**ŞEKERBANK T.A.Ş**

**31 MART 2003 TARİHİ İTİBARİYLE SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU, MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR**

**ŞEKERBANK T.A.Ş.**

**1 OCAK – 31 MART 2003 HESAP DÖNEMİNE AİT**
**SINIRLI BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

Şekerbank T.A.Ş. Yönetim Kuruluna:

1. Şekerbank T.A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2003 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kar ve zarar cetvelini 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. Banka'nın canlı kredileri içerisinde yer alan 6,562 Milyar TL tutarındaki nakdi kredi riskinin takip hesaplarına aktarılarak, bu riskler için 2,718 Milyar TL tutarındaki gayrinakdi kredi riski de dikkate alınarak 3,144 Milyar TL tutarında, takip hesaplarındaki krediler için ise toplam 2,306 Milyar TL tutarında ek özel karşılığın 'Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik' uyarınca ayrılması gerekmektedir. Banka'nın bilançosunda, 2,470 Milyar TL tutarında serbest karşılık bulunmaktadır.

4. Banka'nın 'Muhtelif Alacaklar' ve 'Borçlu Geçici Hesaplar'ı içerisinde çeşitli nedenlerle doğmuş çok sayıda hukuki ihtilaf içeren toplam 1,636 Milyar TL tutarında alacak bulunmakta olup, ekli mali tablolarda bu tutar için karşılık ayrılmamıştır.

5. Banka'nın 31 Mart 2003 tarihi itibariyle Şubeler TL Cari Hesabı 364 Milyar TL (aktif) Şubeler YP Cari Hesabı 565 Milyar TL (aktif) Döviz Vaziyet Hesabı ise 378 Milyar TL tutarında fark vermektedir.

6. Banka'nın bazı iştirakleri için dönem sonunda ayrılmış bulunan 18,261 Milyar TL tutarındaki değer düşüş karşılığı, bu iştiraklerin 31 Mart 2003 tarihi itibariyle enflasyona göre düzenlenmiş mali tabloları bulunmadığından, enflasyona göre endekslenerek ekli mali tablolarda yer almaktadır. Banka'nın borsada işlem görmeyen iştirakleri olan Pancar Motor San. ve Tic. A.Ş., Tarpan A.Ş., Şeker Bilişim San. A.Ş., Kredi Kayıt Bürosu A.Ş., Amasya Şeker Fabrikası A.Ş., İstanbul Altın Rafinerisi A.Ş., İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş., Yatırım Finansman A.Ş., Hedef Tarım Tic. ve San. A.Ş., Görgel Madencilik ve Tic. A.Ş., Karaman Yem ve Un Gıda San. A.Ş., Kömür İşletmeleri A.Ş., Mars Tic. San. A.Ş., Pan Tohum Islah Üretme A.Ş., Türkiye Libya Ortak Tarım ve Hay. A.Ş., Kremed Kredi Ltd. Şti ve Panko Turizm ve Tic. A.Ş.'nin 31 Aralık 2002 ve 31 Mart 2003 tarihleri itibariyle enflasyona göre düzeltilmiş mali tabloları bulunmadığından, mali tablolara endekslenmiş maliyet bedelleri olan 12,285 Milyar TL ile yansıtılmış, bu iştiraklere yönelik olarak değer düşüklüğü analizi yapılması mümkün olmamış ve bu iştiraklerin gerçeğe uygun değerleri hakkında bir görüş oluşturulamamıştır.

7. Banka tarafından hazırlanan, krediler ve takipteki alacaklar için alınan teminatların listesine örnekleme yoluyla yapılan denetim testleri sonucunda, teminatların tutarlarında farklılıklar tespit edilmiştir. Mevcut teminat sayısının çokluğu ve bu bilgilerin Banka'nın yeni uygulamaya koyduğu merkezi Compubank yazılım sistemine tam olarak aktarılamaması sebebiyle bu farklılıkların toplam tutarı ve mali tablolara yansıması muhtemel, olumlu ya da olumsuz etkisi tespit edilememiştir.

8. Banka, 31 Mart 2003 tarihi itibariyle döviz kurlarını hesaplarken, 31 Mart 2003 günü saat 15:30 itibariyle oluşmuş T.C. Merkez Bankası kurlarını dikkate almıştır. Banka'nın 31 Mart 2003 tarihi itibariyle hesapladığı gişe kurları, 28 Mart 2003 günü saat 15:30 itibariyle oluşan T.C. Merkez Bankası kurları dikkate alınarak hesaplansaydı, dolar alış gişe kurları, T.C. Merkez Bankası kurlarının %2.88 üzerinde gerçekleşecekti. Banka'nın hesaplamalarını yaparken 31 Mart 2003 günü 15:30'da oluşan T.C. Merkez Bankası kurlarını dikkate alması sebebiyle, dolar alış kuru T.C. Merkez Bankası kurlarının %2.42 üzerinde gerçekleşmiştir.

9. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıdaki paragraflarda açıklanan hususların mali tablolar üzerindeki muhtemel etkileri haricinde, ilişikteki mali tabloların, Şekerbank T.A.Ş.'nin 31 Mart 2003 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Ankara, 15 Mayıs 2003

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

Bülent Beydüz
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

# I. BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

## 1. Banka Hakkında Bilgiler

1953 yılında 14 ortaklı bir Türk bankası olarak Eskişehir'de faaliyetlerine başlayan Pancar Kooperatifleri Bankası Anonim Şirketi, 1956 yılında Şekerbank T.A.Ş. adını alarak merkezini Ankara'ya nakletmiştir. Banka 1996 yılında %15 hissesini halka açmış, bugün hisselerinin % 33.925'lik kısmı halka arz edilmiş durumdadır. Banka'nın ana hissedarı Şekerbank T.A.Ş. Personeli Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Sandığı Vakfı, sosyal güvenlik sistemi içinde üyelerine emeklilik güvenceleri sağlamaktadır. Şekerbank T.A.Ş.'nin finans, ticaret, turizm, şeker sanayi, yem sanayi, madencilik alanlarında çeşitli iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle Banka 196 adet yurtiçi şube ve 1 adet yurtdışı temsilciliği ile faaliyetlerini sürdürmektedir.

| | |
|---|---|
| Yönetim Adresi: | Tunus Caddesi No: 12, Bakanlıklar - Ankara |
| Telefon: | (312) 417 91 20 |
| Faks: | (312) 417 47 77 |
| Elektronik site adresi: | http://www.sekerbank.com.tr |
| Elektronik posta adresi : | malikontrolvemuhasebe@sekerbank.com.tr |
| Raporlama dönemi: | 1 Ocak-31 Mart 2003 |

## 2. Bankanın Dahil Olduğu Grup

Sermaye ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlar aşağıdaki gibidir :

| **Kişi ve Kuruluşun Adı** | **Pay Tutarı** | **Pay Oranı (%)** | **Ödenmiş Sermaye *** | **Ödenmemiş Sermaye** |
|---|---|---|---|---|
| Şekerbank T.A.Ş. Personel Vakfı | 7,714 | 10.15 | 7,714 | - |
| Şekerbank T.A.Ş. Personel MunzamVakfı | 32,652 | 42.96 | 32,652 | - |
| Halka Arz | 25,783 | 33.93 | 25,783 | - |
| Diğer | 9,851 | 12.96 | 9,851 | - |
| **Toplam** | **76,000** | **100.00** | **76,000** | **-** |

** Ödenmiş sermaye tutarları, enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlardır.*

## 3. Mali Tabloların Hazırlanmasında Kullanılan Parasal Birim

Aksi belirtilmedikçe ekteki mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler Milyar TL cinsinden hazırlanmıştır.

# II. BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

## 1. Mali Tabloların Sunumu

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.

Geçmiş yıl mali tabloları ve dipnotları Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nin 17 sayılı Tebliği Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Standardı kapsamında hazırlanmış olmakla birlikte, önceki dönem gelir tablosu ve dipnotları söz konusu tebliğ hükümleri dahilinde hazırlanmamış olduğundan, cari dönem gelir tablosu ve dipnotları ile yeknesaklık sağlamak amacıyla bazı gerekli sınıflamalara tabi tutulmuştur.

## 2. Uygulanan Muhasebe İlkeleri

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

### 2.1 Muhasebe Esasları

Ekte sunulan mali tablolar, tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nin 14 Sayılı Tebliği, Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nda ("Tebliğ 14"), 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.

### 2.2 Enflasyon Muhasebesi

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

## II. BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### 2. Uygulanan Muhasebe İlkeleri (devamı)

### 2.2 Enflasyon Muhasebesi (devamı)

Tebliğ 14'ün uygulanmasını gerektiren durumlardan biri, üç yıllık kümülatif enflasyon oranının yaklaşık %100 veya üzerinde olmasıdır. Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, söz konusu kümülatif oran 31 Mart 2003 tarihinde sona eren üç yıllık dönem için %324'ün üzerinde gerçekleşmiştir. Tebliğ 14, mali tabloların bilanço tarihindeki ölçüm biriminden gösterilmesini ve genel fiyat endeksinin kullanılarak daha önceki dönemlere tekabül eden bakiyelerin de aynı birimden gösterilmesini öngörmektedir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

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

| | Endeks | Katsayı |
|---|---|---|
| 31 Aralık 1999 | 1,979.5 | 3.6786 |
| 31 Aralık 2000 | 2,626.0 | 2.7730 |
| 31 Aralık 2001 | 4,951.7 | 1.4706 |
| 31 Aralık 2002 | 6,478.8 | 1.1239 |
| 31 Mart 2003 | 7,281.8 | 1.0000 |

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.

### 2.3. Gelir ve giderlerin Muhasebeleştirilmesi

Komisyon ve bankacılık hizmet gelirleri ve iştirak kar payları tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dövize endeksli TL kredilerin değerlenmesinden elde edilen kur farkı geliri, faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Tüm gelir ve gider kalemleri endekslenerek bilanço tarihindeki ölçüm biriminden gösterilmiştir.

## II. BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### 2. Uygulanan Muhasebe İlkeleri (devamı)

### 2.4. İştirak ve Bağlı Ortaklık Yatırımları İçin Kullanılan Muhasebe Yöntemleri

a. Banka, iştiraklerini, maliyet bedellerine, yeniden değerleme değer artış fonlarının sermayelerine ilavesi sonucu bedelsiz olarak dağıtılan hisse senetlerinin nominal değerini eklemek ve kalıcı değer düşüklükleri için gerekli karşılıkları ayırmak suretiyle değerlemektedir. 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 ve bağlı ortaklık yatırımları, endekslenmiş satın alma maliyetlerinden bilanço tarihi değerlerine getirilmektedir.Varlığın elde edilebilir değeri net defter değerinin altına indiğinde ilgili varlık için değer düşüş karşılığı gelir tablosuna gider olarak yansıtılmaktadır.

b. Yabancı para iştirakler, Banka'nın dönem sonu evalüasyon kurları ile değerlenmektedir.

c. Yurt dışı yatırımlardaki net yatırımlardan kaynaklanan değer artışları **bulunmamaktadır**. Dolayısıyla, özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kur farkları **bulunmamaktadır**.

İştirakler ve bağlı ortaklıklar sürekli bir değer düşüklüğü bulunmadığı takdirde, bilanço tarihi itibari ile endekslenmiş değerleri ile gösterilmektedir. Yabancı para iştirakler ve bağlı ortaklıklar Banka'nın 31.03.2003 tarihli döviz alış gişe kuru kullanılarak evalüasyon işlemine tabi tutulmuş ve bunun sonucu oluşan kur farkı gelirleri ve/veya giderleri ilgili dönemin gelir tablosunda muhasebeleştirilmiştir.

