**TÜRKIYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş. (TÜRK EXIMBANK) 30/06/2003 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

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

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

- Banka hakkında genel bilgiler
- Bankanın konsolide olmayan mali tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Bankanın mali bünyesine ilişkin bilgiler
- Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Diğer açıklama ve dipnotlar
- Bağımsız denetim raporu

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe ***milyar Türk Lirası*** cinsinden ***paranın cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek*** hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

| | | | |
|---|---|---|---|
| **M. Nurhan GÜVEN**<br>**Yönetim Kurulu Üyesi**<br>**İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Üye** | **H. Ahmet KILIÇOĞLU**<br>**Genel Müdür** | **Necati YENİARAS**<br>**Genel Müdür Yardımcısı** | **Muhittin AKBAŞ**<br>**Muhasebe İşlemleri ve Raporlama Daire Başkanı** |

# BİRİNCİ BÖLÜM: BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

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

## İKİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço (EK:1-A)
II. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu (EK:1-B)
III. Gelir Tablosu (EK:1-C)
IV. Özkaynak Değişim Tablosu (EK:1-D)
V. Nakit Akım Tablosu (EK:1-E)

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI

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

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

**Uygulanan Muhasebe İlkeleri**

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

**Ara Dönem mali tablolara ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

Banka tarafından Türkiye Ticaret, Sanayi, Deniz Ticaret Odaları ve Ticaret Borsaları Birliği'ne 20,374,893.15 ABD Doları nominal değerli iskonto esasına göre ihraç edilmiş olan YP Bono 17.03.2003 tarihinde ödenmiştir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

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

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

j) Bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklik bulunmamaktadır.

**Muhasebe Esasları**

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

**Enflasyon Muhasebesi**

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

Tebliğ 14'ün uygulanmasını gerektiren durumlardan biri, üç yıllık kümülatif enflasyon oranının yaklaşık %100 veya üzerinde olmasıdır. Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, söz konusu kümülatif oran 30 Haziran 2003 tarihinde sona eren üç yıllık dönem için % 207.8 olarak gerçekleşmiştir. Tebliğ 14, mali tabloların bilanço tarihindeki ölçüm biriminden gösterilmesini ve genel fiyat endeksinin kullanılarak daha önceki dönemlere tekabül eden bakiyelerin de aynı birimden gösterilmesinin öngörmektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

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

| | Endeks | Katsayı |
|---|---|---|
| 31 Aralık 2000 | 2,626.0 | 2.750 |
| 31 Aralık 2001 | 4,951.7 | 1.459 |
| 31 Aralık 2002 | 6,478.8 | 1.115 |
| 30 Haziran 2003 | 7,222.2 | 1.000 |

Enflasyon muhasebesiyle ilgili düzeltmeler aşağıda belirtilen ana hatlar çerçevesinde uygulanmıştır:

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

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

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

- Gelir tablosu kalemleri ilgili düzeltme oranları kullanılarak düzeltilmiştir.

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

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

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

30.06.2003 tarihi itibariyle dördü uzun vadeli, altısı kısa vadeli olmak üzere toplam on adet swap işlemi yapılmıştır. Söz konusu sözleşmeler, nazım hesaplarda takip edilmektedir. 30.06.2003 itibariyle yapılan evalüasyon işlemi neticesinde oluşmuş olan reeskont, gelir ve gider reeskontları altında takip edilmektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve mali tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

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

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

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

Faiz gelir ve gider kalemleri, enflasyondan arındırılarak, 30 Haziran 2003 tarihindeki parasal değerleriyle ifade edilmiştir.

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

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

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

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

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

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Banka artan kredi taleplerine uygun maliyetli kaynak yaratmak amacıyla, elinde bulundurduğu yabancı menkul kıymet portföyünün yaklaşık 37 milyon ABD Doları nominal bedelli kısmı ile, 16 Nisan 2003 tarihinden başlamak üzere 3 ay vadeli, 25.5 milyon ABD Doları tutarında bir geri alım vaadiyle satım anlaşması yapmıştır (repo anlaşması). Banka'nın menkul kıymetlerinin ödünç verilmesine ilişkin işlemi bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar yoktur.
Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

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

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

Diğer maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır.

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

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

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

Banka maddi sabit kıymetlerini, yasal kayıtlarında, (ilgili amortismanlar dahil) Maliye Bakanlığı'nca yayımlanan katsayılara göre her yıl yeniden değerlemeye tabi tutmaktadır. Yeniden değerlemeden doğan fark sermayeye eklenebilen Yeniden Değerleme Fonu hesabına alacak kaydedilmektedir. Binalar yasal kayıtlarda alış değerleri üzerinden amortismana tabi tutulmaktadır. 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle açıklanan yeniden değerleme oranı % 18.6'dır. Sabit kıymetlerin yeniden değerlemesinden doğan yeniden değerleme değer artışları enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında ekli mali tablolardan elimine edilmektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka yasal kayıtlarında binalar içerisinde gösterilen Banka Genel Müdürlük binası, İstanbul şubesi binası ve lojmanların ekspertiz çalışması 2003 yılı Ocak ayı içerisinde Gayrimenkul Ekspertiz ve Değerleme A.Ş.'ne yaptırılmış olup, 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle değerlenmiş rayiç değerlerinin toplam tutarı 21.5 Trilyon TL olarak belirlenmiştir. (11,770,000 ABD Doları) Belirlenen rayiç değer Banka'nın enflasyon muhasebesine göre düzeltmeye tabii tuttuğu binaların net defter değerinden yüksek olduğundan, enflasyon muhasebesine göre düzeltmeye tabi tutulan düşük değer dikkate alınmıştır.

