BAYINDIRBANK A.Ş.

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

Bayındırbank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

BAYINDIRBANK A.Ş.

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

1) Bayındırbank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

2) Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

3) Ege Giyim Sanayicileri Bankası A.Ş., İktisat Bankası T.A.Ş., Etibank A.Ş., Kentbank A.Ş. ve Toprakbank A.Ş.'nin bankacılık işlemlerinin durdurulması ve tüm aktif ve pasifleriyle Bayındırbank A.Ş. bünyesinde külli halefiyet yöntemiyle birleştirilmesiyle bu bankalardan devir alınan sabit kıymetler (menkuller) bilanço tarihi itibarıyla Banka kayıtlarında devir alındıkları tarihteki tutarları ile gösterilmekte ve yeniden değerleme ile amortismana tabi tutulmamaktadır. (Bkz: Beşinci Bölüm). Bu bankalardan devir alınan sabit kıymet listeleri ile devir esnasında yapılan sayımların tutanakları arasında farklar bulunmaktadır. Bu bankalardan devir alınan menkullerin fiziki varlıkları ile ilgili herhangi bir çalışma yapılamamıştır. Bu nedenlerle, sözkonusu sabit kıymetler için paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmesi amacıyla yapılan enflasyon muhasebesi düzeltmeleri uygulanamamıştır. Bu hususlar dikkate alındığında devir olan bankalardan alınan menkullerin gerek tutarsal, gerekse fiziki varlıkları hakkında bir görüş oluşturulamamıştır. Ayrıca, banka sabit kıymetleri içerisindeki binaların cari ekspertiz değerleri bulunmamaktadır. Bu sebeple binalar üzerinde herhangi bir değer düşüklüğü olup olmadığı konusunda bir kanaate varılamamıştır.

4) Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıdaki paragrafta belirtilen hususun etkileri haricinde, ilişikteki mali tabloların, Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

İstanbul, 11 Kasım 2003

Hasan KILIÇ
Sorumlu Ortak Baş Denetçi

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

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

- MALİ TABLOLAR

- MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR

  - **Birinci Bölüm** -GENEL BİLGİLER
  - **İkinci Bölüm** -ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
  - **Üçüncü Bölüm** -MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
  - **Dördüncü Bölüm** -MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
  - **Beşinci Bölüm** -DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
  - **Altıncı Bölüm** -BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

11 Kasım 2003

Yusuf Emre YETKİN	Ayşegül KAĞITÇI	Yaşar HANCI
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür Vekili	Mali İşler Koordinatörü	Dış Raporlama Sorumlusu

BAYINDIRBANK A.Ş.
1 OCAK - 30 EYLÜL 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

MALİ TABLOLAR

1. Bilanço 1
2. Gelir Tablosu 3
3. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 4

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

1.1. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları 5
1.2. Banka'nın Dahil Olduğu Grup 6
1.3. Diğer Bilgiler 6

İKİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2.1. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 7
2.2. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler 7
2.3. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar 7
2.4. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı 7
2.5. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri 7
2.6. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler 7
2.7. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri 7
2.8. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar 8
2.9. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler 8
2.10. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler 8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı 9
3.2. Piyasa Riski 11
3.3. Kur Riski 12
3.4. Faiz Oranı Riski 14
3.5. Likidite Riski 17

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 18
4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 31
4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 38
4.4. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 41
4.5. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 43
4.6. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 45
4.7. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 48

BEŞİNCİ BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar 49

ALTINCI BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

6.1. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar 50

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

1.1. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları:

Banka'nın kuruluş amacı, anasözleşmede belirtilen hususlarla ilgili bankacılık hizmeti vermektir. Bu amaçların gerçekleştirilmesini teminen Banka, anasözleşmesinde de belirtildiği gibi Bankalar Yasası ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile aşağıda belirtilen alan ve şekillerde faaliyette bulunur:

a- Her türlü mevduat kabul ve bunları muhafaza etmek ve işletmek,

b- Her türlü ekonomik faaliyetin; yatırımların iç ve dış ticaretin finansmanını üstlenmek, bu arada forfaiting, factoring, forwarding işlemleri yapmak,

c- Her türlü ekonomik faaliyet ile ilgili bankacılık hizmetlerini yapmak,

d- Her çeşit vade ve türde krediler açmak ve kullandırmak,

e- Yurtiçi ve yurtdışından krediler almak, T.C. Merkez Bankası'ndan reeskont avans kredileri kullanmak,

f- Kredi alma ve kredi verme konusunda diğer banka ve şirketlerle, özel ve kamu kuruluşları ile ortak girişimlerde bulunmak, konsorsiyumlar kurmak ve bunlara katılmak,

g- Yurtiçinde ve yurtdışında döviz alıp satmak, döviz hesapları açmak, döviz mevduatı kabul etmek, diğer kambiyo işlemlerini yapmak,

h- Yürürlükteki mevzuatın elverdiği ölçüde yurt içinde ve yurt dışında her türlü menkul kıymet alıp satmak, borsa aracı kuruluşu gibi çalışmak, bu arada her türlü tahvil ihraç etmek, bunları yurtiçinde ve yurtdışında satmak, Sermaye Piyasası mevzuatının hükümleri çerçevesinde kalmak kaydı ile anonim şirketlerin halka sunulan hisse senetlerinin ve tahvillerinin satılmasına aracılık etmek, bunların satılmasını taahhüt etmek, menkul kıymetler yatırım fonu kurmak, işletmek, Hazine tahvillerini, bonolarını, kamu ortaklığı senetlerini satın almak, satmak, üzerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak, kamu ve özel hukuk tüzel kişilerinin her çeşit menkul kıymetlerini satın almak, satmak, üzerlerinde her türlü tasarrufta bulunmak, rehnetmek, rehin almak,

i- Sigorta acentalığı yapmak,

j- Yurtiçi ve yurtdışındaki bankalarla muhabirlik ilişkileri kurmak,

k- Yurtiçinde ve yurtdışında şubeler ve temsilcilikler açmak,

l- İç ve dış ekonomik faaliyet konularında kurulmuş ve kurulacak şirketlere iştirak etmek, veya kar ortaklığı girişimlerinde bulunmak,

m- İç ve dış ekonomik faaliyet alanlarında teminat mektupları düzenlemek, ya da bu çeşit mektupları kabul etmek, aval vermek, kefil olmak, aval kefalet kabul etmek,

n- Amaç ve konusuna ilişkin olarak hizmet binası satın almak, ya da kiralamak. Bunlar üzerinde ayni haklar tesisi ile fekkini yapmak,

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.1. Banka'nın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanları (Devamı):

o- Alacaklarının aslı ve ek teminatı olarak gayrimenkul ipoteği, işletme rehni kabul ve fekkini yapmak, taşınır malları rehin almak, ya da bu rehni çözmek, bu hakları başkalarına devir ve temlik etmek,

p- Bankacılık ile ilgili konularda yararlı olabilecek ihtira haklarını, beratları, lisans ve imtiyazları, marka, model, resim ve ticaret ünvanlarını, knowhow ve benzeri gayrimaddi hakları iktisap etmek, devretmek, üzerlerinde her türlü hukuki tasarrufta bulunmak,

r- Banka mensupları için eğitim ve dinlenme tesisleri açmak ve bunları işletmek. Banka mensuplarına sağlık ve sosyal amaçlı yardımlar yapmak, bu amaçla vakıf, sandık ve tesisler kurmak,

s- Başkaca, Bankalar Yasasının ve ilgili mevzuatın cevaz verdiği hertürlü işlem ve hizmetleri yapmak.

1.2. Banka'nın Dahil Olduğu Grup:

Bayındırbank A.Ş. temettü hariç ortaklık hakları ile yönetimi ve denetimi Bankalar Kanunu'nun 14. maddesinin 3. ve 4. fıkraları uyarınca 9 Temmuz 2001 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na ("TMSF") devredilmiştir. Bu tarihten beri Banka TMSF bünyesindedir.