### 2.5. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle riskten korunma amaçlı olarak yapmış olduğu swap sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu sözleşmeler, nazım hesaplarda takip edilmekte olup, dönem sonu itibariyle yapılan evalüasyon işlemi neticesinde oluşmuş olan reeskont bilançoda takip edilmektedir.

### 2.6. Finansal Araçların Netleştirilmesi

Finansal varlıklar ve yükümlülükler, 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.

### 2.7. Faiz Gelir ve Gideri

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilerek, sökonusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

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

## II. BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### 2. Uygulanan Muhasebe İlkeleri (devamı)

### 2.8. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderleri

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

### 2.9 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

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, İMKB'de işlem görmeyen menkul değerler ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlenmektedir. T.C. Merkez Bankası fiyatları bulunmayanlar ise iç verim yöntemine göre iskonto edilmiş değerleri üzerinden değerlenmektedir.

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

### 2.10 Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemleri

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar yasal kayıtlarda "332 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-T.P" hesabında izlenmektedir. Repoya konu menkul değerler iç verim oranı ile değerlenmektedir. Banka'nın bu tür faaliyetleri kısa vadeli olup tamamiyle devlet tahvillerini kapsamaktadır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

## II. BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### 2. Uygulanan Muhasebe İlkeleri (devamı)

### 2.11 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar

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 Eurobond ve Dövize Natık Devlet Tahvilleri bulunmaktadır.

Banka kaynaklı kullandırılan krediler TL ve YP kısa, orta ve uzun vadeli krediler ile dövize endeksli kredilerden oluşmaktadır. Banka'nın orta vadeli kredilerinin içinde, ana sözleşmesi gereği kullandırdığı banka ihtisas kredileri 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, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile 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.

## II. BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### 2. Uygulanan Muhasebe İlkeleri (devamı)

### 2.11 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar (devamı)

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce, mülkiyeti Banka'da kalmak kaydıyla İMKB ve TCMB bünyesinde bulunan piyasalar teminatına verilenler, disponibl değer olarak tutulanlar ve vadesine kadar elde tutulacak menkul değerler bağlı menkul kıymetler olarak sınıflandırılmıştır. Buna göre Muhasebe Uygulama Yönetmeliği 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, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği sonrasında iç verim oranına göre değerlemesi neticesinde oluşacak olan farkın önemli düzeyde olmaması sebebiyle, Banka'nın birikmiş kar/zarar hesabının açılış kayıtlarına herhangi bir düzeltme yapılmamıştır.

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle satılmaya hazır menkul değerleri **bulunmamaktadır.**

### 2.12 Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ile Ayrılan Özel Karşılıklar

Kısa ve uzun vadeli TL krediler açık ve teminatlı olarak sınıflandırılmakta, kısa vadeli YP krediler ise sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta ve dönem sonlarında evelüasyona tabi tutulmaktadır.

Banka kaynaklı kredilerin, iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilmesi gerekmekteyken, kredilerin iskonto edilmiş değeri ile basit faiz yöntemleri arasındaki farkın belirli bir önemlilik düzeyinin altında kalması nedeniyle Banka kaynaklı krediler bu esasa göre muhasebeleştirilmemiştir.

Kullandırılan krediler karşılığında teminat olarak alınan varlıklarla ilgili ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmemektedir.

Banka yönetimi tarafından düzenli aralıklarla kredi portföyü incelenmekte ve kullandırılan kredilerin tahsil kabiliyetine ilişkin şüphelerin belirmesi durumunda söz konusu krediler 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ve diğer tebliğ ve genelgeler doğrultusunda sınıflanmakta ve bu tür krediler için ilgili yönetmelik, tebliğ ve genelgelerde belirtilen oranlarda özel karşılıklar ayrılmaktadır. Ayrılan özel karşılıklar kar/zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Bu krediler için yapılan anapara tahsilatları anaparaya mahsup edilmekte, faiz tahsilatları ise kar / zarar tablosunda Tasfiye Olunacak Alacaklardan Alınan Faizler kaleminde gösterilmektedir.

## II. BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### 2. Uygulanan Muhasebe İlkeleri (devamı)

### 2.13 Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın kayıtlarında şerefiye **bulunmamaktadır**.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Diğer maddi olmayan duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibariyle amortismana tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Devam eden bilgisayar yazılımı ile ilgili maliyetler İlk Tesis Taazzuv Giderleri hesabı altında muhasebeleştirilmekte ve bilgisayar maliyetlerini geliştirici giderler, yazılımın ilk maliyetine eklenmektedir. Maliyetlere eklenip aktif olarak muhasebeleştirilen geliştirici giderler eşit tutarlar yöntemi ile 5 yıllık süreyi aşmayacak şekilde amortismana tabi tutulmaktadır.

Cari dönemde ve/veya sonraki dönemlerde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından, muhasebe tahminlerinde beklenen bir değişiklik olmamaktadır.

### 2.14 Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş amortismanlar ve varsa değer düşüklüğü karşılıkları düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Maddi duran varlıklar, 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:

| | |
|---|---|
| Gayrimenkuller | % 2-4 |
| Menkuller | % 10 |
| Özel maliyetler | % 20 |
| Leasing yoluyla elde edilen menkuller | % 20 |
| İlk tesis taazzuv giderleri | % 20 |

Banka maddi duran varlıklarını, 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. Yeniden Değerleme Fonuna eklenen tutar her türlü vergiden muaftır ve yeniden değerlenmiş maddi sabit kıymetlerin amortismanı vergiden düşülebilir. Binalar yasal kayıtlarda alış değerleri üzerinden amortismana tabi tutulmaktadır. Arsa ve araziler amortisman veya yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır. 31 Mart 2003 tarihi itibariyle açıklanan yeniden değerleme oranı % 8.6'dır. Türk Vergi Mevzuatınca öngörülen maddi duran varlıkların yeniden değerlemesinden doğan yeniden değerleme değer artışları enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında ekli mali tablolardan elimine edilmiştir.

## II. BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### 2. Uygulanan Muhasebe İlkeleri (devamı)

### 2.14 Maddi Duran Varlıklar (devamı)

Bilanço tarihi itibariyle yasal kayıtlarda yeralan binalar ve elden çıkarılacak gayrimenkullerin tamamı için ekspertiz çalışmaları yapılmıştır. Enflasyona göre düzeltilmiş değerlerin ekspertiz değerinden düşük olduğu durumlar için Muhasebe Uygulama Yönetmeliği, 2 sayılı Tebliğ uyarınca; binalar için 1,618 Milyar TL, elden çıkarılacak gayrimenkuller için ise 5,004 Milyar TL tutarında değer düşüş karşılığı ayırmak suretiyle, gelir tablosuna intikal ettirilmiştir.

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

### 2.15 Kiralama İşlemleri

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda olan Banka, finansal kiralama işlemlerinin muhasebeleşmesinde Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nin 4 sayılı Tebliğini benimsemiştir. Finansal Kiralama İşlemleri ile elde edilen sabit kıymetler, benzer nitelikte olup doğrudan iktisap edilen varlıklara uygulanan oranlar doğrultusunda itfa edilmektedir.

Kiralama konusu varlıklar enflasyon muhasebesine tabi tutulmuş değerleri ile maddi duran varlıklar (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve yararlı ömrüne göre aylık ve yıllık bazda itfaya tabi tutulmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi **bulunmamaktadır**.

### 2.16 Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülükler

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

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemler kapsamında verileri net olanlar için verilere dayanılarak; aksi durumda olanlar için tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır. Bu kapsamda; vergi provizyonu, kıdem tazminatı ve TMSF primleri için karşılık ayrılmıştır.

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın Hukuk Müşavirliği'nden alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden dava **bulunmamaktadır**.

## II. BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### 2. Uygulanan Muhasebe İlkeleri (devamı)

### 2.17 Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler

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

Banka, Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi hakkındaki Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nin 10 sayılı Tebliği gereğince, kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması ile toplam 8,663 Milyar TL provizyon ayırmıştır.

Banka'nın 17.07.1964 gün ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci Maddesine göre kurulmuş bulunan munzam sandığı bulunmaktadır. 4 Mart 2003 tarihli aktüer raporuna istinaden 31.12.2002 tarihi itibariyle hesaplanan teknik açık sebebiyle Banka 12,000 Milyar TL karşılığı 5 yıl içerisinde ayırmayı öngörmektedir. 31 Mart 2003 tarihi itibariyle ayrılan karşılık 600 Milyar TL tutarındadır.

### 2.18 Vergi Uygulamaları

3'er aylık dönemlerde geçici vergiler, Peşin Ödenen Vergiler hesabından ödenmekte ve geçici vergiler, yılsonunda kurumlar vergisi hesaplamasında mahsup edilerek net olarak ödenecek kurumlar vergisi, Ödenecek Kurumlar Vergisi hesabına alınmakta ve süresi dahilinde vergi dairesine yatırılmaktadır. Cari dönemde ayrılan vergi karşılığı **bulunmamaktadır**.

### 2.19 Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, borçlanma araçlarını Muhasebe Uygulama Tebliği 1 sayılı Tebliğde belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir. Borçlanma araçlarını muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten koruma teknikleri uygulanmamaktadır.

Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir. Bankanın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçlar **bulunmamaktadır**.

### 2.20 Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoku

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

Banka'nın kar payı dağıtımı Genel Kurul kararı ile yapılmaktadır.

### 2.21 Aval ve Kabuller

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

Banka'nın aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri **bulunmamaktadır**.

## II. BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

### 2. Uygulanan Muhasebe İlkeleri (devamı)

### 2.22 Devlet Teşvikleri

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle yararlanmış olduğu herhangi bir devlet teşviği **bulunmamaktadır**.

### 2.23 Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılması

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

## III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### 1. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın 2003 yılındaki genel stratejisi TL aktifini TL pasif, YP aktifini ise YP pasif ile fonlayarak mümkün olduğu kadar kur riski taşımamak yönünde olmuştur. Kaynaklarının ortalama vadesi 30-45 gün arasında değişmiş olmasına karşın Banka'nın şube yaygınlığı ve ortalama şube yaşının yüksekliği mevcut kaynağın kalıcı olması ve piyasa fiyatlarına karşı daha az hassasiyet göstermesi sonucunu ortaya çıkarmıştır.

Likidite yönetimi yapılırken vadesi gelecek tüm borçları karşılayacak bir kaynak yapısı oluşturulmuş, piyasaya olan borç tutarının, toplam yükümlülükler içerisindeki payı oldukça düşük düzeyde gerçekleşmiştir. Banka, genelde gecelik vadenin yaygın olarak kullanıldığı İMKB, repo, T.C. Merkez Bankası, Para Piyasası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasaları kulanmama yönünde politikalar uygulamıştır. Bunun nedeni; bu piyasalarda mevcut limitlerin mümkün olduğu kadar kriz dönemlerinde kullanılmak üzere boş tutulması ve gecelik fonlamaya dayalı aktif yönetiminin faiz riskine çok hassas olmasıdır.

Bankanın, finansal piyasalarda alabileceği riskler Yönetim Kurulu ve Aktif Pasif Komitesi ("APKO") kararları ile belirlenmektedir. APKO kararı ile Fon Yönetimi Müdürlüğü'nün taşıyabileceği pozisyon limitleri sınırlandırılmıştır. Gün içi limit, gecelik taşıma limiti ve zarar durdurma limitleri yetki bazında belirlenmiş olup bunların kontrolleri İç Denetim Müdürlüğü tarafından yapılmaktadır. Haftalık yapılmakta olan APKO toplantılarında piyasalar, bankanın aktif/pasif yapısı ve taşınmakta olan riskler detaylı olarak tartışılarak strateji belirlenmektedir.

Banka'nın nakit akımı tüm vadeleri kapsayacak şekilde günlük olarak takip edilmekte, aktif/pasif yapısı arasında gerekli Gap ve faiz analizleri günlük yapılarak buna göre yönetim kararları alınmaktadır.