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

### XII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (18)

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

30.06.2003 tarihi itibariyle, Banka'nın aleyhine açılmış 6 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların tutarları, 847,115 ABD Doları, 106,273 EURO ve 8.3 Milyar TL dır. Ekli mali tablolarda bu davalara ilişkin bir karşılık ayrılmamıştır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

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

Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi hakkındaki 10 sayılı Tebliğ gereğince, kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalamasını aşacak şekilde %100 karşılık ayrılmıştır. Kıdem ve ihbar tazminatlarından ayrılan toplam karşılık tutarı 6,278 Milyar TL'dır.

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

### XV- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (21)

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

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

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

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Türkiye Ticaret, Sanayi, Deniz Ticaret Odaları ve Ticaret Borsaları Birliği'ne 365 gün vadeli olarak iskonto esasına göre ihraç edilen 31,134,000 ABD Doları nominal tutarlı "Döviz Banka Bonosu" 9 Eylül 2003 tarihinde itfa edecektir.

Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası'ndan kullanılmış olan 21,000,000 ABD Doları tutarındaki kredinin 30.06.2003 tarihi itibariyle bakiyesi 29,613 Milyar TL'dır. ( 21,000,000 ABD Doları)

Bir kamu bankasından kullanılmakta olan 297,055,000 EURO tutarındaki kredinin 30.06.2003 tarihi itibariyle bakiyesi 479,749 Milyar TL'dır. ( 297,055,000 Euro)

JBIC'ten (Japanese Bank for International Cooperation), üçüncü ülkelerde Türk işadamlarınca gerçekleştirilecek projelere orta ve uzun vadeli kredi desteği sağlama amacı çerçevesinde, T.C. Hazine Müsteşarlığı Garantörlüğünde kullanılan iki adet kredinin 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle bakiyesi 264,855 Milyar TL'dır. Aynı amaçla EDC (Export Development Corporation of Canada)'dan sağlanan kredinin 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle bakiyesi 22,304 Milyar TL'dır. (15,816,954 ABD Doları)

İhracat sektöründe faaliyet gösteren imalatçı firmaların kısa/orta vadeli işletme sermayesi ve ihracat amaçlı yatırımlarını destekleyerek rekabet güçlerinin artırılması ve kalıcı ihracat artışının sağlanmasına katkıda bulunmak amacı ile Dünya Bankası'ndan T.C. Hazine Müsteşarlığı Garantörlüğünde kullanılan kredinin 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle bakiyesi 298,559 Milyar TL'dır (211,725,383 ABD Doları).

Hazine Müsteşarlığı'nın Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası'ndan sağladığı ve Anlaşması 12 Temmuz 2001 tarihinde imzalanan Program Amaçlı Mali ve Kamu Sektörü Uyum Kredisi'nin 200 milyon ABD Dolar'lık kısmı ihracata yönelik reel sektörün geliştirilmesi ve desteklenmesi amacıyla Türk Eximbank'a aktarılmış olup, kredinin 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle bakiyesi 282,025 Milyar TL'dır.

Banka tarafından kullandırılan ihracat kredilerinin bir kısmının finansmanı amacı ile iki ayrı yabancı bankadan toplam 60 Milyon ABD Doları tutarında 1 yıl vadeli kredi ve 15 milyon Euro tutarında 6 ay vadeli kredi kullanmıştır. Kredilerin 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle toplam bakiyesi 108,833 Milyar TL'dır.

2002 yılı ekim ayında Euro-sendikasyon piyasasından sağlanan 125 milyon ABD Doları tutarında, 1 yıl vadeli sendikasyon kredisinin 30 Haziran 2003 itibariyle bakiyesi 176,266 Milyar TL'dır.

Türk Eximbank'ın Sovyetler Birliği'ne açtığı kredi kapsamında Toprak Mahsulleri Ofisi'nin gerçekleştirdiği ihracat bedellerinin finansmanı amacıyla T.C. Merkez Bankası tarafından Eximbank'a kullandırılan ve taraflarca karşılıklı olarak teyit edilen, 31.12.2001 tarihi itibariyle toplam USD 143,744,332.44'lık reeskont kredisinin tasfiye koşullarının belirlenmesi için 07.02.2001'de bir protokol düzenlenmiştir. Bu protokol çerçevesinde ödeme planına bağlanan kredinin 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle bakiyesi 135,132 Milyar TL'dır ( 95,829,555 ABD Doları).

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

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

Kredi borcu, aşağıdaki tarihlerde ve oranlar dahilinde, hesaplanacak dönem faizleri ile birlikte ödenmektedir. Banka ile T.C. Merkez Bankası arasında imzalanan protokol gereğince 30.06.2003 itibariyle geri ödeme planı aşağıdaki gibidir.