1.3. Diğer Bilgiler:

1.3.1. Banka'nın Ticaret Ünvanı:

Banka Ticari Ünvanı: Bayındırbank A.Ş.

1.3.2. Yönetim Merkezinin Adresi, Telefon ve Faks Numaraları:

Yönetim Adresi: Büyükdere Cad. No.143 Kat:1-2 Esentepe / İstanbul

Telefon: (212) 340 10 00

Faks: (212) 288 31 61

1.3.3. Elektronik Site Adresi ve Elektronik Posta Adresi:

Elektronik site adresi: http//www.bayindirbank.com.tr

1.3.4. Raporlama Dönemi:

1 Ocak – 30 Eylül 2003

1.3.5. Mali Tabloların Hazırlanmasında Kullanılan Parasal Değerler:

Aksi belirtilmedikçe ekteki mali tablolarda belirtilen parasal değerler Milyar TL'dır.

İKİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2.1. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar:

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

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

2.2. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler:

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

2.3. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar:

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

2.4. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı:

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

2.5. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri:

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

2.6. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler:

Cari dönem sonunda borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

2.7. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri:

Cari dönem sonu itibarıyla hisse başına ve toplam temettü ödemeleri bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2.8. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar:

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus bulunmamaktadır.

2.9. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler:

Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden işlemler bulunmamaktadır.

2.10. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler:

Cari dönem bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 1,905 adet dava bulunmaktadır. Bu davalar toplam 61,227 Milyar TL, 73,564,228 ABD Doları, 212,297 Euro ve 2,039,277 Alman Markı tutarındadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı:

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla enflasyona endeksli mali tablolar esas alınarak hazırlanan Sermaye Yeterliliği Standart oranı % 89.33 Bankalar Kanununda, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir. Banka sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde standart metodu kullanmaktadır.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	86,995	66,431	-	407,248
Nakit Değerler	668	-	-	-
Bankalar	119	66,275	-	217,174
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	156	-	-
Krediler	-	-	-	46,242
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	76,191
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	10	-	-	28,057
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	85,929	-	-	20,848
Diğer Aktifler	269	-	-	18,736
Bilanço Dışı Kalemler	1	500,446	193,790	22,402
Garanti ve Kefaletler	-	500,137	191,704	16,344
Taahhütler	-	4	2,086	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	814
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1	305	-	5,244
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	86,996	566,877	193,790	429,650

	Banka	
	30.09.2003	31.12.2002
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar(*)	1,251,283	2,535,573
Özkaynak	1,117,797	1,656,096
Özkaynak/RAV (SRY (%))	%89.33	%65.31

(*) Risk Ağırlıklar Varlıklar toplamına, cari dönemde 611,363 Milyar TL, Piyasa Riskine Maruz tutar dahil edilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (Devamı):

	30.09.2003	31.12.2002
ANA SERMAYE		-
Ödenmiş Sermaye	574,268	593,903
Nominal Sermaye	460,522	460,522
Sermaye Taahhütleri (-)	(20,000)	(20,000)
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynak. Sermaye Yedeği	133,746	153,381
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	22,689	21,764
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	18,378	17,720
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	4,311	4,044
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	16,524,850
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	16,524,850
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	252,067	420,711
Dönem Kârı	252,067	420,711
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	-	(16,912,476)
Dönem Zararı	-	
Geçmiş Yıllar Zararı	-	(16,912,476)
Ana Sermaye Toplamı	849,024	648,752
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	5,258	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	7,203	11,413
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	7,289
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	259,640	334,086
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	272,101	352,788
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	663,486
SERMAYE	1,121,125	1,665,026

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (Devamı):

	30.09.2003	31.12.2002
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**(3,328)**	**(8,930)**
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	(185)	(222)
Özel Maliyet Bedelleri	(1,221)	(7,322)
İlk Tesis Bedelleri	(186)	(952)
Peşin Ödenmiş Giderler	(1,736)	(434)
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**1,117,797**	**1,656,096**

3.2. Piyasa Riski:

Banka'nın finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla gerekli önlemler kapsamında döviz pozisyonunu dengede tutmak, kredileri teminatlandırmak ve likiditeye önem vermek gibi işlemler yapılmaktadır. Standart Metoda göre, aylık periyodlarla, piyasa riski hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmaları yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın Üst Yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı Üst Düzey Yönetiminin bilgisi ve talimatı ile gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın Üst Yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli bir şekilde doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Grubu ve İç Kontrol Merkezi tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

Piyasa riskine maruz değer, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 4. Bölümünde açıklanan Standart Metod ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Piyasa riski ölçümleri ayda bir yapılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.2. Piyasa Riski (Devamı):

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	13,538
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	13,538
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5,676
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2,838
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2,838
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	29,695
Sermaye Yükümlülüğü	29,695
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	48,909
Piyasa Riskine Maruz Tutar	611,363

3.3. Kur Riski:

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metod kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibarıyla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

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

	ABD Doları	EURO	Japon Yeni
30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla	1,376,707 TL	1,571,236 TL	12,318 TL
29 Eylül 2003 tarihi itibarıyla	1,365,178 TL	1,567,497 TL	12,163 TL
26 Eylül 2003 tarihi itibarıyla	1,366,040 TL	1,569,171 TL	12,191 TL
25 Eylül 2003 tarihi itibarıyla	1,349,013 TL	1,547,183 TL	12,062 TL
24 Eylül 2003 tarihi itibarıyla	1,348,023 TL	1,548,070 TL	12,088 TL
23 Eylül 2003 tarihi itibarıyla	1,352,122 TL	1,550,613 TL	12,026 TL

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,371,530 TL, 1 EURO için 1,535,607 TL, ve 1 Japon Yeni için 11,879 TL olarak gerçekleşmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.3. Kur Riski (Devamı):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem - 30 Eylül 2003					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	267	310	-	7	584
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	32,749	188,719	39	1,113	222,620
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	2,068	-	27	2,095
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	15	-	-	-	15
Verilen Krediler (*)	13,730	11,819	-	-	25,549
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	185	-	-	-	185
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	10,092	15,426	1	50	25,569
Toplam Varlıklar	57,038	218,342	40	1,197	276,617
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	(70,268)	(61,230)	-	-	(131,498)
Döviz Tevdiat Hesabı	(22,269)	(39,528)	(63)	(553)	(62,413)
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(38,853)	(22,138)	-	-	(60,991)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	(5,106)	(17,113)	-	(410)	(22,629)
Diğer Yükümlülükler	(16,144)	(74,102)	-	(2,244)	(92,490)
Toplam Yükümlülükler	(152,640)	(214,111)	(63)	(3,207)	(370,021)
Net Bilanço Pozisyonu	(95,602)	4,231	(23)	(2,010)	(93,404)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	64,051	309,734	3,662	2,897	380,358
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	397	-	417	814
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	64,051	309,337	3,662	2,480	379,530
Önceki Dönem – 31 Aralık 2002					
Toplam Varlıklar	263,873	734,619	91	5,753	1,004,336
Toplam Yükümlülükler	(211,129)	(879,907)	(77)	(5,718)	1,096,831
Net Bilanço Pozisyonu	52,744	(145,288)	14	35	(92,495)
Bilanço Dışı Pozisyon	(47,602)	48,659	-	1,789	2,846
Gayrinakdi Krediler	139,745	529,529	7,050	12,712	689,036

(*) 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla Verilen Krediler altında 4,554 Milyar TL'lık Euro, 1,884 Milyar TL'lık USD tutarında Dövize Endeksli Krediler; Diğer Varlıklar altında ise bu kredilere ait 24 Milyar TL'lık Euro ve 69 Milyar TL'lık USD tutarında reeskont ilave edilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.4. Faiz Oranı Riski:

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metod içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Banka cari yılda faiz oranı riski ile karşılaşmamıştır. Aktif Getiri/Pasif Maliyet arasında lehte yüksek marjlar bulunduğundan, 2003 yılında faiz riskiyle karşılaşılmadığından ve genel ilkeler korunduğundan, 2003 yılının devamında da faiz riski beklentisi bulunmamaktadır.