## III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### 2. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik oranı % 12.13'dür.

Banka, Standart Metod kullanarak aylık bazda piyasa riski hesaplamakta, elde edilen ölçüm sonuçları sermaye yeterliliği standart oranının hesaplaması sırasında dikkate alınmaktadır.

| | **Risk Ağırlıkları** | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Banka | | | |
| | 0% | 20% | 50% | 100% |
| **Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi** | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 830,683 | 12,908 | 260,528 | 447,444 |
| Nakit Değerler | 35,701 | - | - | - |
| Bankalar | 57,857 | 12,908 | - | 40,347 |
| Bankalararası Para Piyasası | 20,000 | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 114,885 | - | - | - |
| Özel Finans Kurumları | - | - | - | - |
| Krediler | - | - | 242,237 | 242,236 |
| Takipteki Alacaklar (Net) | - | - | - | 51,888 |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ. | - | - | - | 28,993 |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | 5,352 |
| Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net) | 601,227 | - | - | 3,137 |
| Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans | - | - | - | - |
| Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net) | - | - | 18,291 | - |
| Sabit Kıymetler (Net) | - | - | - | 68,089 |
| Diğer Aktifler | 1,013 | - | - | 7,402 |
| Bilanço Dışı Kalemler | 74,624 | 511,200 | 12,741 | 86,492 |
| Garanti ve Kefaletler | 31,678 | 481,409 | 12,741 | 68,531 |
| Taahhütler | - | 29,751 | - | - |
| Diğer Nazım Hesaplar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler | - | - | - | - |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 42,946 | 40 | - | 17,961 |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 905,307 | 524,108 | 273,269 | 533,936 |

| | Banka | |
|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 849,150 | 923,917 |
| Özkaynak | 103,009 | 95,916 |
| Özkaynak/RAV (SRY (%)) | 12.13 | 10.38 |

| | CariDönem | ÖncekiDönem |
|---|---|---|
| **ANASERMAYE** | | |
| ÖdenmişSermaye | 76,000 | 76,000 |

| | | |
|---|---|---|
| NominalSermaye | 76,000 | 76,000 |
| SermayeTaahhütleri(-) | | |
| ÖzkaynakKalemlerininEnflasyonaGöreDüz.Kay.SermayeYed | 182,559 | 182,559 |
| HisseSenediİhraçPrimleriveİptalKârları | | |
| YasalYedekler | 0 | 0 |
| I.TertipKanuniYedekAkçe(TTK466/1) | | |
| II.TertipKanuniYedekAkçe(TTK466/2) | | |
| ÖzelKanunlarGereğiAyrılanYedekAkçe | | |
| StatüYedekleri | | |
| OlağanüstüYedekler | 0 | 0 |
| GenelKurulKararıUyarıncaAyrılanYedekAkçe | | |
| DağıtılmamışKârlar | | |
| BirikmişZararlar | | |
| YabancıParaSermayeKurFarkı | | |
| Kâr | 16,576 | 11,625 |
| DönemKârı | 4,951 | 11,625 |
| GeçmişYıllar Kârı | 11,625 | 0 |
| Zarar(-) | 153,485 | 153,485 |
| DönemZararı | | |
| GeçmişYıllarZararı | 153,485 | 153,485 |
| **AnaSermayeToplamı** | **121,650** | **116,699** |

# III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## 2. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)

| | | |
|---|---|---|
| **KATKI SERMAYE** | | - |
| Yeniden Değerleme Fonu | 0 | 0 |
| Menkuller | | |
| Gayrimenkuller | | |
| Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç. | | |
| Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu | | |
| Yeniden Değerleme Değer Artışı | | |
| Kur Farkları | | |
| Genel Karşılıklar | 3,646 | 4,098 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 3,857 | 886 |
| Alınan Sermaye Benzeri Krediler | | |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu | 0 | 0 |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | | |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | | |
| Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı | | |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **7,503** | **4,984** |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | | |
| **SERMAYE** | 129,153 | 121,683 |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | 26,144 | 25,767 |
| 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 | 14,121 | 14,082 |
| Özel Maliyet Bedelleri | 1,706 | 1,933 |
| İlk Tesis Bedelleri | 9,706 | 9,394 |
| Peşin Ödenmiş Giderler | 611 | 358 |
| 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** | **103,009** | **95,916** |

## III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### 3. Kredi Riski

Borçlu ve borçlu gruplar için risk limitleri belirlenmiş olup, haftalık ve aylık bazda izlenmektedir. Coğrafi bölgeler ve sektörler için risk limiti belirleme çalışmaları, ilgili kredi birimleriyle devam etmektedir.

Kredi müşterilerinin risk limitleri; Bankalar Kanunu Madde 9-c ve buna bağlı yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla; Şubeler, Bölge Müdürlükleri, Krediler Müdürlükleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde tahsis edilmekte, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına ya da Banka'nın gerekli görmesine bağlı olarak söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Bankaca işletmelerin kredilendirilmesi sürecinde emniyet, seyyaliyet ve verimlilik prensiplerine azami riayet gösterilmekte, kredi ve alacakların tamamen veya kısmen güvence altına alınmasını sağlayan her türlü varlık, garanti ve kefaletler ile sözleşmeden doğan hakları ifade eden teminatların değerlemesi ve özel karşılık uyarlamasında dikkate alınma usul ve esasları Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğe göre düzenlenmektedir.

Bankalara kullandırılan krediler ve muhabir bankalar ile işlemler için daha önceden tespit edilen risk limitleri günlük olarak takip edilmektedir. Bilanço dışı risklerde risk yoğunlaşması günlük olarak müşteri ve banka bazında Hazine bölümü ile beraber izlenmektedir. Banka'nın iştiraklerinden, Şekerbank Offshore Ltd.'e 31.03.2003 tarihi itibari ile yapmış olduğu plasman tutarı 40,347 Milyar TL'dır.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik'e uygun şekilde izlenmektedir. Açılan krediler için alınan hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde denetlenmekte olup, kredi limitleri Banka kredi komitesi ve üst yönetiminin insiyatifinde ve ekonomik koşullara paralel olarak gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. Banka, kullandırdığı kredileri ve diğer alacakları için yeterli miktarda teminat almaktadır. Alınan teminatlar kefalet, gayrimenkul ipoteği, nakit blokajı, müşteri veya gerçek kişi çekleri şeklinde olabilmektedir.

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle riskten korunma amaçlı olarak yapmış olduğu swap sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu sözleşmeler, nazım hesaplarda takip edilmekte olup, dönem sonu itibariyle yapılan evalüasyon işlemi neticesinde oluşmuş olan reeskont bilançoda takip edilmektedir.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi işlemleri bugüne kadar yapılmamakla beraber risk limitleri mevcuttur.

## III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### 3. Kredi Riski (devam)

Banka, önemli ölçüde kredi riskine maruz kaldığında vadeli işlem, opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmeleri, hakların kullanılması, edimlerin yerine getirilmesi veya satılması yoluyla kısa zamanda sona erdirerek toplam riski azaltma yoluna gitmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.

Kredilerden yenilenen ve yeniden itfa planına bağlananların ilgili mevzuatla belirlenen izlenme yöntemi dışında, bankalarca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yeni bir derecelendirme grubuna veya ağırlığına dahil edilen kredilendirme işlemi **bulunmamaktadır**.

Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri bulunmaktadır. Bankanın kredi ve piyasa riski yönetiminde ülke riski de dikkate alınmaktadır.

Banka uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

Ana ortaklık Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %12.60'dir.

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi kredilerin %19.83'ünü oluşturmaktadır.

İlk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların %8.06'sını oluşturmaktadır.

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" te öngörüldüğü şekilde 3,646 Milyar TL tutarında genel kredi karşılığı ayırmıştır.

**Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler:**

Ara dönem mali tablolara ait dipnotlarda talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

**Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :**

Ara dönem mali tablolara ait dipnotlarda talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

## III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### 4. Piyasa Riski

Banka tarafından kısa veya uzun pozisyonun minimum düzeyde tutulması suretiyle "squar gitme" politikası uygulanmakta ve böylece kur riskinden kaçınılmaktadır. Tahvil–Bono stoğu, büyük bir kısmının yatırım portföyünde olması nedeniyle alım-satıma konu edilmemekte ve BDDK raporlama setinde faiz oranı riskinin hesaplanmasında dikkate alınmamaktadır.

Piyasa Riskine maruz tutarı oluşturan faiz oranı riski (aylık), hisse senedi pozisyon riski (aylık) ve kur riski (aylık-haftalık) standart metod ile hesaplanarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na raporlanmaktadır.

Risk ile ilgili yapılan tüm hesaplamalar, ilgili müdürlüklere pozisyon ayarlamalarında yol göstermesi amacı ile gönderilmektedir.

**Piyasa Riski ile ilgili tablo :**

| | Tutar |
|---|---|
| Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod | 3,424 |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 3,424 |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 0 |
| Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 0 |
| Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod | 6 |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 3 |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 3 |
| Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 0 |
| Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod | 2,471 |
| Sermaye Yükümlülüğü | 2,471 |
| Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 0 |
| Toplam RMD-İç Model | 0 |
| Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü | 5,901 |
| Piyasa Riskine Maruz Tutar | 73,758 |

### 5. Kur Riski

Banka kur riskine maruz bırakılmamaktadır. Ancak, oluşabilecek kur riskleri standart metod kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık periyodlarla hesaplanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir.

Gerekli görüldüğü zamanlarda, bankalarla nadiren de olsa para swapı işlemleri yapılmaktadır.

Bankanın, finansal piyasalarda alabileceği riskler Yönetim Kurulu ve APKO kararları ile belirlenmektedir. APKO kararı ile Fon Yönetimi Müdürlüğü'nün taşıyabileceği pozisyon limitleri sınırlandırılmıştır. Gün içi limit, gecelik taşıma limiti ve zarar durdurma limitleri yetki bazında belirlenmiş olup bunların kontrolleri İç Denetim Müdürlüğü tarafından yapılmaktadır. Haftalık yapılmakta olan APKO toplantılarında piyasalar, bankanın aktif/pasif yapısı ve taşınmakta olan riskler detaylı olarak tartışılarak strateji belirlenmektedir.

## III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### 5. Kur Riski (devamı)

Kısa vadeli likidite ihtiyacı oldukça düşüktür ve ihtiyaç olması durumunda Banka, gerek yurtiçi gerekse yurtdışı piyasalardan (TCMB, İMKB, bankalararası para piyasaları, Takasbank ve diğer piyasalar) rahatlıkla borçlanabilmektedir. Özellikle yurtdışı borçlanmalar ortalamada dikkate alınmayacak düzeydedir ve çoğu zaman Banka borç veren konumundadır. İhtiyaç durumunda Banka mevcut Yabancı Para portföyü ile önemli bir yabancı para repo kaynağı yaratabilme kapasitesine sahip bulunmaktadır.