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

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

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

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

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

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

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

### XIX- Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (25)

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle yararlanan devlet teşviki bulunmamaktadır.

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

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

1- Banka'nın aktiflerinin yaklaşık %80.1'i kredilerden oluşmakta olup, aktif ve pasifler arasında vade ve faiz oranı uyumsuzluğu oldukça sınırlıdır. Banka kısa vadeli kredilerinde asıl olarak Türk bankacılık sisteminin riskini almakta, orta-uzun vadeli ülke kredilerinde ise Hazine'nin politik risk garantisi bulunmaktadır.

Banka'nın döviz kaynaklarının yaklaşık %36'sı sabit faizli kaynaklardan, kalanı ise değişken faizli (cross-currency swaplar dahil) kaynaklardan oluşmaktadır. Banka kullandırdığı döviz kredilerinde, misyonunu da gözeterek kaynak maliyetini yansıtmaya çalışmaktadır. Banka'nın Eurobond portföyü ise kaynak maliyetinin oldukça üzerinde bir getiri sağlamaktadır. Banka'nın kullandırdığı Türk Lirası kredilerin fonlamasında yabancı kaynaklar kullanılmamakta, faiz oranları da yine misyonu gözönüne alınarak piyasa faiz oranlarının bir miktar altında oluşmaktadır. Türk Lirası cinsinden Hazine Bonosu/Devlet Tahvili portföyündeki kıymetlerin getirileri toplam faiz gelirleri içinde düşük bir paya sahip olup, bankanın elde ettiği kredi faizlerinin üzerinde bir getiri sağlamaktadır. Banka'nın likidite yönetimi amaçlı TCMB nezdindeki bankalararası para piyasasındaki Türk Lirası plasmanları ise mevcut piyasa koşullarında geçerli olan faiz oranları üzerinden yapılmaktadır.

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

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

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik oranı % 48.23'dür.

**Sermaye yeterliliği tablosu:**

| | Risk Ağırlıkları | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Banka | | | | Konsolide | | | |
| | 0% | 20% | 50% | 100% | 0% | 20% | 50% | 100% |
| **Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G.nakdi Kredi** | | | | | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | | | | | | | | |
| Nakit Değerler | 12 | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalar | 71 | 48,358 | - | 10,050 | - | - | - | - |
| Bankalararası Para Piyasası | 459,050 | - | - | - | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Özel Finans Kurumları | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Krediler | 569,967 | - | - | 2,992,390 | - | - | - | - |
| Takipteki Alacaklar (Net) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ. | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | 630 | - | - | 11,424 | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Men. Değ (Net) | 82,142 | - | - | - | - | - | - | - |
| Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sabit Kıymetler (Net) | - | - | - | 9,899 | - | - | - | - |
| Diğer Aktifler | - | - | - | 586 | - | - | - | - |
| Bilanço Dışı Kalemler | | | | | | | | |
| Garanti ve Kefaletler | 9,083 | 5,711 | - | 269,689 | - | - | - | - |
| Taahhütler | 28,883 | - | 50,662 | - | - | - | - | - |
| Diğer Nazım Hesaplar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler | - | - | - | 14,490 | - | - | - | - |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları* | 18,890 | 10 | - | 88,304 | - | - | - | - |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | - | 10,816 | 25,331 | 3,396,832 | - | - | - | - |

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

**Sermaye yeterliliği özet tablosu:**

| | Banka | | Konsolide | |
|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 3,709,279 | 4,504,813 | - | - |
| Özkaynak | 1,788,812 | 1,685,583 | - | - |
| Özkaynak/RAV (SRY (%) | 48.23 | 37.42 | - | - |

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

### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 30.06.2003 | Önceki Dönem 31.12.2002 |
|---|---|---|
| **ANA SERMAYE** | | |
| Ödenmiş Sermaye | 657,864 | 657,864 |
| Nominal Sermaye | 750,000 | 750,000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | 92,136 | 92,136 |
| Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri | 573,044 | 3,685,201 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları | - | - |
| Yasal Yedekler | - | 496,331 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | - | 362,512 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | - | 133,819 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | |
| Statü Yedekleri | - | |
| Olağanüstü Yedekler | - | 750,184 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | - | 750,184 |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Kâr | 97,942 | 118,229 |
| Dönem Kârı | 97,942 | 118,229 |
| Geçmiş Yıllan Kârı | - | - |
| Zarar (-) | - | (4,476,901) |
| Dönem Zararı | | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | (4,476,901) |
| Ana Sermaye Toplamı | 1,328,850 | 1,230,908 |

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

| | Cari Dönem 30.06.2003 | Önceki Dönem 31.12.2002 |
|---|---|---|
| **KATKI SERMAYE** | | |
| Yeniden Değerleme Fonu | - | - |
| Menkuller | - | - |
| Gayrimenkuller | - | - |
| Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç. | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu | - | - |
| Yeniden Değerleme Değer Artışı | - | - |
| Kur Farkları | - | - |
| Genel Karşılıklar | 15,415 | 12,472 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 179,055 | 90,095 |
| Alınan Sermaye Benzeri Krediler | 267,925 | 353,962 |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu | - | - |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | - | - |
| Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | 462,395 | 456,529 |
| ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE | | |
| SERMAYE | 1,791,245 | 1,687,437 |
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | 2,433 | 1,854 |
| 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 (*) | 2,388 | 1,809 |
| Özel Maliyet Bedelleri | - | - |
| İlk Tesis Bedelleri | - | - |
| Peşin Ödenmiş Giderler | 45 | 45 |
| İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark | - | - |
| Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler | - | - |
| Şerefiye(Net) | - | - |
| Aktifleştirilmiş Giderler | - | - |
| Toplam Özkaynak | 1,788,812 | 1,685,583 |