Banka'nın Faiz Oranı Riski Uyumsuzluğuna İlişkin Bilgiler:
"Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)"

Cari Dönem Sonu – 30 Eylül 2003	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	787	787
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	277,646	-	-	-	-	5,959	283,605
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	477	7	31	86	1,514,209	-	1,514,810
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	15	-	-	-	-	-	15
Verilen Krediler	24,671	7,206	1,068	5,527	7,770	-	46,242
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	41,097	-	-	-	-	281,424	322,521
Toplam Varlıklar	343,906	7,213	1,099	5,613	1,521,979	288,170	2,167,980
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	(588,298)	-	-	-	-	(1,634)	(589,932)
Diğer Mevduat	-	-	-	(372)	(114)	(83,326)	(83,812)
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	(29,558)	(29,558)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(60,991)	-	-	-	(259,640)	-	(320,631)
Diğer Yükümlülükler	(272,522)	(55)	(56)	(11)	(90)	(871,313)	(1,144,047)
Toplam Yükümlülükler	(921,811)	(55)	(56)	(383)	(259,844)	(985,831)	(2,167,980)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(577,905)	7,158	1,043	5,230	1,262,135	(697,661)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(577,905)	7,158	1,043	5,230	1,262,135	(697,661)	-

(*) Para Piyasalarından Alacaklar, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar satırına kaydedilmiştir.
(**) Diğer Varlıklar satırına Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.4. Faiz Oranı Riski (Devamı):

Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2002	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	2,338	2,338
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	246,952	238,469	-	4,253	-	29,560	519,234
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	2,501	5,062	13,263	-	2,072,335	-	2,093,161
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	80,360	92,051	23,859	5,988	4,935	-	207,193
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	739,522	96,659	825	2,768	124,780	88,540	1,053,094
Toplam Varlıklar	1,069,335	432,241	37,947	13,009	2,202,050	120,438	3,875,020
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	(494,033)	(498,852)	-	-	-	(4,187)	(997,072)
Diğer Mevduat	-	(18,421)	(10,976)	(13,362)	(151)	(501,708)	(544,618)
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	(73,998)	(73,998)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	(140,465)	(16,068)	(8,797)	(27,255)	(997,572)	(1,190,157)
Diğer Yükümlülükler	(16,475)	(50,091)	(986)	(218)	(998,001)	(3,404)	(1,069,175)
Toplam Yükümlülükler	(510,508)	(707,829)	(28,030)	(22,377)	(1,025,407)	(1,580,869)	(3,875,020)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	558,827	(275,588)	9,917	(9,368)	1,176,643	(1,460,431)	
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık							
Toplam Faize Duyarlı Açık	558,827	(275,588)	9,917	(9,368)	1,176,643	(1,460,431)	

(*) Para Piyasalarından Alacaklar, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar satırına kaydedilmiştir.
(**) Diğer Varlıklar satırına Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.4. Faiz Oranı Riski (Devamı):

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları:

Cari Dönem Sonu (30 Eylül 2003)	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	7.00	7.00	-	46.00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.		10.78	-	41.30
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	15.00	15.00	-	75.00
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	6.00	4.50	-	45.00
Diğer Mevduat	2.50	2.50	-	52.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.45	5.10	-	-

Önceki Dönem Sonu (31 Aralık 2002)	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	7.00	7.00	-	45.00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	87.60
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	5.00	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3.28	1.86	-	42.59
Diğer Mevduat	3.12	1.15	-	50.27
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

Yukarıda belirtilen faiz oranları, basit faiz oranlarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.5. Likidite Riski:

Banka'nın kısa vadeli likitide ihtiyacı kendi içsel kaynaklarından yaratılmaktadır. Uzun vadeli likitide ihtiyacı, gerekirse tüm sermayedarların sermaye artışlarına katılımlarından sağlanacağı öngörülmektedir. Ayrıca, iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla Banka likit olup, likitide fazlası piyasalarda satılarak banka karlılığına olumlu katkı yapmaktadır.

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:

Cari Dönem – 30 Eylül 2003	Vadesiz(*)	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	787	-	-	-	-	787
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar(**)	5,959	277,646	-	-	-	283,605
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	484	31	86	1,514,209	1,514,810
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	15	-	-	-	15
Verilen Krediler	-	31,877	1,068	5,527	7,770	46,242
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(***)	76,191	41,097	-	-	-	322,521
Toplam Varlıklar	82,937	351,119	1,099	5,613	1,521,979	2,167,980
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	(1,634)	(588,298)	-	-	-	(589,932)
Diğer Mevduat	(83,326)	-	-	(372)	(114)	(83,812)
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	(60,991)	-	-	(259,640)	(320,631)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	(29,558)	-	-	-	-	(29,558)
Diğer Yükümlülükler	(871,313)	(272,577)	(56)	(11)	(90)	(1,144,047)
Toplam Yükümlülükler	(985,831)	(921,866)	(56)	(383)	(259,844)	(2,167,980)
Net Likidite Açığı	(902,894)	(570,747)	1,043	5,230	1,262,135	-
Önceki Dönem – 31 Aralık 2002						
Toplam Aktifler	120,438	1,501,576	37,947	13,009	2,202,050	3,875,020
Toplam Yükümlülükler	(1,093,703)	(1,705,502)	(28,031)	(22,376)	(1,025,408)	(3,875,020)
Net Likidite Açığı	(973,265)	(203,926)	9,916	(9,367)	1,176,642	-

(*) Bir aya kadar vadeli kalemler vadesiz sütununda gösterilmiştir.
(**) Para Piyasalarından Alacaklar, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar satırına kaydedilmiştir.
(***) Diğer Varlıklar satırına Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir. Sabit Kıymetler, İştirak ve Bağlı Ortaklıklar, Ayniyat Mevcudu, Peşin Ödenmiş Giderler ve Takipteki Alacaklar hesapları sadece toplam sütunu doldurulmak suretiyle tabloda "Diğer Varlıklar" satırına kaydedilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM:

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	30.09.2003	31.12.2002
Vadesiz Serbest Tutar	117	305
Vadeli Serbest Tutar	2	-
Toplam	119	305

4.1.2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

4.1.2.1. Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler:

	30.09.2003		31.12.2002	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	236,701	-	380,175	7,239
Diğer	-	-	-	-

4.1.2.2. Repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı menkul değerler:

	30.09.2003		31.12.2002	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	466,730	-	511,446	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

4.1.3. Satılmaya Hazır Değerlere İlişkin Bilgiler:

4.1.3.1. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerler borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.3. Satılmaya Hazır Değerler İlişkin Bilgiler (Devamı):

4.1.3.2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30.09.2003	31.12.2002
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	15	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	15	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	15	-

4.1.3.3. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değerleri:

Bilanço tarihi itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

4.1.3.4. Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır değerlere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır değerler bulunmamaktadır.

4.1.3.5. Repo işlemine konu edilen satılmaya hazır değerlere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla repo işlemine konu edilen satılmaya hazır değer bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.4. Kredilere İlişkin Açıklamalar:

4.1.4.1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	30.09.2003		31.12.2002	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	4,815	57,641	39	62,480
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	4,815	57,641	39	62,480
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	-	-	-	36
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	75	-	212	-

(*) Banka ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler İştirak ve Bağlı Ortaklıklara ve risk grubuna dahil olan diğer unsurlara kullandırılan kredileri içermektedir.