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

| | 31.03.2003 | 28.03.2003 | 27.03.2003 | 26.03.2003 | 25.03.2003 |
|---|---|---|---|---|---|
| **USD** | 1,650,000 | 1,674,049 | 1,671,448 | 1,666,065 | 1,699,555 |
| **AUD** | 999,699 | 1,005,601 | 1,003,705 | 995,974 | 1,013,785 |
| **DKK** | 243,024 | 242,366 | 241,312 | 239,284 | 244,572 |
| **SEK** | 195,089 | 195,104 | 193,994 | 192,820 | 196,651 |
| **CHF** | 1,222,370 | 1,219,441 | 1,211,370 | 1,205,372 | 1,233,707 |
| **JPY** | 13,965 | 13,945 | 13,948 | 13,869 | 14,170 |
| **CAD** | 1,132,037 | 1,143,008 | 1,141,466 | 1,133,455 | 1,151,772 |
| **KWD** | 5,533,760 | 5,574,583 | 5,567,092 | 5,545,664 | 5,657,989 |
| **NOK** | 228,597 | 228,920 | 228,721 | 227,303 | 232,135 |
| **GBP** | 2,617,736 | 2,621,059 | 2,628,018 | 2,620,887 | 2,675,609 |
| **SAR** | 446,004 | 446,389 | 445,696 | 444,260 | 453,190 |
| **EUR** | 1,804,494 | 1,799,268 | 1,791,124 | 1,776,359 | 1,815,805 |

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

| | MART ORTALAMA |
|---|---|
| **USD** | 1,646,418 |
| **AUD** | 990,634 |
| **DKK** | 239,342 |
| **SEK** | 192,613 |
| **CHF** | 1,209,354 |
| **JPY** | 13,857 |
| **CAD** | 1,115,209 |
| **KWD** | 5,477,092 |
| **NOK** | 226,667 |
| **GBP** | 2,605,485 |
| **SAR** | 439,620 |
| **EUR** | 1,777,512 |

## III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### 5. Kur Riski (devamı)

### Banka'nın Kur Riskine ilişkin tablosu :

| | EURO | USD | Yen | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | | |
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 42,830 | 11,640 | 0 | 390 | 54,860 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 34,893 | 16,452 | 210 | 1,693 | 53,248 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | 28,659 | 21,810 | 0 | 0 | 50,469 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Verilen Krediler | 95,999 | 89,457 | 0 | 1,553 | 187,009 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat. | 0 | 3,402 | 0 | 0 | 3,402 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D. | 156,088 | 362,230 | 0 | 0 | 518,318 |
| Maddi Duran Varlıklar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Şerefiye | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer Varlıklar | 42,072 | 91,484 | 0 | 11 | 133,567 |
| Toplam Varlıklar | 400,541 | 596,475 | 210 | 3,647 | 1,000,873 |
| | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 136 | 20,073 | 0 | 18 | 20,227 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 428,605 | 749,924 | 2 | 10,368 | 1,188,899 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 1,514 | 13,450 | 0 | 0 | 14,964 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Muhtelif Borçlar | 142 | 506 | 0 | 7 | 655 |
| Diğer Yükümlülükler | 4,790 | 3,062 | 0 | 242 | 8,094 |
| Toplam Yükümlülükler | 435,187 | 787,015 | 2 | 10,635 | 1,232,839 |
| | | | | | |
| Net Bilanço Pozisyonu | -34,646 | -190,540 | 208 | -6,988 | -231,966 |
| Net Bilanço Dışı Pozisyon | 40,601 | -46,673 | 0 | 6,806 | 734 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak. | 40,601 | 0 | 0 | 6,806 | 47,407 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 0 | 46,673 | 0 | 0 | 46,673 |
| Gayrinakdi Krediler | 76,166 | 325,261 | 5,337 | 14,252 | 421,016 |
| | | | | | |
| **Önceki Dönem** | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 486,112 | 753,391 | 214 | 17,066 | 1,256,783 |
| Toplam Yükümlülükler | 483,443 | 986,617 | 253 | 11,050 | 1,481,363 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 2,669 | -233,226 | -39 | 6,016 | -224,580 |
| Bilanço Dışı Pozisyon | 79,217 | 331,951 | 5,950 | 12,868 | 429,986 |
| Gayrinakdi Krediler | 79,217 | 331,951 | 5,950 | 12,868 | 429,986 |

## III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### 6. 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 ile varlık ve yükümlülükler ele alınarak Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Bankanın TL mevduat, DTH, repo vb. bütün kaynak maliyetleri Yönetim Kurulu'nca yetkili kılınan ilgili Genel Müdür Yardımcısı onayı ile fiyatlanmaktadır.

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı :**

| **Cari Dönem Sonu** | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 43,421 | 14,436 | 0 | 0 | 0 | 35,701 | 93,558 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 29,300 | 43,955 | 0 | 0 | 0 | 0 | 73,255 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | 1,095 | 6,696 | 19,795 | 141,569 | 17,539 | 42 | 186,736 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Verilen Krediler | 0 | 438,720 | 0 | 0 | 45,753 | 0 | 484,473 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | 69,974 | 632,346 | 33,220 | 80,229 | 82,047 | 3,137 | 900,953 |
| Diğer Varlıklar | 221,431 | 114,885 | 0 | 0 | 0 | 207,172 | 543,488 |
| Toplam Varlıklar | 365,221 | 1,251,038 | 53,015 | 221,798 | 145,339 | 246,052 | 2,282,463 |
| | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 37,059 | 144,162 | 0 | 0 | 0 | 0 | 181,221 |
| Diğer Mevduat | 529,168 | 1,105,884 | 60,321 | 0 | 166,822 | 0 | 1,862,195 |
| Muhtelif Borçlar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,317 | 9,317 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,958 | 0 | 4,958 |
| Diğer Yükümlülükler | 0 | 46,673 | 0 | 0 | 0 | 178,099 | 224,772 |
| Toplam Yükümlülükler | 566,227 | 1,296,719 | 60,321 | 0 | 171,780 | 187,416 | 2,282,463 |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | -201,006 | -45,681 | -7,306 | 221,798 | -26,441 | 58,636 | 0 |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Toplam Faize Duyarlı Açık | -201,006 | -45,681 | -7,306 | 221,798 | -26,441 | 58,636 | 0 |

## III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### 6. Faiz Oranı Riski (devamı)

**Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (devamı) :**

| **Önceki Dönem Sonu** | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 47,947 | 15,070 | 0 | 0 | 0 | 37,976 | 100,993 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 14,758 | 175,020 | 0 | 0 | 0 | 0 | 189,778 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | 1,164 | 1,583 | 4,678 | 95,042 | 23,642 | 0 | 126,109 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Verilen Krediler | 0 | 455,796 | 0 | 0 | 45,829 | 0 | 501,625 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | 17,082 | 596,100 | 314,170 | 39,595 | 0 | 3,137 | 970,084 |
| Diğer Varlıklar | 24,908 | 112,327 | 59,923 | 25,303 | 4,443 | 347,457 | 574,361 |
| Toplam Varlıklar | 105,859 | 1,355,896 | 378,771 | 159,940 | 73,914 | 388,570 | 2,462,950 |
| - - | - | - | - | - | - | | |
| Yükümlülükler | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 958 | 162,962 | 0 | 0 | 0 | 0 | 163,920 |
| Diğer Mevduat | 670,178 | 1,121,235 | 107,407 | 0 | 168,446 | 0 | 2,067,266 |
| Muhtelif Borçlar | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6,021 | 6,021 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 0 | 0 | 0 | 0 | 2,559 | 0 | 2,559 |
| Diğer Yükümlülükler | 9,094 | 44,927 | 854 | 0 | 1,341 | 166,968 | 223,184 |
| Toplam Yükümlülükler | 680,230 | 1,329,124 | 108,261 | 0 | 172,346 | 172,989 | 2,462,950 |
| - - | - | - | - | - | - | | |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | -574,371 | 26,772 | 270,510 | 159,940 | -98,432 | 215,581 | 0 |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Toplam Faize Duyarlı Açık | -574,371 | 26,772 | 270,510 | 159,940 | -98,432 | 215,581 | 0 |

## III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### 6. Faiz Oranı Riski (devamı)

**Parasal Finansal Araçlara uygulanan faiz oranları :**

Bu tablolarda gösterilen faiz oranları tahmini olarak hesaplanmıştır.

| **Cari Dönem Sonu** | EURO | USD | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| | % | % | % | % |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | 2.80 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | 8.60 | 6.15 | 0.00 | 41.77 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Verilen Krediler | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | 8.60 | 6.15 | 0.00 | 41.77 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 3.00 | 2.00 | 0.00 | 44.00 |
| Diğer Mevduat | 3.75-4.25 | 3.5-4.00 | 0.00 | 43.7-45.7 |
| Muhtelif Borçlar | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

** 31.03.2003 tarih itibariyle bakiye vermeyen varlık ve yükümlülük kalemlerinin faiz oranları "0" olarak yazılmıştır.*

| **Önceki Dönem Sonu** | EURO | USD | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| | % | % | % | % |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | 2.75 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | 7.30 | 7.35 | 0.00 | 45.20 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Verilen Krediler | 10.00 | 10.00 | 0.00 | 70.00 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | 7.30 | 7.35 | 0.00 | 52.90 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 3.00 | 1.30 | 0.00 | 42.50-44.00 |
| Diğer Mevduat | 3.50-4.00 | 3.00-3.50 | 0.00 | 43.00-44.50 |
| Muhtelif Borçlar | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

**31.12.2002 tarih itibariyle bakiye vermeyen varlık ve yükümlülük kalemlerinin faiz oranları "0" olarak yazılmıştır.*

## III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### 7. Likidite Riski

Likidite yönetimi yapılırken vadesi gelecek tüm borçları karşılayacak bir kaynak yapısı oluşturulmuş, piyasaya olan borç tutarının, toplam yükümlülükler içerisindeki payı oldukça düşük düzeyde gerçekleşmiştir. Banka, genelde gecelik vadenin yaygın olarak kullanıldığı İMKB repo, T.C. Merkez Bankası, Para Piyasası veya Bankalararası Para Piyasası gibi kısa vadeli piyasaları kulanmama yönünde politikalar uygulamıştır. Bunun nedeni bu piyasalarda mevcut limitlerin mümkün olduğu kadar kriz dönemlerinde kullanılmak üzere boş tutulması ve gecelik fonlamaya dayalı aktif yönetiminin faiz riskine çok hassas olmasıdır.

Banka'nın yaygın ve köklü şube ağına sahip olması dolayısıyla mevduat tabanının güçlülüğü ve bunun daha da güçlendirilmesinin mümkün olması olası likidite krizlerine karşı kuvvetli bir güvence ve avantaj sağlamaktadır.

Banka'nın Nakit akımı tüm vadeleri kapsayacak şekilde günlük olarak takip edilmekte aktif /pasif yapısı arasında gerekli açık pozisyon (gap) ve faiz analizleri günlük yapılarak buna göre yönetim kararları alınmaktadır.

Kısa vadeli likidite ihtiyacı oldukça düşüktür ve ihtiyaç olması durumunda Banka, gerek yurtiçi gerekse yurtdışı piyasalardan (TCMB, İMKB, bankalararası para piyasaları, Takasbank ve diğer piyasalar) rahatlıkla borçlanabilmektedir. Özellikle yurtdışı borçlanmalar ortalamada dikkate alınmayacak düzeydedir ve çoğu zaman Banka borç veren konumundadır. Ancak yine de ihtiyaç durumunda Banka mevcut Yabancı Para portföyü ile önemli bir yabancı para repo kaynağı yaratabilme kapasitesine sahip bulunmaktadır.

Likidite ve döviz pozisyonuna ilişkin yabancı para bazında yapılan haftalık, aylık hesaplamalar TCMB'na düzenli olarak bildirilmektedir.