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

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin yıllık faaliyetlerinin çerçevesi, Banka'nın "Kuruluş Esasları ve Ana Sözleşmesi"ni düzenleyen 21.08.1987 tarih ve 19551 sayılı resmi gazetede yayımlanan, 87/11914 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 25' inci maddesi gereğince, Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu tarafından onaylanan Türk Eximbank Yıllık Programı ile belirlenmektedir. Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu (YDKYK), Banka'nın bağlı bulunduğu Bakan'ın başkanlığında ekonomi ile ilgili birimlerin müsteşar seviyesindeki yöneticilerinden oluşmaktadır. Yıllık Program ile belirlenen hedefler çerçevesinde kredi, garanti ve sigorta programları limitlerinin ülke, sektör ve mal grupları bazında tahsisi konusunda Türk Eximbank Yönetim Kurulu yetkilidir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## IV- Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (30)

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

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

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

| | **Tutar** |
|---|---|
| Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod | 3,799 |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 3,799 |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod | - |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod | 18,305 |
| Sermaye Yükümlülüğü | 18,305 |
| Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Toplam RMD-İç Model | - |
| Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü | 22,104 |
| Piyasa Riskine Maruz Tutar | 276,300 |

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

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

Yabancı para aktifler ve pasifler arasında para birimi, vade, faiz uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince bankanın aktif yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde "cross currency" (para ve faiz) ve para swapları gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde bankanın aktif yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır. Banka'nın yabancı para aktiflerinin büyük bir kısmı ABD Doları ve Euro cinsinden olup, bunların fonlaması ABD Doları, Euro ve Japon Yeni cinsinden borçlanmalar ile gerçekleştirilmektedir. 30.06.2003 itibariyle Japon Yeni kaynaklarla fonlanan ABD Doları cinsinden aktifler için kur riskine ve likidite problemine karşı kaynağın ve aktiflerin vade yapısına uygun, uzun vadeli yapılan "cross currency" (para ve faiz) swapların bakiyesi 16,608,285,716 JPY ve 145,357,035 ABD Dolarıdır. Ayrıca likidite ve kur risk yönetimi amaçlı kısa vadeli para swapları yapılmakta olup, 30.06.2003 itibariyle bunların bakiyesi 151,501,168 ABD $,103,000,000 EURO ve 3,873,300 JPY'dir**.**

Yabancı para risk yönetim politikası

Banka 2003 yılı içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 30.06.2003 itibariyle Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı % 1'in altında gerçekleşmiştir.

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

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

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

| | 30.06.2003 | 27.06.2003 | 26.06.2003 | 25.06.2003 | 24.06.2003 | 23.06.2003 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **USD** | 1,410,125 | 1,427,792 | 1,428,708 | 1,435,792 | 1,431,625 | 1,430,773 |
| **AUD** | 941,681 | 949,910 | 957,949 | 954,371 | 949,740 | 953,181 |
| **DKK** | 217,447 | 219,407 | 221,471 | 222,769 | 222,572 | 223,293 |
| **SEK** | 176,162 | 177,668 | 179,094 | 180,358 | 180,932 | 182,557 |
| **CHF** | 1,040,529 | 1,054,266 | 1,069,552 | 1,080,274 | 1,079,331 | 1,078,201 |
| **JPY** | 11,764 | 11,919 | 12,081 | 12,222 | 12,156 | 12,116 |
| **CAD** | 1,045,389 | 1,051,084 | 1,061,526 | 1,057,440 | 1,053,053 | 1,049,262 |
| **NOK** | 195,300 | 196,495 | 198,244 | 201,628 | 202,150 | 202,204 |
| **GBP** | 2,329,244 | 2,364,995 | 2,382,799 | 2,388,871 | 2,390,814 | 2,380,949 |
| **SAR** | 375,993 | 380,694 | 380,948 | 382,837 | 381,726 | 381,499 |
| **EUR** | 1,615,016 | 1,629,253 | 1,643,729 | 1,653,602 | 1,652,811 | 1,657,837 |
| **KWD** | 4,694,158 | 4,759,307 | 4,765,537 | 4,790,764 | 4,776,860 | 4,775,611 |
| **XDR** | 1,976,713 | 2,007,618 | 2,016,907 | 2,027,338 | 2,017,875 | 2,027,405 |

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

| | HAZİRAN 2003 ORTALAMA |
|---|---|
| **USD** | 1,421,913 |
| **AUD** | 944,243 |
| **DKK** | 223,609 |
| **SEK** | 182,143 |
| **CHF** | 1,078,128 |
| **JPY** | 12,020 |
| **CAD** | 1,050,380 |
| **NOK** | 203,443 |
| **GBP** | 2,362,967 |
| **SAR** | 379,135 |
| **EUR** | 1,660,144 |
| **KWD** | 4,750,188 |
| **XDR** | 2,013,022 |