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	16,129	367	28,805	941
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	551	-	15,010	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	6,423	-	4	-
Kredi Kartları	116	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	9,039	367	13,791	941
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

2003 yılının ilk dokuz aylık sürecinde Bayındırbank A.Ş. tarafından TMSF'ye devir edilen kredilerin dökümü aşağıdaki gibidir :

Firma Adı	30.09.2003 Risk Tutarı Milyar TL
Toprak Seramik ve Gıda San.Tic. A.Ş.	10,376
Banco Turco Romana	6,566
Birleşik Basın Dağıtım A.Ş.	3,774
İktisat Finansal Kiralama A.Ş.	2,532
Medya Basın Servisleri ve Ticaret A.Ş.	3,701
Nergis Finansal Kiralama A.Ş.	3,093
Riteks Akrilik İplik San A.Ş.	2,439
Toprak Senıteri ve Turizm İşletmeleri A.Ş.	1,955
B-K Ilgaz Turizm İşletmeleri A.Ş.	1,791
Nergis Tekstil Sanayi A.Ş.	1,485
Ritor Torba San. ve Tic. A.Ş.	1,060
Çukurova San.İşl. A.Ş.	858
Köy/Tür Tavukculuk San. A.Ş.	838
Yeşim Tekstil San. Ve Tic. A.Ş.	710
Polylen Sentetik İplik Sanayi A.Ş.	700
Güçbirliği Tekstil Sanayi ve Ticaret A.Ş.	621
Dolmabahçe Turizm A.Ş.	666
Süleyman Aygen	587
Süzer Holding A.Ş.	581
Sifas Sentetik İplik Fabrikaları A.Ş.	893
EGS Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş.	464
Bayındır Holding	458
Kardemir Karabük Demir ve Çelik San. ve Tic. A.Ş.	450
Diğer	2,227
Toplam:	48,825

Bilanço tarihinden sonra Bayındırbank A.Ş. tarafından TMSF'ye devir edilen kredilerin dökümü aşağıdaki gibidir :

Firma Adı	30.09.2003 Risk Tutarı Milyar TL
AL-İN İnşaat Tarım San. ve Tic. Ltd. Şti	5
Mehmet Altunbaş	3
Toplam	8

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

Bilanço tarihi itibarıyla Bayındırbank A.Ş.'nin takipteki kredi portföyünde bulunan Uzan Grubuna ait alacakların dökümü aşağıdaki gibidir.

Firma Adı	30.09.2003 Risk Tutarı Milyar TL	30.09.2003 Karşılık Tutarı Milyar TL
Rumeli Telekom A.Ş.	37,556	6,272
Star Digital İletişim A.Ş.	17,778	2,969
Telsim Mobil A.Ş.	11,000	1,837
Ünitel Telefon Pazarlama A.Ş.	8,670	1,448
Aktif Kablo A.Ş.	1,254	209
TOPLAM	76,258	12,735

Bilanço tarihi itibarıyla Bayındırbank A.Ş.'nin takipteki kredi portföyünde bulunan İktisat Bankası A.Ş.'nin iştiraklerine ait alacakların dökümü aşağıdaki gibidir:

Firma Adı	30.09.2003 Risk Tutarı Milyar TL	30.09.2003 Karşılık Tutarı Milyar TL
İktisat Finansal Kiralama A.Ş.	282	282
TOPLAM	282	282

Bilanço tarihi itibarıyla Bayındırbank A.Ş.'nin takipteki kredi portföyünde bulunan Toprak Grubu'na ait alacakların dökümü aşağıdaki gibidir:

Firma Adı	30.09.2003 Risk Tutarı Milyar TL	30.09.2003 Karşılık Tutarı Milyar TL
Toprak Kağıt Sanayi A.Ş.	43	43
Toprak Seramik A.Ş.	19	19
TOPLAM	62	62

Bilanço tarihi itibarıyla Bayındırbank A.Ş.'nin takipteki kredi portföyünde bulunan Cıngıllıoğlu Grubu'na ait alacakların dökümü aşağıdaki gibidir:

Firma Adı	30.09.2003 Risk Tutarı Milyar TL	30.09.2003 Karşılık Tutarı Milyar TL
Demir Ticari Hizmetler A.Ş.	1,638	1,638
TOPLAM	1,638	1,638

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

4.1.4.3. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	4,497	1,403	5,900	253
Konut Kredisi	4,067	890	4,957	205
Otomobil Kredisi	313	485	798	44
İhtiyaç Kredisi	23	28	51	4
Personel Kredisi	75	-	75	-
Diğer Tüketici Kredileri	19	-	19	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	126	401	527	501
Konut Kredisi	-	79	79	83
Otomobil Kredisi	59	322	381	396
İhtiyaç Kredisi	67	-	67	22
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	116	-	116	-
Toplam Tüketici Kredileri	4,739	1,804	6,543	754

4 Haziran 2003 tarih ve 124 sayılı Yönetim Kurulu Kararı'na göre Banka'nın bireysel kredi portföyünde bulunan ve ödemelerini aksatmayan müşterilere ait bölümü satışa sunulmuştur.

9 Haziran 2003 tarihinde gerçekleştirilen açık artırma toplantısı sonucunda sorunsuz bireysel kredi portföyü satışına en uygun teklifi veren Koçbank A.Ş.'ne devir işlemlerinin başlatılmasına 10 Haziran 2003 tarih ve 125 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile onay verilmiştir.

10 Eylül 2003 tarih ve 168 sayılı Yönetim Kurulu Kararı'nda Banka'nın bireysel kredi portföyünde bulunan 2,614 adet bireysel kredi müşterisinin 1 Eylül 2003 tarihinde 10,993 Milyar TL tahsil edilerek devredildiği belirtilmiştir. Satışa çıkartılan bireysel kredilerden geriye kalan 890 adet kredinin, bilanço tarihi itibarıyla bakiyesi 3,423 Milyar TL'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

4.1.4.4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30.09.2003	31.12.2002
Yurtiçi Krediler	46,242	205,927
Yurtdışı Krediler	-	1,267

4.1.4.5. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bilanço tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır.

4.1.4.6. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	30.09.2003	31.12.2002
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	28,198	3,721
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	22,800	161,487
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	102,754	101,367

4.1.4.7. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

4.1.4.7.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Özel Karşılıklar	30.09.2003	31.12.2002
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	579
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	914
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	1,177

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

4.1.4.7.2. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

	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	13,760	231,531	109,744
Enflasyon Muhasebesi Etkisi	(1,334)	(22,417)	(10,626)
Dönem İçinde İntikal (+)	99,870	17,970	151,690
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(13,399)	(20,280)	(116,171)
Aktiften Silinen (-)	(412)	(182,726)	(27,257)
Dönem Sonu Bakiyesi	98,485	24,078	107,380
Özel Karşılık (-)	(28,198)	(22,800)	(102,754)
Bilançodaki Net Bakiyesi	70,287	1,278	4,626

4.1.4.7.3. Yabancı para cinsinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	10,491	6,481	16,031
Özel Karşılık (-)	(6,960)	(5,501)	(12,456)
Bilançodaki Net Bakiyesi	3,531	980	3,575
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	12,241	162,443	97,644
Özel Karşılık (-)	(3,310)	(101,169)	(90,189)
Bilançodaki Net Bakiyesi	8,931	61,274	7,455

4.1.5. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Net):

4.1.5.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.1.5.2. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.5. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):

4.1.5.3. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.1.5.5. Repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.1.5.6. Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.1.6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

4.1.6.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Erol Kerim Aksoy Vakfı	İstanbul / Türkiye	14.29	14.29

4.1.6.2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

İştirakler	30.09.2003	31.12.2002
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	-	97

4.1.6.3. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın borsaya kote olan iştiraki bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):

4.1.6.4. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
Erol Kerim Aksoy Vakfı	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)	(*)

(*) Erol Kerim Aksoy Vakfı'nın 30 Eylül 2003 tarihli mali tablolarına ulaşılamamıştır.

Banka'nın bağlı ortaklık ve iştirakleri altında görülen Erol Kerim Aksoy Vakfı, İktisat Bank'ın devri ile Banka'nın aktifine girmiş olup, esasen vakfa yapılan katılım payını ifade etmektedir.