## III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### 7. Likidite Riski (devamı)

**Aktif ve pasif kalemlerin vadelerine göre gösterimi :**

| | Vadesiz | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Cari Dönem** | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. * | 79,122 | 14,436 | 0 | 0 | 0 | 93,558 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 29,300 | 43,955 | 0 | 0 | 0 | 73,255 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | 203 | 6,696 | 19,795 | 142,503 | 17,539 | 186,736 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Verilen Krediler *** | 0 | 438,720 | 0 | 0 | 45,753 | 484,473 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | 60,727 | 127,554 | 33,220 | 117,882 | 561,570 | 900,953 |
| Diğer Varlıklar | 427,601 | 114,985 | 150 | 300 | 452 | 543,488 |
| Toplam Varlıklar | 596,953 | 746,346 | 53,165 | 260,685 | 625,314 | 2,282,463 |
| | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat ** | 37,059 | 144,162 | 0 | 0 | 0 | 181,221 |
| Diğer Mevduat | 529,168 | 1,105,884 | 60,321 | 0 | 166,822 | 1,862,195 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 0 | 0 | 0 | 0 | 4,958 | 4,958 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Muhtelif Borçlar | 9,317 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9,317 |
| Diğer Yükümlülükler | 175,510 | 48,687 | 565 | 0 | 10 | 224,772 |
| Toplam Yükümlülükler | 751,054 | 1,298,733 | 60,886 | 0 | 171,790 | 2,282,463 |
| | | | | | | |
| Net Likidite Açığı | -154,101 | -552,387 | -7,721 | 260,685 | 453,524 | 0 |
| | | | | | | |
| **Önceki Dönem** | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 449,370 | 835,995 | 267,604 | 156,355 | 753,626 | 2,462,950 |
| Toplam Yükümlülükler | 173,945 | 2,008,397 | 108,262 | 0 | 172,346 | 2,462,950 |
| | | | | | | |
| Net Likidite Açığı | 275,425 | -1,172,402 | 159,342 | 156,355 | 581,280 | 0 |

** Nakit değerler vadesiz kolonu içerisinde gösterilen tutarın 35,973 Milyar TL'sı TC Merkez Bankası 1 aya kadar vadeli tutarlardan oluşmaktadır.*

*** Bankalararası mevduatın vadesiz kolonu içerisinde gösterilen tutarın tamamı 1 aya kadar vadeli tutarlardan oluşmaktadır.*

**** Verilen Krediler 1-3 Ay ve 1 yıl ve üzeri kolonlarında gösterilen tutarın tamamı, Banka tarafından kullandırılan kredilerin brüt değeridir. Takipteki alacaklar ve özel karşılıklar, Diğer Varlıklar tutarı altında gösterilmiştir.*

## III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### 8. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri ile Gösterilmesi

Aşağıdaki tablo, Banka'nın mali tablolarında rayiç değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini göstermektedir.

Cari dönemdeki yatırım amaçlı menkul değerler sadece vadeye kadar elde tutulan faizli varlıkları içermektedir. Vadeye kadar elde tutulan varlıklar ekli mali tablolarda iskonto edilmiş değerleriyle gösterilmiş olup, bunların rayiç değerleri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanmaktadır.

Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değerleri ile gösterimi ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

### 9. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemler

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına devlet tahvili alım satımına aracılık etmekte, repo işlemleri yapmakta ve müşterilerine ait menkul kıymetleri saklamaktadır.

Banka tarafından inanca dayalı işlem sözleşmeleri kapsamında işlem yapılmamaktadır.

### 10. Faaliyet Bölümleri

Banka mevduat hesapları, kredi işlemleri, tüketici kredileri alanlarında faaliyet göstermektedir.

Banka cari hesaplar ve mevduat hesapları ile kurumsal bankacılık faaliyetinde bulunmaktadır.

Banka'nın devlet tahvili ve hazine bonosu alım satımı ve finansal kiralama faaliyetleri bulunmaktadır.

Banka'nın kurumsal finansman, bilgisayar hizmetleri gibi bilişim sektörüne yönelik alanlarda gerçekleştirilen faaliyetleri **bulunmamaktadır**.

**Belirli bilanço kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:**

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği, 17 sayılı Tebliğ hükümlerine göre, bölümlere göre raporlamanın 1.1.2004 tarihinden itibaren verilmesi öngörülmektedir.

Bilanço kalemlerinin bölümlere göre sunumu amacıyla izlenen yöntem ve esaslar hakkındaki bilgiler:

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği, 17 sayılı Tebliğ hükümlerine göre, bölümlere göre raporlamanın 1.1.2004 tarihinden itibaren verilmesi öngörülmektedir.

## III. BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### 10. Faaliyet Bölümleri (devamı)

Büyüklüğü toplam banka büyüklüğünün %10'u veya daha fazlası kadar olan faaliyet bölümleri:

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği, 17 sayılı Tebliğ hükümlerine göre, bölümlere göre raporlamanın 1.1.2004 tarihinden itibaren verilmesi öngörülmektedir.

Diğer bölümlerle yapılan işlemlerden sağlanan bölüm gelirinin sunulmasında ve ölçümünde, bölümler arasında yapılan aktarmalar, ana ortaklık bankanın bu aktarmaları fiyatlandırmada kullandığı esaslar ve sözkonusu hususlarda yapılan herhangi bir değişiklik:

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği, 17 sayılı Tebliğ hükümlerine göre, bölümlere göre raporlamanın 1.1.2004 tarihinden itibaren verilmesi öngörülmektedir.

Faaliyet veya yatırımların bölümlemesini doğrudan veya dolaylı bir şekilde etkileyen iktisadi, mali ve politik faktörler:

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği, 17 sayılı Tebliğ hükümlerine göre, bölümlere göre raporlamanın 1.1.2004 tarihinden itibaren verilmesi öngörülmektedir.

Bilanço kalemlerinin belli faaliyet bölümlerine göre gösterimi tablosu:

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği, 17 sayılı Tebliğ hükümlerine göre, bölümlere göre raporlamanın 1.1.2004 tarihinden itibaren verilmesi öngörülmektedir.

## IV. BÖLÜM: AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Vadesiz Serbest Tutar | 43,421 | 47,948 |
| Vadeli Serbest Tutar | 14,436 | 15,070 |
| Toplam | 57,857 | 63,018 |

### 2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler:

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 1,263 | 23,722 | - | 10,130 |
| Diğer | - | - | - | - |

** Cari dönem Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.lere ait serbest tutarların toplamı 161,709 Milyar TL, hisse senetleri ve diğer menkul değerlerin toplam tutarı 42 Milyar TL'dır. Önceki dönem Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.lere ait serbest tutarların toplamı 115,935 Milyar TL, hisse senetleri ve diğer menkul değerlerin toplam tutarı 42 Milyar TL 'dır.*

### b) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler: **Bulunmamaktadır.**

### 3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler, ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

### 4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

### 5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri :

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın satılmaya hazır menkul değeri **bulunmamaktadır**.

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın satılmaya hazır menkul değeri **bulunmamaktadır**.

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın satılmaya hazır menkul değeri **bulunmamaktadır**.

## IV. BÖLÜM: AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın satılmaya hazır menkul değeri **bulunmamaktadır**.

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın satılmaya hazır menkul değeri **bulunmamaktadır**.

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | - | - | - | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 90 | - | 266 | - |

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

| | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| Nakdi Krediler | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| İhtisas Dışı Krediler | 481,745 | - | - | - |
| İskonto ve İştira Senetleri | 579 | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 173,182 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 19,309 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 40,801 | - | - | - |
| Kredi Kartları | 78,867 | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 169,007 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | 2,728 | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

## IV. BÖLÜM: AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

d) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam | Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk. |
|---|---|---|---|---|
| Tüketici Kredileri-TL | 14,104 | 23,052 | 37,156 | 1,377 |
| Konut Kredisi | 845 | 5,631 | 6,476 | 240 |
| Otomobil Kredisi | 4,603 | 13,473 | 18,076 | 670 |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | 0 |
| Personel Kredisi | - | - | - | 0 |
| Diğer Tüketici Kredileri | 8,656 | 3,948 | 12,604 | 467 |
| Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli | 1,447 | 2,198 | 3,645 | 135 |
| Konut Kredisi | - | - | - | 0 |
| Otomobil Kredisi | 1,447 | 2,198 | 3,645 | 135 |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | 0 |
| Personel Kredisi | - | - | - | 0 |
| Diğer Tüketici Kredileri | - | - | - | 0 |
| Kredi Kartları | 78,867 | - | 78,867 | 2,924 |
| Toplam Tüketici Kredileri | 94,418 | 25,250 | 119,668 | 4,436 |

**Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları tahmini olarak dağıtılmıştır.*

e) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 478,898 | 497,433 |
| Yurtdışı Krediler | 5,575 | 4,192 |

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 19,333 | 18,887 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | 11,544 | 12,262 |

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| Özel Karşılıklar | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 6,317 | 6,253 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 5,941 | 6,385 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 25,582 | 27,034 |

## IV. BÖLÜM: AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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 | - | - | - |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Önceki Dönem | 329 | - | - |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | 329 | - | - |

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 | 24,802 | 16,552 | 51,134 |
| Dönem İçinde İntikal (+) * | 140 | 4,070 | (3,946) |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 3,479 | 6,332 |
| Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | 3,479 | 6,332 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 839 | 345 | 1,840 |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 20,624 | 17,424 | 51,680 |
| Özel Karşılık (-) | 6,317 | 5,941 | 25,582 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 14,307 | 11,483 | 26,098 |

** III. grup krediler içinde yeralan, dönem içinde intikal tutarının 2,735 Milyar TL, IV. Grup krediler içinde yeralan, dönem içinde intikal tutarının 1,825 Milyar TL ve V. grup krediler içinde yeralan, dönem içinde intikal tutarının 5,639 Milyar TL, 2002 yıl sonu bakiyesinin 2003 dönem sonu satın alma gücüyle ifade edilmesinden kaynaklanan parasal etkidir*

## IV. BÖLÜM: AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

Banka'da yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar ayrı olarak takip edilmediğinden, "j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler" notu içerisinde gösterilmektedir.

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

Sorunlu alacakların tasfiyesini teminen mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmektedir. Öncelikle borçlular nezdinde bulunulan idari girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, görüşmeler yoluyla tahsilat, tasfiye veya yapılandırma imkanı bulunmayan alacaklarla ilgili olarak ise yasal takip yolu ile tahsilat sağlanması yöntemine başvurulmaktadır.

### 7. Varsa, Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda verildiği şekilde açıklanmalıdır:

Banka'nın önceki dönem ve cari dönemde faktoring alacağı **bulunmamaktadır**.

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 903,130 | 972,359 |
| Borsada İşlem Görenler | 236,177 | 255,737 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 666,953 | 716,622 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | 2,177 | 2,275 |
| Toplam | 900,953 | 970,084 |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem** |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 970,084 | 1,189,735 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | 23,997 | - |
| Yıl İçindeki Alımlar* | (50,223) | 133,750 |
| Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar | 42,905 | 353,370 |
| Değer Azalışı Karşılığı | - | 31 |
| Dönem Sonu Toplamı | 900,953 | 970,084 |

** Cari dönem içerisindeki alımlar satırında belirtilen tutarın, (106,630) Milyar TL, önceki döneme ait dönem sonu değerinin 31.03.2003 fiyatlarıyla ifade edilmesinden kaynaklanan enflasyon etkisidir. 56,407 Milyar TL tutarındaki kısmı ise menkuldeki alımları göstermektedir. Bu iki tutar tabloda alışlar satırında net (50,223) Milyar TL olarak gösterilmiştir.*

** Önceki dönem içerisindeki alımlar satırında belirtilen tutarın, (280,428) Milyar TL, önceki döneme ait dönem sonu değerinin 31.12.2002 fiyatlarıyla ifade edilmesinden kaynaklanan enflasyon etkisidir.414,178 Milyar TL menkuldeki alımları göstermektedir. Bu iki tutar tabloda alışlar satırında net 133,750 Milyar TL olarak gösterilmiştir.*

## IV. BÖLÜM: AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (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 | 211,767 | 33,859 | 344,494 | 35,826 | 220,427 | 24,603 | 338,135 | 25,954 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | 50,963 | - | 71,678 | - | 93,985 | - | 128,934 | - |
| Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan | 119,904 | 484,460 | 130,548 | 511,156 | 100,084 | 530,987 | 118,787 | 561,228 |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları | - | - | - | - | - | - | - | - |

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 211,767 | 33,859 | 220,427 | 24,603 |
| Diğer | - | - | - | - |

**Cari dönem Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değerlere ait serbest tutarların toplamı 646,799 Milyar TL'dir.*
**Önceki dönem Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değerlere ait serbest tutarların toplamı 603,403 Milyar TL'dir.*

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

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 11,026 | - | 71,494 | - |
| Hazine Bonosu | 39,937 | - | 22,491 | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Devlet Tahvili | 431,899 | 388,571 |
| Hazine Bonosu | 2,868 | 54,762 |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - |

| | | |
|---|---|---|
| Diğer | 169,597 | 187,738 |

.