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

### Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler: (Milyar TL)

| Cari Dönem 30.06.2003 | EURO | USD | Yen | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB | 20 | 36 | 2 | - | 58 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 8,065 | 41,106 | 562 | 176 | 49,909 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | 3,680 | 10,375 | - | - | 14,055 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 2,508 | 24,058 | | | 26,566 |
| Verilen Krediler (*) | 311,526 | 1,977,681 | 1,538 | 2,481 | 2,293,226 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat. | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | 23,324 | 69,211 | 18,854 | | 111,389 |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Şerefiye | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar(*) | 4,159 | 24,585 | 2,166 | 41 | 30,951 |
| **Toplam Varlıklar** | **353,282** | **2,147,052** | **23,122** | **2,698** | **2,526,154** |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 504,369 | 1,072,716 | 264,854 | - | 1,841,939 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 537,131 | - | - | 537,131 |
| Muhtelif Borçlar | 277 | 6,383 | - | - | 6,660 |
| Diğer Yükümlülükler(*) | 5,632 | 109,336 | 3,182 | - | 118,150 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **510,278** | **1,725,566** | **268,036** | - | **2,503,880** |
| | | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(156,996)** | **421,486** | **(244,914)** | **2,698** | **22,274** |
| | | | | | |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyon** | **166,347** | **(418,607)** | **240,945** | - | **(11,315)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak. | 166,347 | - | 240,945 | - | 407,292 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | - | 418,607 | - | - | 418,607 |
| Gayrinakdi Krediler | 9,579 | 276,309 | - | - | 285,888 |
| **Önceki Dönem 31.12.2002** | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 357,489 | 2,748,839 | 76,223 | 3,018 | 3,185,569 |
| Toplam Yükümlülükler | 581,378 | 2,268,652 | 324,202 | - | 3,174,232 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(223,889)** | **480,187** | **(247,979)** | **3,018** | **11,337** |
| **Bilanço Dışı Pozisyon** | **228,660** | **(471,849)** | **243,626** | - | **437** |
| **Gayrinakdi Krediler** | **21,246** | **309,880** | - | **5,843** | **336,969** |

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

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

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

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

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

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

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

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

| **Cari Dönem Sonu 30.06.2003** | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 71 | - | - | - | - | 12 | 83 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 510,407 | - | 7,051 | - | - | - | 517,458 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | 3,476 | 28,326 | 17,182 | - | 48,984 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | 1,609 | 24,957 | - | 26,566 |
| Verilen Krediler | 260,348 | 1,151,514 | 1,170,211 | 88,036 | 33,720 | 858,591 | 3,562,420 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | 797 | - | 23,832 | 33,186 | 85,981 | - | 143,796 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | 145,715 | 145,715 |
| **Toplam Varlıklar** | **771,623** | **1,151,514** | **1,204,570** | **151,157** | **161,840** | **1,004,318** | **4,445,022** |
| | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 16,423 | 16,423 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 43,587 | - | - | 493,544 | - | 537,131 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 98,717 | 948,361 | 547,916 | 25,360 | 221,585 | - | 1,841,939 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | - | 2,049,529 | 2,049,529 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **98,717** | **991,948** | **547,916** | **25,360** | **715,129** | **2,065,952** | **4,445,022** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | 672,906 | 159,566 | 656,654 | 125,797 | -553,289 | -1,061,634 | - |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | -75,991 | 1,150 | - | 4,538 | 58,988 | - | -11,315 |
| **Toplam Faize Duyarlı Açık** | **596,915** | **160,716** | **656,654** | **130,335** | **-494,301** | **-1,061,634** | **-11,315** |

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

### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| **Cari Dönem Sonu 30.06.2003** | EURO | USD | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| | | | | |
| Varlıklar | - | - | - | - |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. M. B. | - | - | - | - |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 2,55 | 1,34 | - | 39,82 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | 9,38 | 10,13 | - | 54,20 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 9,15 | 9,00 | - | - |
| Verilen Krediler | 4,73 | 2,51 | 2,98 | 38,72 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler | 8,70 | 8,29 | 4,85 | 54,09 |
| Yükümlülükler | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 10,87 | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 4,45 | 1,94 | 2,69 | - |

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

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

| **Önceki Dönem Sonu 31.12.2002** | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 116 | - | - | - | - | 1 | 117 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 522,289 | - | - | - | - | - | 522,289 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | 839 | 1,912 | - | 24,465 | 16,571 | - | 43,787 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | 34,334 | - | 34,334 |
| Verilen Krediler | 334,928 | 1,467,977 | 1,169,000 | 3,321 | 43,421 | 1,089,109 | 4,107,756 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | 45,179 | 50,979 | 19,404 | 112,623 | - | 228,185 |
| Diğer Varlıklar | - | - | - | - | - | 188,532 | 188,532 |
| **Toplam Varlıklar** | 858,172 | 1,515,068 | 1,219,979 | 47,190 | 206,949 | 1,277,642 | 5,125,000 |
| | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 9,154 | - | - | - | - | - | 9,154 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 31,968 | 31,968 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 37,021 | - | 55,565 | 640,792 | - | 733,378 |
| Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl, Fonlar | 102,873 | 1,011,977 | 892,719 | 23,536 | 273,351 | - | 2,304,456 |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | - | 2,046,044 | 2,046,044 |
| **Toplam Yükümlülükler** | 112,027 | 1,048,998 | 892,719 | 79,101 | 914,143 | 2,078,012 | 5,125,000 |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | 746,145 | 466,070 | 327,260 | (31,911) | (707,194) | (800,370) | - |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | - | (26,868) | (155,211) | 130,841 | 41,442 | - | (9,796) |
| Toplam Faize Duyarlı Açık | 746,145 | 439,202 | 172,049 | 98,930 | (665,752) | (800,370) | (9,796) |