4.1.6.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

TMSF Yönetim Kurulu'nun 14 Ocak 2003 tarih ve 20 sayılı kararı ile, Banka'nın bünyesindeki iştiraklerinden Bayındır Hayat Sigorta A.Ş.'ye ait iştirak hisse senetleri net defter değeri üzerinden (280 Milyar TL - endekslenmemiş) 18 Şubat 2003 tarihinde TMSF'ye devredilmiştir.

TMSF Yönetim Kurulu'nun 22 Nisan 2003 tarih ve 245 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile Banka'nın bünyesindeki iştiraklerinden Yaz Bilgi Sistemleri A.Ş.'nin iştirak payı (79 Milyar TL - endekslenmemiş) 27 Mayıs 2003 tarihinde TMSF'ye devredilmiştir.

4.1.6.6. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Cari dönem içinde satın alınan iştirak bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net):

4.1.7.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın ana ortaklık banka ve/veya grubun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üye veya hissedarı bulunmamaktadır.

	30.09.2003	31.12.2002
Dönem Başı Değeri	222	9,564
Dönem İçi Hareketler	(37)	(9,342)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	(9,342)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(37)	-
Dönem Sonu Değeri	185	222
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	%94	%94

4.1.7.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

Cari dönemde, Banka'nın bağlı ortaklıklara yapılan yatırımı bulunmamaktadır.

4.1.7.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Cari dönemde, Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

4.1.7.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Altima Financial Services PLC (*)	Dublin / İRLANDA	%94	%94
Bank 2000 Off-Shore Ltd.	Lefkoşe/Kıbrıs	%100	%100

Ünvanı	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
Altima Financial Services PLC (**)	(**)	(**)	(**)	(**)	(**)	(**)	(**)	(**)
Bank 2000 Off-Shore Ltd	239,044	20,170	1	11,721	-	2,221	(10,409)	-

(*) Altima Financial Services PLC hiçbir ticari faaliyette bulunmamakta ve tasfiye aşamasındadır.
(**) Altima Financial Services PLC hiçbir ticari faaliyette bulunmamakta ve tasfiye aşamasında olduğu için mali tabloları hazırlanmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.1 Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):

4.1.7.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

4.1.7.6. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

4.1.8. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net):

4.1.8.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların vadelere göre gösterimi:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

4.1.9. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar:

4.1.9.1. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30.09.2003		31.12.2002	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	309	21	294	28
Faiz Reeskontları	3,784	710	105,946	2,392
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	13	-	19	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	6	3	6	2

4.1.9.2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30.09.2003		31.12.2002	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	83,573	3	215,417	235
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	28	1,751	87
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	28	1,751	87
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	305	398	368	637

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.1 Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.10. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

4.1.10.1. 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:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın Muhtelif Alacaklar hesabı içerisindeki 8,451 Milyar TL tutarındaki bakiye Kentbank'ın Sümerbank'tan Banka'nın devir aldığı aktif ve pasiflerin mutabakatlarının sağlanması amacıyla kullanılan torba hesaptan oluşmaktadır. Bakiyenin tasfiyesi mutabakat çalışmaları tamamlandıkça yapılmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın Muhtelif Alacaklar hesabı içerisindeki 312 Milyar TL tutarındaki bakiye Banka'nın devir aldığı diğer bankaların tahsil edilememiş muhabir komisyonlarından oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın Muhtelif Alacaklar hesabı içerisindeki TMSF'den olan muhtelif alacak ilişkileri sebebiyle oluşmuş 3,856 Milyar TL tutarında borç bakiyesi bulunmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın Diğer Aktifler hesabı içerisindeki 2,947 Milyar TL tutarındaki bakiye Banka'nın devir aldığı diğer bankalara ait olan geçici hesaplardan oluşmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.2.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

4.2.1.1. Mevduatın vade yapısı (30.09.2003):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	8,618	-	-	-	-	-	20
Döviz Tevdiat Hesabı	61,945	-	-	-	-	372	96
Yurtiçinde Yer. K.	61,664	-	-	-	-	180	96
Yurtdışında Yer.K	281	-	-	-	-	192	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	12,061	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	265	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	435	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	81	-	131,498	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	80	-	129,946	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	1	-	1,552	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	83,405	-	131,498	-	-	372	116

4.2.1.1. Mevduatın vade yapısı (31.12.2002):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	16,452	-	-	22	87	464	71
Döviz Tevdiat Hesabı	146,332	-	-	-	2,181	33,436	5,910
Yurtiçinde Yer. K.	145,958	-	-	-	2,151	24,980	5,312
Yurtdışında Yer.K	374	-	-	-	30	8,456	598
Resmi Kur. Mevduatı	321,973	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	16,345	-	-	-	19	31	1
Diğ. Kur. Mevduatı	608	-	-	-	-	2	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	41	609	34
Bankalararası Mevduat	4,187	-	498,850	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	86	-	498,850	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	4,101	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	505,897	-	498,850	22	2,328	34,542	6,016

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.2.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Devamı):

4.2.1.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı:

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	30.09.2003	31.12.2002	30.09.2003	31.12.2002
Tasarruf Mevduatı	8,638	17,096	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	37,674	115,416	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

4.2.1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Bilanço tarihi itibarıyla mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

4.2.2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

	30.09.2003		31.12.2002	
	TL	YP	TL	YP
Yurtiçi İşlemlerden	456,503	-	482,962	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	454,000	-	469,726	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1,842	-	12,417	-
Gerçek Kişiler	661	-	819	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-

4.2.3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

	30.09.2003		31.12.2002	
	TL	YP	TL	YP
Kısa Vadeli	-	44,222	886	163,322
Orta ve Uzun Vadeli	-	16,769	-	28,377

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.2.4. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklamalar:

4.2.4.1. Cari dönem ihraç edilen menkul değerler:

Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.2.4.2. Önceki dönem ihraç edilen menkul değerler:

Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.2.4.3. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsi:

Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla çıkarmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

4.2.5. Fonlara İlişkin Açıklamalar:

4.2.5.1. Cari dönem:

Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

4.2.5.2. Önceki dönem:

Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.2.6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

	30.09.2003	31.12.2002
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	215	220
Bloke Paralar	13,504	20,601

4.2.7. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın Diğer Yabancı Kaynaklar hesabı içerisindeki 3,586 Milyar TL tutarındaki bakiye Kentbank'ın Sümerbank'tan, Bayındırbank'ın da Kentbank'tan devir aldığı pasiflerin mutabakatlarının sağlanması amacıyla kullanılan torba hesaptan oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın Diğer Yabancı Kaynaklar hesabı içerisindeki 4,412 Milyar TL tutarındaki bakiye devir alınan bankaların menkul ve gayrimenkul satışları sonucu devir işlemleri tamamlandıkça çıkış gerçekleştirilmektedir.

4.2.8. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.2.9. Faiz ve Gider Reeskontları:

	30.09.2003		31.12.2002	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	47,314	52	52,614	2,016
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	7	169	197	733
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	1,504	-	1,891	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	3,517	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	3,517	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	104	-	363	-

4.2.10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar:

4.2.10.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30.09.2003	31.12.2002
Genel Karşılıklar	7,203	11,413
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	180	967
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,915	4,630
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	524	877
Diğer	1,584	4,939

4.2.10.2. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30.09.2003	31.12.2002
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	7,289

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.2.10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

4.2.10.3. Grup'un kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

TMSF, 997,572 Milyar TL tutarın 15 Şubat 2002 tarih ve 106 sayılı yazısı ile fevkalede ihtiyat olarak muhasebeleştirilmesine, sözkonusu tutarın BDDK'nın 15.02.2002 tarih ve 622 sayılı kararı ile vade şartı aranmaksızın sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmesine karar vermiştir.

Sözkonusu sermaye benzeri kredi ile ilgili olarak 5 Mart 2003, 25 Haziran 2003, 1 Ağustos 2003 ve 28 Ağustos 2003 tarihinde BDDK TMSF'nin yazılarına istinaden yapılan mahsuplaşmalar sonucunda bu kredi bilanço tarihi itibarıyla 259,640 Milyar TL bakiye vermektedir.

