin edilememiş olduğu için enflasyon muhasebesine göre düzeltmeye tabi tutulan değer ile rayiç değer karşılaştırması yapılamamıştır.

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

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 99,417 Milyar TL yedek akçeleri bulunmaktadır.

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.

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle 4,476,902 Milyar TL olan Geçmiş Yıllar Zararı sırasıyla 118,229 Milyar TL dönem net karından, 496,332 Milyar TL yasal yedek akçelerden, 750,184 Milyar TL olağanüstü yedek akçelerden ve 3,112,157 Milyar TL ödenmiş sermayenin enflasyona göre endekslenmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilerek sıfırlanmıştır. (Yukarıda belirtilen rakamlar 30 Haziran 2003 tarihinde paranın satınalma gücü ile ifade edilmiştir.)

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

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.

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

a) 30.09.2003 tarihinden sonra Banka aleyhine açılmış dava bulunmamaktadır.

b) Dönem içinde ve bilanço sonrası yapılan repo işlemlerinin rapor tarihi itibariyle durumları aşağıda belirtilmiştir:

Westdeutsche LandesBank/London ile yapılan 15 Temmuz 2003 valörlü 37,000,000 ABD Doları nominal bedelli eurobondun geri alım taahhüdü ile yapılan 26,335,156.25 ABD Doları tutarındaki repo işleminin vadesi 15 Ekim 2003 tarihinde dolmuş olup, bu tarihte aynı nominal tutar ile 27,688,781.25 ABD Doları tutarında yeni bir repo işlemi yapılmıştır. Yenilenen reponun vadesi 15 Ocak 2004 'tür.

Citigroup Global Markets Ltd. ile yapılan 1 Ağustos 2003 valörlü, 23,750,000 ABD Doları nominal bedelli eurobondun geri alım tahhüdü ile yapılan 20,923,790.28 ABD Doları tutarındaki repo işleminin vadesi 2 Eylül 2003 tarihinde dolmuş olup, bu tarihte 28,750,000 nominal tutar ile 24,981,672.93 ABD Doları tutarındaki yeni bir repo işlemi yapılmıştır. Yenilenen reponun vadesi 2 Ekim 2003'dür.

c) 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.

d) Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından, Standard & Poors'un 15 Ekim 2003 tarihli raporuna gore Bankanın uzun vadeli yabancı para notu B den B+ ya yükseltilmiştir.

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:

30 Eylül 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 **Yönetim Kurulu Üyesi** **İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Üye**	**H. Ahmet KILIÇOĞLU** **Genel Müdür**	**Necati YENİARAS** **Genel Müdür Yardımcısı**	**Muhittin AKBAŞ** **Muhasebe İşlemleri ve Raporlama Daire Başkanı**