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

### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

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

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

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

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

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

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

| **Cari Dönem 30.06.2003** | Vadesiz | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. M.B. | 12 | 71 | - | - | - | 83 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 510,407 | - | 7,051 | - | - | 517,458 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | 3,476 | 28,326 | 17,182 | 48,984 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | 1,609 | 24,957 | 26,566 |
| Verilen Krediler | 235,461 | 643,448 | 900,844 | 414,249 | 1,368,418 | 3,562,420 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | 797 | - | 23,832 | 33,186 | 85,981 | 143,796 |
| Diğer Varlıklar | 11,566 | 28,733 | 40,226 | 18,498 | 46,692 | 145,715 |
| **Toplam Varlıklar** | **758,243** | **672,252** | **975,429** | **495,868** | **1,543,230** | **4,445,022** |
| | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 98,635 | 494,209 | 249,195 | 180,775 | 819,125 | 1,841,939 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | 43,587 | - | - | 493,544 | 537,131 |
| Muhtelif Borçlar | - | 560 | 12,783 | 3,080 | - | 16,423 |
| Diğer Yükümlülükler | 2,367 | 11,282 | 5,228 | 3,793 | 2,026,859 | 2,049,529 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **101,002** | **549,638** | **267,206** | **187,648** | **3,339,528** | **4,445,022** |
| | | | | | | |
| **Net Likidite Açığı** | **657,241** | **122,614** | **708,223** | **308,220** | **(1,796,298)** | - |
| | | | | | | |
| **Önceki Dönem 31.12.2002** | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 812,990 | 816,119 | 1,113,428 | 282,250 | 2,100,213 | 5,125,000 |
| Toplam Yükümlülükler | 114,149 | 518,605 | 290,655 | 411,688 | 3,789,903 | 5,125,000 |
| | - | - | - | - | - | - |
| **Net Likidite Açığı** | 698,841 | 297,514 | 822,773 | (129,438) | ( 1,689,690) | - |

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

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

### X- Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (36)

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

## BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

| | Cari Dönem 30.06.2003 | Önceki Dönem 31.12.2002 |
|---|---|---|
| Vadesiz Serbest Tutar | 71 | 116 |
| Vadeli Serbest Tutar | - | - |
| **Toplam** | **71** | **116** |

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

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

| | Cari Dönem 30.06.2003 | | Önceki Dönem 31.12.2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ. | 21,447 | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **21,447** | **-** | **-** | **-** |

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

#### 3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

#### 4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

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

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

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

## BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

| | Cari Dönem 30.06.2003 | Önceki Dönem 31.12.2002 |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 26,566 | 34,334 |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | 26,566 | 34,334 |
| Hisse Senetleri | - | - |
| Borsada İşlem Gören | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyen | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **26,566** | **34,334** |

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

| | Cari Dönem 30.06.2003 | | Önceki Dönem 31.12.2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men.Değ. | - | 1,609 | - | - |
| Diğer | - | | - | - |
| **Toplam** | **-** | **1,609** | **-** | **-** |

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

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

#### e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

| | Cari Dönem 30.06.2003 | | Önceki Dönem 31.12.2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | - | 6,151 | - | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **6,151** | **-** | **-** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

#### 6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

| | Cari Dönem 30.06.2003 | | Önceki Dönem 31.12.2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | - | - | - | - |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | - | - | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 2,857 | - | 2,546 | - |

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

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| İhtisas Dışı Krediler | 3,557,556 | 1,425 | - | - |
| İskonto ve İştira Senetleri | 13,959 | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 643,030 | 1,425 | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 1,495,911 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | 940,469 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 464,187 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | 3,439 | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |

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

d) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler: Tüketici kredisi kullandırılmamaktadır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM: KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | Cari Dönem 30.06.2003 | Önceki Dönem 31.12.2002 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 2,621,951 | 2,852,738 |
| Yurtdışı Krediler | 940,469 | 1,255,018 |
| **Toplam** | **3,562,420** | **4,107,756** |

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:
Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

h)Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| Özel Karşılıklar | Cari Dönem 30.06.2003 | Önceki Dönem 31.12.2002 |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 337 | 487 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 2,913 | 5,216 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 29,294 | 30,362 |
| **Toplam** | **32,544** | **36,065** |

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

j) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

| | III. Grup: | IV. Grup: | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem 30.06.2003** | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | 1,426 | - |
| **Önceki Dönem 31.12.2002** | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | 2,225 | - |