	30.09.2003		31.12.2002	
	TL	YP	TL	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	259,640	-	997,572	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-

4.2.11. Özkaynaklar:

4.2.11.1. Ödenmiş sermaye:

	30.09.2003	31.12.2002
Hisse Senedi Karşılığı	440,522	440,522
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.2.11. Özkaynaklar (Devamı):

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

Banka diğer bankalardan farklı olarak TMSF'ye devrolan bazı bankaları külli halefiyet prensibi içinde devir aldığı için bu bankaların sermayeleri 2002 yılı içerisinde Banka sermayesine devir olmuştur. Bu şekilde artırılan Banka sermayesinin detayı aşağıdaki gibidir:

Banka Adı	Devir Tarihi	Devir Tutarı(*)	Nakit(*)	Yedekler(*)	YDDAF(*)
İktisat Bankası	05.04.2002	30,000	30,000	-	-
EGS Bank	18.01.2002	110,000	110,000	-	-
Etibank	05.04.2002	175,000	175,000	-	-
Kentbank	05.04.2002	50,000	50,000	-	-
Toprakbank	30.09.2002	45,522	45,522	-	-

(*) Tutarlar enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış bakiyeleri ifade etmektedir.

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

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

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

Sermaye taahhüdü 20,000 Milyar TL (endekslenmemiş) olup enflasyon muhasebesi uygulamasında netleştirilmektedir.

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

Son yıllarda Türkiye ekonomisinde yaşanan olumsuzluklar sektöre genel olarak yansımakla birlikte Banka'nın likit oluşu ve aktiflerinin büyük çoğunluğunun menkul değerlerden oluşması sebebiyle Menkul Değerlerden Alınan Faizlerin ve Sermaye Piyasası İşemlerinden elde edilen karların bankaya getirisi ve de bu fonların yurtiçinde plase edilerek kar realize edilebilmesi olanakları bulunmaktadır.

4.2.11.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

4.2.12. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları :

Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

4.2.13. Sermayede ve/veya Oy Hakkında %10 ve Bunun Üzerinde Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.M.S.F. (B.D.D.K.)	440,522	%100	440,522	(*)

(*) Sermaye taahhüdü 20,000 Milyar TL olup enflasyon muhasebesi uygulamasında netleştirilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.3.1.

4.3.1.1. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz geliri bulunmamaktadır.

4.3.1.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır.

4.3.1.3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

	30.09.2003		30.09.2002	
	TL	YP	TL	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	-	-

4.3.2.

4.3.2.1. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

4.3.2.2. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler:

MUY 4 kapsamında Grup'un finansal kiralama giderlerinin sadece faizlerine ait olan kısmını cari dönem gelir tablosuna yansıtması gerekirken Grup MUY 4 uygulamasını yapmadığından dolayı ana para ve faiz toplamının tamamını giderleştirmektedir. Aşağıdaki tabloda yer alan rakamlar ana para ve faiz ödemelerini kapsamaktadır.

	30.09.2003	30.09.2002
Finansal Kiralama Giderleri	3,342	3,261

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.3.2.3. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Dağılımı:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	6,054	-	-	-	-	6,054
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	3	43	197	243
Resmi Mevduat	1	16	-	-	-	-	17
Ticari Mevduat	-	-	-	1	4	-	5
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1	6,070	-	4	47	197	6,319
Yabancı Para			-				
Dth	56	-	-	1	266	156	479
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	56	-	-	1	266	156	479
Genel Toplam	57	6,070	-	5	313	353	6,798

4.3.2.4. Repo İşlemlerine Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:

	30.09.2003		30.09.2002	
	TL	YP	TL	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	161,014	-	20,762	-

4.3.3. Yatırım Amaçlı Menkul Değerlerden Elde Edilen Kar / Zarar:

Cari dönemde yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen gelir/gider bulunmamaktadır.

4.3.4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri toplamı olan 163,734 Milyar TL'nin 156,864 Milyar TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemde gider kaydedilen ve cari dönemde tahsil edilerek gelir yazılan karşılıklar, geri kalan bakiye ise aktiflerin ve gayrimenkullerin satışından elde edilen gelirler ile haberleşme, posta, telefon, damga vergisi gibi giderler için ayrılan karşılıkların diğer gelirler hesabına aktarılmasından kaynaklanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.3.5. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri:

	30.09.2003	30.09.2002
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	111,734	212,143
Teminatsız	-	-
Diğer Gruplar	111,734	212,143
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
Diğer	-	-

4.3.6.

4.3.6.1. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve gider bulunmamaktadır.

4.3.6.2. Özsermaye Yönteminin Kullanıldığı İştiraklerdeki Yatırımlardan Doğan Kâr Ya Da Zarardaki Pay ve Gelir Tablosunda Ayrı Bir Kalem Olarak Açıklandığına İlişkin Bilgi:

Banka'nın özsermaye yöntemini kullanarak muhasebeleştirdiği iştirakleri bulunmamaktadır.

4.3.6.3. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubundaki Gerçek ve Tüzel Kişilerle Yapılan İşlemlerden Kaynaklanan Kâr ve Zarara İlişkin Bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler bölüm 4.5.'te açıklanmıştır.

4.3.7. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar:

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

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 482,332 Milyar TL faiz gelirleri, 264,136 Milyar TL faiz giderleri, 6,493 Milyar TL net ücret ve komisyon gelirleri elde ederken, bankacılık işlemleri dışındaki diğer faaliyetlerden dolayı 249,343 Milyar TL gelir, 221,965 Milyar TL gider gerçekleştirmiştir.

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

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

4.3.8. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulanacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı:

Cari dönemde önemli ölçüde bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişiklik bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.4. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.4.1. Şarta Bağlı Yükümlülükler:

4.4.1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:

4.4.1.1.1. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

4.4.1.1.2. Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

4.4.1.1.3. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

4.4.1.2.2. 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 dipnotlarda açıklanmaktadır.

Cari dönem bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 1,905 adet dava bulunmaktadır. Bu davalar toplam 61,227 Milyar TL, 73,564,228 ABD Doları, 212,297 Euro ve 2,039,277 Alman Markı tutarındadır.

i. Şarta bağlı yükümlülük ya da varlığa ilişkin şartın gerçekleşmesi durumunda finansal etkinin tahmin edilmesi:

Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

ii. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bilinmekte ise gerçekleşme tarihi:

Banka'nın beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.4. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.4.2. Bilanço Dışı Yükümlülükler:

4.4.2.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri bulunmamaktadır.

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 12,117 Milyar TL, verilen kabul kredilerinin tutarı 16,224 Milyar TL, diğer garanti ve kefaletler toplamı ise 120 Milyar TL'dır.

4.4.2.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 679,724 Milyar TL'dir.

4.4.3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

4.4.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	30.09.2003	31.12.2002
Teminatlar	-	-
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	8,466	8,466
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	8,466	8,466
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	699,719	1,170,046
Toplam	708,185	1,178,512

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

Banka kayıtlarındaki Şişli Mecidiyeköy Mahallesi, 306 pafta, 2011 ada, 4 parsel sayılı 2259.46 m2 yüzölçümlü tarlanın tamamı Toprakbank A.Ş. adına kayıtlı olup üzerinde Boğaziçi Kurumlar Vergi Dairesi Müdürlüğü'nün 13 Kasım 2000 tarih 25483 sayılı yazılarına istinaden 13 Kasım 2000 tarih 8809 yevmiye numarası ile haciz şerhi ile Boğaziçi Elektrik Dağıtım A.Ş. lehine 99 yıl müddetle 13 Eylül 2001 tarih 8175 yevmiye numarası ile kira şerhi mevcut olup başkaca bir takyidat mevcut değildir. Ayrıca Gayrettepe'deki gayrimenkul üzerinde ipotek ve rehin bulunmaktadır.