## IV. BÖLÜM: AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

a) İştiraklere ilişkin bilgiler:

a.1) İştiraklere ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

a.2) (a.1)'deki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

a.3) Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar:

Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar **bulunmamaktadır**.

a.4) İştirakler ilk kayda alınırken maliyet bedeli üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

b.1) İştiraklere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dönem Başı Değeri | 8,847 | 14,046 |
| Dönem İçi Hareketler | - | (5,199) |
| Alışlar* | - | 242 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | 2,016 |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | 3,425 |
| Dönem Sonu Değeri | 8,847 | 8,847 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 100.00 | 100.00 |

**Önceki dönem içerisinde alışlar satırında belirtilen tutarın, (3,312) Milyar TL'sı, önceki döneme ait dönem sonu değerinin 31.12.2003 fiyatlarıyla ifade edilmesinden kaynaklanan enflasyon etkisidir. 3,554 Milyar TL'sı iştiraklerdeki artışları göstermektedir. Bu iki tutar tabloda alışlar satırında net 242 Milyar TL olarak gösterilmiştir.*

b.2) İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | 8,847 | 8,847 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | 8,847 | 8,847 |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | - | - |

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

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

## IV. BÖLÜM: AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

b.4) Borsaya kote edilen iştirakler:

Borsaya kote edilen iştirakler **bulunmamaktadır**.

b.5) Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

**Bulunmamaktadır.**

b.6) Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler:

**Bulunmamaktadır.**

**10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:**

a) Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar 10 Şubat 2003 tarihli 1901 sayılı tebliğ uyarınca **doldurulmamıştır**.

a.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

a.2) (a.1)'deki sıraya göre Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

## IV. BÖLÜM: AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### 10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler: (devamı)

b) Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler:

b.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Dönem Başı Değeri | 34,229 | 36,469 |
| Dönem İçi Hareketler | 39 | (2,240) |
| Alışlar* | - | 18,962 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | (39) | 21,202 |
| Dönem Sonu Değeri | 34,268 | 34,229 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%) | 100.00 | 100.00 |

**Cari dönem içerisinde yer alan (39) Milyar TL değer azalma karşılığı, ters çevrilen değer azalma karşılığıdır.*

***Önceki dönem içerisinde alışlar satırında belirtilen tutarın, (8,598) Milyar TL'sı, önceki döneme ait dönem sonu değerinin 31.03.2003 fiyatlarıyla ifade edilmesinden kaynaklanan enflasyon etkisidir. 27,560 Milyar TL'sı bağlı ortaklıklardaki artışları göstermektedir. Bu iki tutar tabloda alışlar satırında net 18,962 Milyar TL olarak gösterilmiştir.*

b.2) Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | 34,268 | 34,229 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | 34,268 | 34,229 |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | - | - |

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

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

b.4) Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar:

Borsaya kote edilen Bağlı Ortaklıklar **bulunmamaktadır.**

b.5) Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler:

10.Şubat.2003 tarihli, 1901 sayılı yazı uyarınca 10.b.5 tablosu **doldurulmamıştır**.

Yukarıdaki sıraya göre Bağlı ortaklıklara ilişkin aşağıdaki bilgiler:

10.Şubat.2003 tarihli, 1901 sayılı yazı uyarınca 10.b.5 tablosu **doldurulmamıştır**.

b.6) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar **bulunmamaktadır**.

b.7) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar **bulunmamaktadır**.

## IV. BÖLÜM: AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### 11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:

a) Banka'nın, birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili yerine getirmesi gereken taahhütleri diğer taahhütlerden ayrı olarak, grubun birlikte kontrol edilen ortaklıklarındaki sermaye taahhüdü veya diğer girişimcilerle birlikte sermaye taahhütleri içerisindeki payı ve birlikte kontrol edilen ortaklığının başka ortaklıklardaki sermaye taahhütlerine ilişkin payı **bulunmamaktadır**.

b) Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

c) Ana ortaklık banka niteliğinde olmadığı için konsolide mali tablo düzenlemeyen banka, konsolide mali tablo düzenleyen bankaların birlikte kontrol edilen ortaklığına ilişkin olarak hazırladığı bilgilere paralel olarak katıldığı birlikte kontrol edilen ortaklıklarıyla ilgili bilgileri:

Birlikte kontrol edilen ortaklık **bulunmamaktadır**.

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

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

Banka'nın finansal kiralama alacağı **bulunmamaktadır**.

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın finansal kiralama alacağı **bulunmamaktadır**.

c) Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümler **bulunmamaktadır.**

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından | 1,050 | 1,349 |
| Gayrimenkul Satışından | 2 | 62 |
| Diğer Varlıkların Satışından | - | - |

.

## IV. BÖLÜM: AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### 14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

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

| Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Faiz Tahakkukları | 9,457 | 1,668 | 12,824 | 1,500 |
| Faiz Reeskontları | 6,392 | 226 | 3,409 | - |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk. | 218 | - | - | - |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont. | - | - | - | - |

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

| Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin. | 2,439 | 1,645 | 1,293 | 1,768 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler. | 167,222 | 28,662 | 171,363 | 31,593 |
| Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | - | - | 3 | - |
| Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları | 2,199 | 270 | 2,561 | 352 |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | - | 991 | - | - |
| Faiz ve Gelir Reeskontları | - | 991 | - | - |
| Kur Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Finansal Kiralama Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Diğer | 25 | 17 | 212 | 26 |

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ile alacakların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

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, İMKB'de işlem görmeyen menkul değerler ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlenmektedir. T.C. Merkez Bankası fiyatları bulunmayanlar ise iç verim yöntemine göre iskonto edilmiş değerleri üzerinden değerlenmektedir.

## IV. BÖLÜM: AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### 15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

a) Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı:

a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları:

Banka'nın maddi duran varlıklarında değer azalışı meydana gelmiştir. Bunda belirgin olay ya da şart bulunmamakta olup, ekspertiz değerleri ile endeskli net değerler arasında fark bulunmaktadır.

a.2) Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

Bilanço tarihi itibariyle yasal kayıtlarda yeralan binalar ve elden çıkarılacak gayrimenkullerin tamamı için ekspertiz çalışmaları yapılmıştır. Enflasyona göre düzeltilmiş değerlerin ekspertiz değerinden düşük olduğu durumlar için Muhasebe Uygulama Yönetmeliği, 2 sayılı Tebliğ uyarınca; toplam 6,622 Milyar TL tutarında değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

b) Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibariyle ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar:

Bilanço tarihi itibariyle yasal kayıtlarda yer alan binalar ve elden çıkarılacak gayrimenkullerin tamamı için ekspertiz çalışmaları yapılmıştır. Enflasyona göre düzeltilmiş değerlerin ekspertiz değerinden düşük olduğu durumlar için Muhasebe Uygulama Yönetmeliği, 2 sayılı Tebliğ uyarınca; binalar için 1,618 Milyar TL, elden çıkarılacak gayrimenkuller için ise 5,004 Milyar TL tutarında değer düşüş karşılığı ayırmak suretiyle, gelir tablosuna intikal ettirilmiştir.

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

a) Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları:

10 Şubat 2003 tarihli 1901 sayılı tebliğ uyarınca **doldurulmamıştır**.

Maddi olmayan duran varlıklar özel maliyetler ve ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar için uygulanan amortisman oranı %20'dir.

b) Kullanılan amortisman yöntemleri:

Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibariyle amortismana tabi tutulmaktadır.

## IV. BÖLÜM: AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### 16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

c) Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

Dönem başı brüt defter değeri 31.03.2003 fiyatları ile 4,548 Milyar TL, birikmiş amortismanı 31.03.2003 fiyatları ile 2,614 Milyar TL, dönem sonu brüt defter değeri 4,548 Milyar TL, birikmiş amortismanı 2,842 Milyar TL'dır.

d) Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu:

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

e) Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi:

Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık **bulunmamaktadır**.

f) Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgi:

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlık **bulunmamaktadır**.

g) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı belirtilmelidir:

Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar **bulunmamaktadır**.

h) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri belirtilir:

Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıklar **bulunmamaktadır**.

i) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı:

Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütler **bulunmamaktadır**.

j) Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında tablodaki açıklamalar:

Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlık **bulunmamaktadır**.

## IV. BÖLÜM: AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### 16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

k) Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı açıklanır:

Dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri **bulunmamaktadır**.

l) Mali tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi:

Mali tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi **bulunmamaktadır**.

m) Şerefiyeye ilişkin bilgiler:

Şerefiye **bulunmamaktadır**.

n) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler:

Şerefiye **bulunmamaktadır**.

o) Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler:

Şerefiye **bulunmamaktadır**.

### 17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler:

Peşin ödenen giderler hesabında kira ile ilgili giderler, sigorta giderleri bulunmaktadır.

Peşin ödenen vergi ve peşin ödenen kira, sigorta parasal kalem olarak kabul edilmekle birlikte, bakiyelerin Mart ayında oluşmuş olması sebebiyle enflasyon muhasebesi düzeltmesine tabi tutulmamıştır.

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.

# V. BÖLÜM: PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

## 1.a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem:

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 26,279 | 256,878 | 37,815 | 30,112 | 7,315 | - | 7,181 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 210,167 | 356,922 | 168,078 | 245,621 | 50,584 | - | 157,527 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 209,065 | 349,018 | 165,796 | 245,548 | 50,476 | - | 156,281 |
| Yurtdışında Yer.K | 1,102 | 7,904 | 2,282 | 73 | 108 | - | 1,246 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 3,147 | - | 99 | 251 | 3 | - | 12 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 57,625 | 133,453 | 15,078 | 12,004 | 2,349 | - | 2,063 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 10,387 | 70,255 | 493 | 388 | 70 | - | 39 |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 37,059 | - | - | 44,379 | - | - | - |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 151 | - | - | 39,103 | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 1,908 | - | - | 5,276 | - | - | - |
| Özel Finans K. | 35,000 | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 344,664 | 817,508 | 221,563 | 332,755 | 60,321 | - | 166,822 |

a.2) Önceki Dönem:

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 24,911 | 205,216 | 35,564 | 29,749 | 3,130 | - | 2,275 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 242,596 | 414,783 | 219,791 | 306,170 | 102,510 | - | 164,734 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 241,706 | 410,522 | 216,996 | 305,855 | 102,416 | - | 163,129 |
| Yurtdışında Yer. K | 890 | 4,261 | 2,795 | 315 | 94 | - | 1,605 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 964 | - | 102 | 78 | 7 | - | 2 |
| Tic. Kur. Mevduatı | 120,080 | 102,950 | 13,071 | 9,487 | 954 | - | 1,378 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 12,563 | 52,254 | 536 | 548 | 806 | - | 57 |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 958 | - | - | 17,838 | - | - | - |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 148 | - | - | 17,029 | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 810 | - | - | 809 | - | - | - |
| Özel Finans K. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 402,072 | 775,203 | 269,064 | 363,870 | 107,407 | - | 168,446 |

## V. BÖLÜM: PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### 1.a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı):

b.1) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

| TasarrufMevduatı | MevduatSigortasıKapsamındaBulunan | | MevduatSigortasıLimitiniAşan | |
|---|---|---|---|---|
| | CariDönem | ÖncekiDönem | CariDönem | ÖncekiDönem |
| TasarrufMevduatı | 347,847 | 163,479 | 17,733 | 137,366 |
| TasarrufMevduatıNiteliğiniHaizDTH* | 771,778 | 1,075,122 | 83,800 | 375,462 |
| TasarrufMevduatıNiteliğiniHaizDiğ.H. | - | - | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| KıyıBnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |

**Tasarruf mevduatı niteliğini haiz DTH niteliğindeki tutarlar, bu tabloda 28 Mart 2003 akşamı itibariyle belirlenen kur üzerinden değerlenmiştir.*

b.2) Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı:

Banka'nın merkezi Türkiye'de olup tasarruf mevduatı sigortası kapsamındadır.

b.3) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı **bulunmamaktadır**.