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

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

j.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 487 | 5,216 | 30,362 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 12,504 | 916 | |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | 2,065 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | (203) | (1,861) | |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) (*) | (12,451) | (1,358) | (3,133) |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 337 | 2,913 | 29,294 |
| Özel Karşılık (-) | (337) | (2,913) | (29,294) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |

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

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| **Cari Dönem: 30.06.2003** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 337 | 2,575 | 26,078 |
| Özel Karşılık (-) | 337 | 2,575 | 26,078 |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |
| **Önceki Dönem:31.12.2002** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 261 | 1,837 | 27,894 |
| Özel Karşılık (-) | (261) | (1,837) | (27,894) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |

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

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

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

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

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

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

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

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 30.06.2003 | Önceki Dönem 31.12.2002 |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | | |
| Borsada İşlem Görenler | 32,407 | 63,096 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 111,389 | 165,089 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | **143,796** | **228,185** |

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

| | **Cari Dönem 30.06.2003** | **Önceki Dönem 31.12.2002** |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 228,185 | 80,223 |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | (22,472) | 47,989 |
| Yıl İçindeki Alımlar (*) | 129,248 | 219,628 |
| Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar | (191,165) | (119,655) |
| Değer Azalışı Karşılığı (-) | - | - |
| Dönem Sonu Toplamı | 143,796 | 228,185 |

(*): 2002 yılı kapanış bakiyesinin endeksleme etkisinden kaynaklanan 23,488 Milyar TL yıl içindeki alımlardan indirilmiştir.

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

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

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

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

| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | Cari Dönem | | | | Önceki Dönem | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Maliyet Bedeli | | Değerlenmiş Tutarı | | Maliyet Bedeli | | Değerlenmiş Tutarı | |
| | TP | YP | TP | YP | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | 31,338 | 30,315 | 35,477 | 31,720 | 51,410 | 87,862 | 67,973 | 90,069 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | - | 47,148 | | 48,173 | - | - | - | - |
| Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Serbest Tutar | 1,069 | 33,926 | 1,271 | 34,703 | 11,687 | 77,226 | 15,710 | 79,336 |
| Toplam | 32,407 | 111,389 | 36,748 | 114,596 | 63,097 | 165,088 | 83,683 | 169,405 |

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

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

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

| | **Cari Dönem 30.06.2003** | | **Önceki Dönem 31.12.2002** | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 31,338 | 30,315 | 51,410 | 87,862 |
| Diğer | - | - | - | - |

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

| | **Cari Dönem 30.06.2003** | | **Önceki Dönem 31.12.2002** | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | - | 47,148 | - | - |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| **Toplam** | - | **47,148** | - | - |

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları | Cari Dönem 30.06.2003 | | Önceki Dönem 31.12.2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Faiz Tahakkukları | 2 | - | 2 | - |
| Faiz Reeskontları | 73,365 | 25,052 | 83,742 | 29,382 |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahak. | - | 104 | - | 19 |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Rees. | - | 66 | - | 213 |

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

| Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları | Cari Dönem 30.06.2003 | | Önceki Dönem 31.12.2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin. | 3,717 | 208 | 941 | 77 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin | - | 27 | - | 237 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler. | 4,341 | 3,208 | 20,586 | 4,319 |
| Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | - | 3,017 | - | 15,196 |
| Faiz ve Gelir Reeskontları | - | 3,017 | - | 15,196 |
| Kur Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Finansal Kiralama Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Diğer | 7,596 | 40 | 4,663 | 60 |

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

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

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

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir

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

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir

**17. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:**

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

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

Diğer aktifler bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

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

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

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 30.06.2003 | | Önceki Dönem 31.12.2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtİçi İşlemlerden | - | - | - | - |
| Mali kurum ve kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer kurum ve kuruluşlar | | - | - | - |
| Gerçek kişiler | - | - | - | - |
| Yurtdışı işlemlerden | - | 35,958 | - | - |
| Mali kurum ve kuruluşlar | - | 35,958 | - | - |
| Diğer kurum ve kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek kişiler | - | - | - | - |

3.a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 30.06.2003 | | Önceki Dönem 31.12.2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | - | 802,979 | - | 868,594 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 1,003,002 | - | 1,435,862 |

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

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

Banka'nın başlıca yükümlüklüklerinin 30.06.2003 tarihi itibariyle detayı aşağıda sunulmaktadır.

| | |
|---|---|
| T.C.M.B. | 143,651 |
| Yurtiçi Bankalardan Kullanılan Krediler | 479,749 |
| Sermaye Benzeri Krediler | 282,025 |
| Repo İşlemlerinden sağlanan fonlar | 35,958 |
| Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası | 29,613 |
| Akbank –Frankfurt | 35,253 |
| Finansbank Swiss | 49,354 |
| Sendikasyon Kredileri | 176,266 |
| Dünya Bankası Kredisi(EFIL) | 298,560 |
| JBIC | 264,855 |
| EDC Kredisi | 22,304 |
| Finansbank Holland NY | 24,225 |
| Diğer | 126 |
| **Toplam** | **1,841,939** |