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

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirme çalışması bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.5. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar

4.5.1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler:

4.5.1.1. Cari dönem (30.09.2003):

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	327,951	36	39	62,480	467,452	1,525
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4,815	57,641	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	13,598	-	-	-	-	-

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

4.5.1.2. Önceki dönem (31.12.2002):

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	590	1,525	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	327,951	36	39	62,480	467,452	1,525
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	22,088	-	-	-	-	-

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

4.5.1.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	30.09.2003	31.12.2002	30.09.2003	31.12.2002	30.09.2003	31.12.2002
Dönem Başı	42	32	321,973	307,418	-	-
Dönem Sonu	1,440	42	-	321,973	1,661	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	-	-

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.5. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlem ile opsiyon sözleşmesi ile benzeri diğer sözleşme bulunmamaktadır.

4.5.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili işlemleri

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

Banka, Kıbrıs'ta kurulmuş olan Bank 2000 Off Shore'un %99.99'una sahiptir ve kontrolündeki bu kuruluşla plasman işlemleri yapmaktadır.

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

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Bankalara plasmanlar	217,064	283,605	%77
Nakit krediler	4,815	122,433	%4
Gayrinakdi krediler	57,641	711,103	%8
Mevduat	1,440	215,391	<%1
Alınan sermaye benzeri krediler	259,640	259,640	%100

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

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

4.5.2.4. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Banka'da, özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan şirket ile, yukarıda bahsi geçen işlemlere ilişkin bakiye bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.6. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.6.1. Paranın Satın Alma Gücündeki Değişikliklerin Mali Tablolar Üzerindeki Etkisini Gidermek Amacıyla Cari ve Önceki Dönem Mali Tablolarının, Paranın Bilanço Tarihindeki Satın Alma Gücüne Göre Yeniden İfade Edildiğine Yönelik Açıklama:

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

4.6.2. Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilen Mali Tablolarda Yer Alan Kalemlerin, Düzeltilme İşlemine Tabi Tutulmadan Önce Düzenlenmesinde Kullanılan Maliyet Esasına İlişkin Açıklama:

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiştir. Yasal kayıtlardaki yeniden değerleme tutarları enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında ekli mali tablolarda elimine edilmiştir.

4.6.3. Mali Tablo Kalemlerinin Paranın Cari Satın Alma Gücü Cinsinden İfade Edilmesinde Kullanılan ve Düzeltme Katsayılarına İlişkin Açıklama, Kullanılan Fiyat Endeksi, Bilanço Günündeki Düzeyi ve Cari Yıl Dahil Son İki Yıldaki Hareketleri:

Bilanço tarihi itibarıyla son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, %193 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

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

	Endeks	Katsayı
30 Eylül 2000	2,448.3	2.9299
31 Aralık 2000	2,626.0	2.7316
30 Eylül 2001	4,276.7	1.6773
31 Aralık 2001	4,951.7	1.4487
30 Eylül 2002	5,572.0	1.2874
31 Aralık 2002	6,024.6	1.1907
30 Eylül 2003	7,173.3	1.0000

4.6.4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler:

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.6. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.6.5. Amortismana Tabi Varlıklara İlişkin Olarak, Bunların Tahmini Faydalı Ömürleri, İlgili Mevzuat Uyarınca Yapılan Amortisman Hesaplamaları İle Bunların Düzeltilmiş Tutarları ve Bahse Konu Varlıkların Rayiç Değerinin Tespitine Yönelik Olarak Ekspertizlerinin Yapılıp Yapılmadığına İlişkin Açıklama:

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

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

Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar, Kasalar	% 2
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	% 10-20
Özel Maliyet Bedelleri	% 20

a) Eski Toprakbank A.Ş. Genel Müdürlüğü Zincirlikuyu binasının ekspertiz çalışması 21 Temmuz 2000 tarihinde Gayrimenkul Ekspertiz ve Değerlendirme A.Ş. tarafından yapılmış olup, ekspertiz firması tarafından adı geçen binanın rayiç değeri 72,330,000 ABD Doları olarak belirlenmiştir.

b) Gayrettepe binası için ekspertiz çalışması 25 Nisan 2001 tarihinde International Surveying Adjusting Services tarafından yapılmış olup, ekspertiz firması tarafından adı geçen binanın rayiç değeri 5,120 Milyar TL olarak belirlenmiştir.

c) Levent binası için ekspertiz çalışması 7 Ağustos 2001 tarihinde International Surveying Adjusting Services tarafından yapılmış olup, ekspertiz firması tarafından adı geçen binanın ve arsanın rayiç değeri 2,490 Milyar TL olarak belirlenmiştir.

d) Şişli binası için ekspertiz çalışması 7 Ağustos 2001 tarihinde International Surveying Adjusting Services tarafından yapılmış olup, ekspertiz firması tarafından adı geçen binanın ve arsanın rayiç değeri 2,080 Milyar TL (%50'si Bankaya aittir) olarak belirlenmiştir.

e) Gayrettepe, Kardeşler Apartmanı Kat 3'deki Daire No.9 ve 10 daki taşınmazın ekspertiz çalışması 7 Ağustos 2001 tarihinde International Surveying Adjusting Services tarafından yapılmış olup, ekspertiz firması tarafından adı geçen binanın ve arsanın rayiç değeri 192 Milyar TL olarak belirlenmiştir.

f) Sirkeci binası için ekspertiz çalışması 7 Ağustos 2001 tarihinde International Surveying Adjusting Services tarafından yapılmış olup, ekspertiz firması tarafından adı geçen binanın ve arsanın rayiç değeri 1,237 Milyar TL olarak belirlenmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.6. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.6.5. Amortismana Tabi Varlıklara İlişkin Olarak, Bunların Tahmini Faydalı Ömürleri, İlgili Mevzuat Uyarınca Yapılan Amortisman Hesaplamaları İle Bunların Düzeltilmiş Tutarları ve Bahse Konu Varlıkların Rayiç Değerinin Tespitine Yönelik Olarak Ekspertizlerinin Yapılıp Yapılmadığına İlişkin Açıklama (Devamı):

Ekspertiz firmaları tarafından belirlenen rayiç değerlerden bazıları Banka'nın enflasyon muhasebesine göre düzeltmeye tabi tuttuğu binalarının net defter değerlerinden yüksek olup, arada oluşan fark MUY 14 sayılı Tebliğ, Paragraf 15'te belirtilen "Tespit edilen ekspertiz değerinin enflasyona göre düzeltilmiş değerden fazla olan tutarı dikkate alınmaz" hükmüne istinaden gözardı edilmiştir.

4.6.6. Türk Ticaret Kanunu veya Bankaların Ana Sözleşmeleri Çerçevesinde Oluşan Yedek Akçeleri İle Ödenmiş veya Çıkarılmış Sermayenin Kayıtlı Değerleri Hakkında Açıklama:

Bilanço tarihi itibarıyla, Banka'nın enflasyona göre düzeltilmiş sermayesi 574,268 Milyar TL'dır. Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye 440,522 Milyar TL olup, 133,746 Milyar TL bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış tutarıdır.

Bilanço tarihi itibarıyla, 22,689 Milyar TL tutarındaki 1. ve 2. tertip yedek akçeler, yasal kayıtlarda 17,773 Milyar TL olup, bakiye 4,916 Milyar TL enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış tutarıdır.

14 Mayıs 2003 tarihli Genel Kurul kararı ile Banka yasal kayıtlarındaki 12,713,989 Milyar TL (endekslenmemiş) tutarındaki geçmiş yıllar zararlarını 12,668,133 Milyar TL (endekslenmemiş) tutarındaki olağanüstü yedekler ile mahsuplaştırmıştır. Bu mahsuplaşma sonucu enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş mali tablolarda olağanüstü yedekler sıfır bakiye vermektedir.