### 2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

| | CariDönem | | ÖncekiDönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçiİşlemlerden | 56,511 | - | 111,406 | - |
| MaliKurumveKuruluşlar | 7,265 | - | 67,436 | - |
| DiğerKurumveKuruluşlar | 35,339 | - | 25,635 | - |
| GerçekKişiler | 13,907 | - | 18,335 | - |
| Yurtdışıİşlemlerden | - | - | - | - |
| MaliKurumveKuruluşlar | - | - | - | - |
| DiğerKurumveKuruluşlar | - | - | - | - |
| GerçekKişiler | - | - | - | - |

### 3.a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

| | CariDönem | | ÖncekiDönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| KısaVadeli | 7,125 | 14,964 | 11,490 | 20,228 |
| OrtaveUzunVadeli | - | - | 4,142 | - |

## V. BÖLÜM: PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

**3.**b) Banka'nın yükümlülüklerinin %85.16'sı mevduattan oluşmaktadır.

**4**.a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

İhraç edilen menkul değerler **bulunmamaktadır**.

**4**.b) Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin bilgiler:

Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller **bulunmamaktadır**.

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

Çıkarılan menkul değerler **bulunmamaktadır**.

### 5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

a) Cari Dönem:

| Vade Yapısı | | Faiz Yapısı | | Para Cinsi | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kısa | Orta ve Uzun | Sabit | Değişken | EURO | USD | TL | Diğer |
| - | 4,958 | 4,958 | - | - | - | 4,958 | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |

b) Önceki Dönem:

| Vade Yapısı | | Faiz Yapısı | | Para Cinsi | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kısa | Orta ve Uzun | Sabit | Değişken | EURO | USD | TL | Diğer |
| - | 2,559 | 2,559 | - | - | - | 2,559 | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |

### 6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Alınan Nakdi Teminatların Tutarı | 1,101 | 1,630 |

Alınan nakdi teminatlar, gayrinakdi krediler için tutulan nakit blokajlardan oluşmaktadır.

## V. BÖLÜM: PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

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

a) Vergilere ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

b) Primlere ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

**9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:**

Faktoring borçları **bulunmamaktadır**.

**10.a) 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:**

Kira sözleşmeleri eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hususlar **bulunmamaktadır**.

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

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik **bulunmamaktadır**.

c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1YıldanAz | 2,579 | 2,579 | 1,222 | 1,222 |
| 1-4YılArası | 10 | 10 | - | - |
| 4YıldanFazla | - | - | - | - |
| Toplam | 2,589 | 2,589 | 1,222 | 1,222 |

d) Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın faaliyet kiralaması **bulunmamaktadır**.

## V. BÖLÜM: PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

**10.a) 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: (devamı)**

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

Bankanın satış ve geri kiralama işlemi **bulunmamaktadır**.

**11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:**

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| MevduatFaizReeskontları | 14,148 | 6,686 | 9,760 | 6,848 |
| KullanılanKrediFaizReeskontları | 23 | - | 156 | - |
| TahvillerFaizReeskontları | - | - | - | - |
| RepoİşlemleriFaizReeskontları | 161 | - | 152 | - |
| TürevFinansalAraçlarReeskontları | - | - | - | - |
| FaizveGiderReeskontları | - | - | - | - |
| KurGiderReeskontları | - | - | - | - |
| DiğerFaizveGiderReeskontları | 3,306 | 260 | 3,443 | - |

**12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:**

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| GenelKarşılıklar | 3,646 | 4,098 |
| I.GrupKredіveAlacaklarİçinAyrılanlar | 3,646 | 4,098 |
| II.GrupKredіveAlacaklarİçinAyrılanlar | - | - |
| GayrinakdiKredilerİçinAyrılanlar | - | - |
| Diğer | - | - |

b) Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

## V. BÖLÜM: PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### 12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar: (devamı)

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

c.1) SSK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler:

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

c.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler:

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

d) Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı ile belirsizliklerle ilgili açıklamalar:

Banka ihtiyatlılık prensibinden hareketle gerek genel kredi karşılıkları, gerekse kıdem tazminatı karşılıklarını, gelecek dönemdeki belirsizlikleri dikkate alarak ayırmıştır.

e) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| MuhtemelRisklerİçinAyrılanSerbestKarşılıklar | 3,857 | 886 |

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

Bankanın kullandığı sermaye benzeri krediler **bulunmamaktadır**.

g) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler :

Bankanın kullandığı sermaye benzeri krediler **bulunmamaktadır**.

### 13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

| | CariDönem | ÖncekiDönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 76,000 | 76,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır. Kayıtlı sermaye tavanı tutarı 200 Trilyon TL'dır.

| SermayeSistemi | ÖdenmişSermaye | Tavan |
|---|---|---|
| KayıtlıSermaye | 76,000 | 200,000 |
| | | |

## V. BÖLÜM: PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### 13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı) :

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

**Bulunmamaktadır.**

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

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

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

Sermaye taahhüdü **bulunmamaktadır**.

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

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

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar **bulunmamaktadır**.

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

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

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

a.1) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

.

a.2) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

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

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

## V. BÖLÜM: PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

c) Banka, Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarını ayrıca bir kalem olarak göstermeli ve açıklamalıdır:

Geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarı **bulunmamaktadır**.

**16. Yeniden değerleme fonuna ilişkin bilgiler:**

Ekli mali tablolarda enflasyon düzeltmesi sonucu yeniden değerleme fonu elimine edilmiştir.

**17. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgiler unsurları itibariyle:**

Banka maddi sabit kıymetlerini, yasal kayıtlarında, (ilgili amortismanlar dahil) Maliye Bakanlığı'nca yayımlanan katsayılara göre 01.01.2002'den itibaren yeniden değerlemeye tabi tutmamaktadır. Yeniden değerlemeden doğan fark sermayeye eklenebilen Yeniden Değerleme Fonuna eklenen tutar her türlü vergiden muaftır ve yeniden değerlenmiş maddi sabit kıymetlerin amortismanı vergiden düşülebilir. Binalar alış değeri üzerinden amortismana tabi tutulmaktadır. Arsa ve araziler amortisman veya yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır. Son yıllarda yayımlanan yeniden değerleme katsayıları 2003 için 8.6, 2002 için % 59, 2001 yılı için % 53.2, 2000 yılı için %56'dır. Türk Vergi Mevzuatınca öngörülen sabit kıymetlerin yeniden değerlemesinden doğan yeniden değerleme değer artışları enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında ekli mali tablolardan elimine edilmiştir.

**18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:**

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

**19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:**

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

**20.a) Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:**

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

**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 |
|---|---|---|---|---|
| ŞEKERBANK T.A.Ş. MUNZAM VAKFI | 32,652 | 42.96 | 32,652 | Bulunmamaktadır |
| ŞEKERBANK T.A.Ş. PERSONEL VAKFI | 7,714 | 10.15 | 7,714 | Bulunmamaktadır |
| | | | | |

## VI. BÖLÜM: GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler grup toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

**1.a)** İştiraklerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 398 | 1,799 |

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

Finansal kiralama gelirleri **bulunmamaktadır**.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler :

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler | 112 | - | 31 | - |

d) Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi :

Faktoring alacaklarından alınan faizler **bulunmamaktadır**.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 31 | 4,952 |

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Finansal Kiralama Giderleri | 1,607 | 618 |

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

| Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | |
| Türk Parası | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | 2,543 | - | - | - | 2,543 |
| Tasarruf Mevduatı * | 5 | 5,897 | 38,717 | 842 | - | 405 | 45,866 |
| Resmi Mevduat | 1 | 14 | 31 | 1 | - | 1 | 48 |
| Ticari Mevduat* | 123 | 866 | 14,063 | 21 | - | 10 | 15,083 |
| Diğer Mevduat | 8 | 67 | 51 | 91 | - | 8 | 225 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat * | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 137 | 6,844 | 55,405 | 955 | - | 424 | 63,765 |
| Yabancı Para | | | | | | | |
| Dth | - | 1,431 | 7,227 | 762 | - | 2,474 | 11,894 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 1,431 | 7,227 | 762 | - | 2,474 | 11,894 |
| Genel Toplam | 137 | 8,275 | 62,632 | 1,717 | - | 2,898 | 75,659 |

** 7 gün ihbarlı mevduatın faiz gideri tasarruf mevduatı ve ticari mevduatın altında gösterilmiştir.*

## VI. BÖLÜM: GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

**d)** Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Repo İşlemlerine Verilen Faizler | 10,073 | - | 13,981 | - |

**e)** Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi:

Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler **bulunmamaktadır**.

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

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden | 60,141 | - |
| Toplam | 60,141 | - |

### 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

### 5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 2,625 | 6,563 |
| Teminatsız | - | - |
| Diğer Gruplar | 2,625 | 6,563 |
| Genel Karşılık Giderleri | - | - |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri | 6 | - |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri* | 2 | 7 |
| Diğer | 2,547 | - |

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

## VI. BÖLÜM: GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

### 6.a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Personel Giderleri | 15,119 | 14,683 |
| Kıdem Tazminatı Karşılığı | 850 | 808 |
| Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı | 619 | - |
| Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri | 4,038 | 4,671 |
| Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri | - | - |
| Diğer İşletme Giderleri | 1,510 | 928 |
| Bakım ve Onarım Giderleri | 1,074 | 457 |
| Reklam ve İlan Giderleri | 196 | 297 |
| Diğer Giderler | 240 | 174 |
| Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar | 1 | - |
| Faaliyet Kiralama Giderleri | 4,477 | 4,110 |
| Diğer | 11,626 | 35,198 |
| Toplam | 38,240 | 60,398 |

**b)** Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı ile cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi gideri:

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

c.1) Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi:

Şerefiye amortismanı **bulunmamaktadır**.

c.2) Varsa, negatif şerefiyenin Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardının 16'ncı madesinde yer alan esaslara uygun olarak belirlendiği, gelecekte oluşması beklenen zarar ve giderlerin zamanı ve tutarı, negatif şerefiyenin gelir olarak kaydedileceği dönemler ve gelir tablosunda kaydedildiği gelir tablosu kalemleri:

Negatif şerefiye **bulunmamaktadır**.

**7.a)** Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

| | Cari dönem | Önceki dönem |
|---|---|---|
| Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-) | 120 | (4,710) |
| İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-) | 273 | 1,653 |

## VI. BÖLÜM: GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

7.b) Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay ve gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklandığına ilişkin bilgi:

Bankanın özsermaye yönteminin kullanıldığı iştirakleri **bulunmamaktadır**.

7.c) Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler:

11. bölüm 1. dipnot a ve c şıklarında açıklanmıştır.

**8.** Bağlı ortaklık ve iştiraklerin kar/zararına ilişkin bilgiler:

10.Şubat.2003 tarihli, 1901 sayılı yazı uyarınca **doldurulmamıştır**.

**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:

Banka'nın 2003 yılı performansının anlaşılması için özel açıklama yapılmasını gerektiren bir husus **bulunmamaktadır**.