4.6.7. Parasal Kalemlerin Neden Olduğu Satın Alma Gücü Kazanç veya Kayıplarına Dahil Olan Ancak, Sağlanan veya Kullandırılan Fonlara İlişkin Faiz ve Kur Farkı Gelir ve Giderleri Gibi Net Parasal Pozisyon Kârı(Zararı) Kalemi İle İlişkilendirilen Gelir Tablosu Kalemlerinden, Muhasebe Standartlarına İlişkin Tebliğler Uyarınca Net Parasal Pozisyon Kârı(Zararı) Kaleminden İndirilerek İlgili Oldukları Bölümde Ayrıca Açıklanması Öngörülenler:

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

4.6.8. Önceki Dönem Mali Tablolarının Bağımsız Denetimden Geçmiş Olup Olmadığına İlişkin Açıklama:

Önceki dönem mali tabloları DRT Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (Member firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve şartlı görüş verilmiştir. 30 Eylül 2002 tarihli mali tablolar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nin 14 No.lu Tebliği olan Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'na uygun olarak bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.6. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.6.9. Mali Tabloların Bu Muhasebe Standardı Hükümleri Uyarınca İlk Defa Düzenleneceği Hesap Döneminin Başına Kadar Olan Dönemde Düzeltilmiş Tutarları İle Olmak Üzere, Aktif Kalemlerden Borçların ve Özkaynak Kalemlerinin Çıkarılması Sonucunda Kalan, Özkaynak Hesap Grubu İçinde "Geçmiş Yıllar Kârı (Zararı)" Hesabında İzlenen Tutara İlişkin Açıklama:

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

4.6.10. Dönem İçinde 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 İlişkin Açıklama:

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütleri bulunmamaktadır.

4.7. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.7.1. Bilanço Sonrası Hususlar İle İlgili Henüz Sonuçlandırılmamış İşlemler ve Bunların Mali Tablolara Etkisi:

Banka bilanço tarihinden sonra, 17 Ekim 2003 tarihinde Güneşli şubesini kapatmıştır. Söz konusu şube tüm hesap bakiyeleri ile birlikte Merkez Şube'ye devir edilmiştir.

Bilanço tarihinden sonra BDDK TMSF Finansman Dairesi Başkanlığı'nın 15 Ekim 2003 tarihli BDDK.2.TMSF.12089 numaralı yazısına istinaden Banka'nın yasal kayıtlarındaki sermaye benzeri krediden 7,852 Milyar TL mahsup edilmiştir. Rapor tarihi itbarıyla sermaye benzeri kredi hesabı 251,819 Milyar TL bakiye vermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.7. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.7.2. Kurlarda Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan ve Açıklanmaması Mali Tablo Kullanıcılarının Finansal Tablolar Üzerinde Değerlendirme Yapmasını ve Karar Vermesini Etkileyecek Önemlilikteki Değişikliklerin Yabancı Para İşlemler ile Kalemlere ve Mali Tablolara Olan Etkisi ile Ana Ortaklık Banka'nın Yurtdışındaki Faaliyetlerine Etkisi:

Bilanço tarihinden sonra ve bu rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde kurlarda önemli bir değişiklik oluşmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar:

Sabit Kıymetler:

Ege Giyim Sanayicileri Bankası A.Ş'nin (EGS Bank) tüm aktif ve pasifleriyle Bayındırbank A.Ş. bünyesinde 18 Ocak 2002 tarihinde külli halefiyet yöntemiyle birleştirilmesiyle net defter değeri 5,000 Milyar TL (endekslenmemiş), yeniden değerleme fonu 3,047 Milyar TL (endekslenmemiş) olan sabit kıymet (menkuller) Banka tarafından kayıtlara alınmıştır. EGS Bank'ın 18 Ocak 2002 tarihli bilançosu baz alınarak devir alınan sabit kıymet listeleri ile devir esnasında yapılan sayımların tutanakları arasında farklar bulunmaktadır. Ayrıca, EGS Bank'tan finansal kiralama yolu ile elde edilmiş olan sabit kıymetler de (menkuller) devir alınmış olup, ilgili menkuller bilanço tarihi itibarıyla Banka tarafından Muhasebe Uygulama Yönetmeliği 4 ve Uluslararası Muhasebe Standardı 17'ye göre muhasebeleştirilmemiştir.

Ayrıca, tasfiye halindeki İktisat Bankası T.A.Ş., Etibank A.Ş. ve Kentbank A.Ş.'nin Bayındırbank A.Ş. bünyesinde 5 Nisan 2002 tarihinde tüm aktif ve pasifleriyle birleştirilmesiyle sırasıyla net defter değerleri 2,878 Milyar TL (endekslenmemiş), 14,533 Milyar TL (endekslenmemiş) ve 1,856 Milyar TL (endekslenmemiş) olan sabit kıymetler (menkuller) devir alınmıştır. Bu menkuller bilanço tarihi itibariyla Banka kayıtlarında devir alındıkları tarihteki tutarları ile gösterilmekte ve yeniden değerleme ile amortismana tabii tutulmamaktadır. Devir alınan menkullerin fiziki varlıkları ile ilgili herhangi bir çalışma yapılamamıştır. Toprakbank A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifleriyle Bayındırbank A.Ş. bünyesinde 1 Ekim 2002 tarihinde külli halefiyet yöntemiyle birleştirilmesiyle net defter değeri 5,928 Milyar TL (endekslenmemiş), olan sabit kıymet (menkuller) Banka tarafından kayıtlara alınmıştır. Bu menkuller bilanço tarihi itibariyla Banka kayıtlarında devir alındıkları tarihteki tutarları ile gösterilmekte ve yeniden değerleme ile amortismana tabi tutulmamaktadır. Devir alınan menkullerin fiziki varlıkları ile ilgili herhangi bir çalışma yapılamamıştır.

Yukarıda adı geçen bankalardan devir alınan sabit kıymetler (menkuller) Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ("MUY") ilişkin 14 sayılı tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"na uygun olarak paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmesi amacıyla yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermemektedir. Ayrıca, finansal kiralama yoluyla elde edinilen menkullerin büyük bir bölümü devir yoluyla Banka altında birleştirilen bankalardan geldiği ve ihtiyaç fazlası olanlar satışa sunulacakları için enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış, kayıtlı değerleri ile ekli mali tablolarda diğer aktifler içerisinde gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5.1. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

Vergi Barışı:

4811 sayılı Vergi Barışı Kanunu ("Kanun"), 27 Şubat 2003 tarih ve 25033 sayılı Resmi Gazete'de yürürlüğe girmiştir. 4811 sayılı Kanun, Vergi Usul Kanunu kapsamına giren vergi, resim, harçlar, fon payı ve bunlara bağlı vergi cezaları, gecikme faizleri, gecikme zamları, 2886 sayılı Devlet İhale Kanunu'na göre alınan ecrimisiller ve buna bağlı gecikme zamları ve Devlete ait olup Maliye Bakanlığı'na bağlı vergi dairelerince tahsil edilen ve 6183 sayılı Amme Alcaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun kapsamına giren ve bu Kanunun ilgili bölümlerinde adı geçen bazı alacaklar hakkında uygulanmıştır.

Vergi Barışı kapsamında Banka cari dönem içerisinde aşağıdaki ödemeleri gerçekleştirerek yükümlülüklerini kapatmıştır:

İhracat taahhütleri kapatılmamış kredilerde, taahhüt süresi sona erdiğinden, ihracat taahhüdü bulunan toplam 2,185 adet müşterisine ait tahakkuk etmiş olan B.S.M.V, kambiyo muameleleri vergisi, emlak vergisi ve damga vergisi ve vergiye esas bu tutara ait vergi cezası toplam 7,597 Milyar TL olup tamamı ihracat taahhüdü bulunan müşterilere rücu edilmiştir. Bu tutara ait 3,429 Milyar TL ise bu rapor tarihi itibarıyla Banka tarafından ödenmiş ancak rücu edilen müşterilerden henüz tahsilatı yapılamamıştır.

ALTINCI BÖLÜM :BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

6.1. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

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

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