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:

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı **bulunmamaktadır**.

c) 10.Şubat.2003 tarihli, 1901 sayılı yazı uyarınca 9.c tablosu **doldurulmamıştır**.

**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**.

## VII. BÖLÜM: NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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:

Birlikte kontrol edilen ortaklık **bulunmamaktadır.**

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık **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 şarta bağlı varlık **bulunmamaktadır**.

**b.2)** Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük de dipnotlarda açıklanmaktadır:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın Hukuk Müşavirliği'nden alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden dava **bulunmamaktadır**.

### 2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

### 3. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

Banka'nın gayrinakdi kredilerinin %37.32'si yabancı para, %62.68'i Türk parası nitelikte olup; %93.39'u teminat mektubu şeklindedir.

## VII. BÖLÜM: NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

**3. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama (devamı):**

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

Gayrinakdi kredilerin %3.95'ini akreditif taahhütlerinden alacakları oluşturmaktadır. Riskin %74.36'sı 10 firmada yoğunlaşmaktadır. Akreditif taahütlerinden alacakların %91.43'ü ithalat akreditifleri, %8.57'si teyitli ihracat akreditifleridir. 44,560 Milyar TL değerinde akreditif taahhütleri bulunmaktadır.

Diğer garanti ve kefaletlerden alacaklar 14,360 Milyar TL dir.

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:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 44,560 Milyar TL, verilen kabul kredilerinin tutarı ise 15,696 Milyar TL'dir.

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 1,053,382 Milyar TL'dır.

**4. Gayrinakdi kredilerin bölümlere göre raporlaması:**

MUY, 17 sayılı Tebliğ hükümlerine göre bölümlere göre raporlamanın 1.1.2004 tarihinden sonra verilmesi öngörülmektedir.

**5. Gayrinakdi kredi ve yükümlülükler:**

a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 60,719 | 68,735 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 54,255 | 56,605 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 6,464 | 12,130 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 1,067,279 | 1,164,793 |
| Toplam | 1,127,998 | 1,233,528 |

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**.

## VII. BÖLÜM: NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

**6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmanda bulunma gibi faaliyetlerinin varlığı **bulunmamaktadır**.

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

Cari dönem içerisinde Banka, Fitch Ratings uluslararası derecelendirme kuruluşu ile Banka'nın derecelendirilmesi konusunda çalışmalara başlamış, ancak rapor tarihi itibari ile derecelendirme çalışmaları sonuca ulaşmamıştır.

**8. Risk yoğunlaşması:**

a) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

8. b) I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

## VIII. BÖLÜM: ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

## IX. BÖLÜM: NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit | 37,975 | 40,483 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 63,017 | 88,627 |

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit | 35,701 | 37,975 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 57,857 | 63,017 |

Nakit akım tablosuna yönelik diğer bilgiler ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

## X. BÖLÜM: BANKA BİRLEŞME VE DEVİRLERİ İLE İKTİSAP EDİLEN ORTAKLIKLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ana ortaklık bankalarca düzenlenen mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

**1. Devir dahil bütün ortaklık birleşmelerinde, birleşmenin gerçekleştiği döneme ait mali tablolarda birleşen ortaklıkların ünvan ve türleri, birleşmeyi kayıtlara yansıtmak için kullanılan muhasebe yöntemi, birleşmenin yürürlüğe girdiği tarih ve sona erdirilmesine karar verilen faaliyetler:**

Devir dahil bütün ortaklık birleşmeleri **bulunmamaktadır**.

**2.** a) İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar:

İktisabın gerçekleştiği dönem **bulunmamaktadır**.

b) Her bir iktisap için ayrılan karşılıkların toplam defter değeri:

Her bir iktisap için ayrılan karşılıklar **bulunmamaktadır**.

c) Bir iktisapta, varlık ve yükümlülüklerin rayiç değerleri veya alış bedelleri iktisabın gerçekleştiği dönem sonunda kesin olarak belirlenemiyorsa nedenleri ve geçici olarak belirlenen rayiç değerlere sonradan yapılan düzeltmeler sözkonusu olduğunda, bu düzeltmelerle ilgili açıklama:

Bir iktisapta, varlık ve yükümlülüklerin rayiç değerleri veya alış bedelleri iktisabın gerçekleştiği dönem sonunda kesin olarak belirlenemiyorsa nedenleri ve geçici olarak belirlenen rayiç değerlere sonradan yapılan düzeltmeler **bulunmamaktadır**.

**3. Birleşme ve devirlerde, işlemin gerçekleştiği dönem mali tablolarında aşağıdaki bilgiler açıklanır:**

a) Çıkarılan hisselerin tanım ve sayısı ile çıkarların karşılıklı olarak paylaşımını etkileyen değişimi yapılan oy hakkına sahip hisselerin değişimi ve her bir hissedara düşen pay oranı:

Çıkarılan hisselerin tanım ve sayısı ile çıkarların karşılıklı olarak paylaşımını etkileyen değişimi yapılan oy hakkına sahip hisselerin değişimi ve her bir hissedara düşen pay oranı **bulunmamaktadır**.

b) Her bir banka tarafından birleşime katılan varlıkların ve borçların miktarları:

Her bir banka tarafından birleşime katılan varlıkların ve borçların miktarları **bulunmamaktadır**.

## X. BÖLÜM: BANKA BİRLEŞME VE DEVİRLERİ İLE İKTİSAP EDİLEN ORTAKLIKLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

**3. Birleşme ve devirlerde, işlemin gerçekleştiği dönem mali tablolarında aşağıdaki bilgiler açıklanır (devamı):**

c) Birleşme ve devir sonucunda oluşan bankanın mali tablolarında gösterilen net kâr ya da zarara dahil edilen birleşme öncesi satış gelirleri, diğer faaliyet gelirleri, olağandışı gelir/gider kalemleri ve net kâr ya da zararı:

Birleşme ve devir sonucunda oluşan bankanın mali tablolarında gösterilen net kâr ya da zarara dahil edilen birleşme öncesi satış gelirleri, diğer faaliyet gelirleri, olağandışı gelir/gider kalemleri ve net kâr ya da zararı **bulunmamaktadır**.

**4. Bilanço tarihinden sonra, mali tablolarının onaylanarak yayımlanmasından önce gerçekleşen banka birleşmeleri ile ilgili bilgiler veya açıklama yapılması mümkün değil ise gerekçeleri:**

Bilanço tarihinden sonra, mali tablolarının onaylanarak yayımlanmasından önce gerçekleşen banka birleşmeleri **bulunmamaktadır**.

## XI. BÖLÜM: BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Ana ortaklık bankalarca düzenlenen mali tablolara ilişkin diğer açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

**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:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın 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 | 18,887 | 16,555 | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 19,333 | 13,779 | - | - | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 398 | 26 | - | - | - | - |

**Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.*

## XI. BÖLÜM: BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

b) Önceki Dönem:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın 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 | 22,747 | 22,381 | - | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 18,887 | 16,555 | - | - | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 1,799 | 96 | - | - | - | - |

**Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.*

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

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Mevduat | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Dönem Başı | 4,576 | 33,596 | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | 5,745 | 4,576 | - | - | - | - |
| Mevduat Faiz Gideri | 31 | 4,952 | - | - | - | - |

** Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.*

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

Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler **bulunmamaktadır**.

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

Her türlü kurumsal ve bireysel bankacılık hizmeti verilmektedir.

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

Yukarıdaki tablolarda bahsi geçen ilişkili kuruluşlara kullandırılan krediler, piyasa fiyatları düzeyinde olmaktadır.

## XI. BÖLÜM: BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

c) 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 toplamı tek bir kalem olarak **bulunmamaktadır**.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

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:

Banka 2003 yılı içerisinde 3,226 Milyar TL tutarında finansal kiralama işlemi yapmıştır. Banka'nın tüm finansal kiralama işlemlerinden kalan borcu 31.03.2003 itibari ile 2,589 Milyar TL dır.

## XII. BÖLÜM: ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

**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 gözardı edilmiştir.

## XII. BÖLÜM: ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (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, %324 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 1999 | 1,979.5 | 3.6786 |
| 31 Aralık 2000 | 2,626.0 | 2.7730 |
| 31 Aralık 2001 | 4,951.7 | 1.4706 |
| 31 Aralık 2002 | 6,478.8 | 1.1239 |
| 31 Mart 2003 | 7,281.8 | 1.0000 |

**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.

Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir:

| | |
|---|---|
| Gayrimenkuller | % 2-4 |
| Menkuller | % 10 |
| Özel maliyetler | % 20 |
| Leasing yoluyla elde edilen menkuller | % 20 |
| İlk tesis taazzuv giderleri | % 20 |

## XII. BÖLÜM: ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (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)**

Bilanço tarihi itibariyle yasal kayıtlarda yer alan binalar ve elden çıkarılacak gayrimenkullerin tamamı için ekspertiz çalışmaları yapılmıştır. Enflasyona göre düzeltilmiş değerlerin ekspertiz değerinden düşük olduğu durumlar için Muhasebe Uygulama Yönetmeliği, 2 sayılı Tebliğ uyarınca; binalar için 1,618 Milyar TL, elden çıkarılacak gayrimenkuller için ise 5,004 Milyar TL tutarında değer düşüş karşılığı ayırmak suretiyle, gelir tablosuna intikal ettirilmiştir.

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

**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 76,000 Milyar TL olup, tamamı ödenmiştir. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşların ayrı ayrı dökümü, bunların paylarının tutarları, pay oranları, paylarından ödenmiş ve ödenmemiş kısımlara ilişkin tutarlar aşağıdadır :

| Kişi ve kuruluşun Adı | Pay Tutarı | Pay Oranı (%) | Ödenmiş Sermaye | Ödenmemiş Sermaye |
|---|---|---|---|---|
| Şekerbank T.A.Ş. Personel Vakfı | 7.714 | 10.15 | 7,714 | - |
| Şekerbank T.A.Ş. Personel MunzamVakfı | 32.652 | 42.96 | 32,652 | - |

Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde oluşan yedek akçeleri **bulunmamaktadır**.

**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:**

Net parasal pozisyon karı/(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülenler **bulunmamaktadır**.

## XII. BÖLÜM: ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

Önceki dönem mali tabloları DRT Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (Member firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiştir.

**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:**

Enflasyon muhasebesine göre ilk defa düzenlenen 31.12.2001 tarihli bilançoda birikmiş zarar, 292,833 Milyar TL (31.03.2003 fiyatlarıyla) olarak gerçekleşmiştir.

**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:**

Bu konumda bulunan kıdem tazminatı gibi karşılık hesapları (vergi karşılığı haricinde) endekslenmiştir.

## XIII. BÖLÜM: YURTİÇİ, YURTDIŞI KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler:

Ara dönem mali tablo dipnotlarında talep edilmediğinden, **verilmemiştir.**

## XIV. BÖLÜM: BİLANÇO TARİHİ SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi:

Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler **bulunmamaktadır**.

## XIV. BÖLÜM: BİLANÇO TARİHİ SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

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

## XV. BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

**Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

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

31 Aralık 2002 tarihli mali tablolar DRT Denetim Revizyon Tasdik Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından bağımsız denetime, 31 Mart 2003 tarihli mali tablolar ise Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuştur. 31 Mart 2002 tarihi itibariyle mali tablolar bağımsız denetimden geçmemiştir.

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

## XVI. BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

| | | | |
|---|---|---|---|
| Hasan Basri Göktan | Mehmet Hançerli | Fatih Tezcan | Çetin Aydın |
| Yönetim Kurulu Başkanı | İç Denetim Sisteminden Sorumlu | Genel Müdür Yardımcısı | Mali Kontrol ve Muhasebe |
| Genel Müdür | Yönetim Kurulu Üyesi | | Müdürü |