4.a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a.1) Cari Dönem

| Cari Dönem 30.06.2003 | Vade | Brüt Bakiye Tut. | Brüt İhraç Tutarı | Men. D. İhraç Far. | İtfa Tutarı | Kur Farkı |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Bonolar | | - | - | - | - | - |
| TOBB'a ihraç edilen bono | 09.09.2003 | 43,587 | 43,903 | 316 | 43,903 | (6,637) |
| VDMK | - | - | - | - | - | - |
| Tahviller | - | - | - | - | - | - |
| 2005 Vadeli Uluslararası Tahvil | 25.02.2005 | 493,544 | 493,544 | - | 493,544 | 294,838 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - |

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

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

a.2) Önceki Dönem

| **Önceki Dönem 31.12.2002** | Vade | Brüt Bakiye Tut. | Brüt İhraç Tutarı | Men. D. İhraç Far. | İtfa Tutarı | Kur Farkı |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Bonolar | | 92,586 | 94,304 | 1,718 | 94,304 | 179 |
| TOBB'a ihraç edilen bono | 09.09.2003 | 55,566 | 57,001 | 1,436 | 57,001 | 662 |
| TOBB'a ihraç edilen bono | 16.03.2003 | 37,020 | 37,303 | 282 | 37,303 | (483) |
| VDMK | - | - | - | - | - | - |
| Tahviller | - | 640,792 | 640,792 | - | 640,792 | 419,286 |
| 2005 Vadeli Uluslararası Tahvil | 25.02.2005 | 640,792 | 640,792 | - | 640,792 | 419,286 |
| Diğer | - | - | - | - | - | - |

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

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

c.1) Cari Dönem: 30.06.2003

| Vade Yapısı | | Faiz Yapısı | | Para Cinsi | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kısa | Orta ve Uzun | Sabit | Değişken | EURO | USD | TL | Diğer |
| 43,903 | - | - | 43,903 | - | 43,903 | - | - |
| - | 493,544 | 493,544 | - | - | 493,544 | - | - |

c.2) Önceki Dönem: 31.12.2002

| Vade Yapısı | | Faiz Yapısı | | Para Cinsi | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kısa | Orta ve Uzun | Sabit | Değişken | EURO | USD | TL | Diğer |
| 57,001 | - | - | 57,001 | - | 57,001 | - | - |
| 37,303 | - | - | 37,303 | - | 37,303 | - | - |
| - | 640,792 | 640,792 | - | - | 640,792 | - | - |

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

a) Cari Dönem: 30.06.2003

| Vade Yapısı | | Faiz Yapısı | | Para Cinsi | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kısa | Orta ve Uzun | Sabit | Değişken | EURO | USD | TL | Diğer |
| - | 7,092 | 7,092 | - | - | - | 7,092 | - |

b) Önceki Dönem: 31.12.2002

| Vade Yapısı | | Faiz Yapısı | | Para Cinsi | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Kısa | Orta ve Uzun | Sabit | Değişken | EURO | USD | TL | Diğer |
| - | 7,906 | 7,906 | - | - | - | 7,906 | - |

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

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

| | Cari Dönem 30.06.2003 | Önceki Dönem 31.12.2002 |
|---|---|---|
| Alınan Nakdi Teminatların Tutarı | 3,189 | 4,133 |
| Diğer fonlar(*) | 8,920 | 21,878 |
| Diğer | 4,314 | 5,957 |
| **Toplam** | **16,423** | **31,968** |

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

Alınan nakdi teminatlar aşağıda sunulmaktadır:

| **Alınan Nakdi Teminatlar** | Cari Dönem 30.06.2003 | Önceki Dönem 31.12.2002 |
|---|---|---|
| İhracata Yönelik İthalat Finansman Kredisi | 12 | 13 |
| Kısa Vadeli İhracat Alacakları İskonto Programı | 230 | 144 |
| Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Döviz Kredisi | 2,239 | 2,906 |
| Performans Kredileri | 404 | 754 |
| Sevk Öncesi Reeskont Kredisi | 129 | 122 |
| Turizm Pazarlama Kredisi | 175 | 194 |
| **Toplam** | **3,189** | **4,133** |

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

| | Cari Dönem 30.06.2003 | | Önceki Dönem 31.12.2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hazine Cari Hesabı | 360,350 | - | 468,187 | - |
| Politik Risk Zarar Hesabı | - | 18,155 | - | 3,703 |
| Hazine Adına Takip Edilen Irak Kredisi | - | 33,454 | - | 33,287 |
| Diğer | 250 | 51,387 | 288 | 52,477 |
| **Toplam** | 360,600 | 102,996 | 468,475 | 89,467 |

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

| | **Cari Dönem 30.06.2003** | | **Önceki Dönem 31.12.2002** | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Mevduat Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları | - | 13,742 | - | 21,472 |
| Tahviller Faiz Reeskontları | - | 19,539 | - | 25,368 |
| Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | - | 228 | - | - |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | - | 14,461 | - | 14,849 |
| Faiz ve Gider Reeskontları | - | 14,461 | - | 14,849 |
| Kur Gider Reeskontları | - | - | - | - |
| Diğer Faiz ve Gider Reeskontları | - | 636 | - | 953 |
| **Toplam** | - | 48,606 | - | 62,642 |

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

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler.

| | Cari Dönem 30.06.2003 | Önceki Dönem 31.12.2002 |
|---|---|---|
| Genel Karşılıklar | 15,415 | 12,472 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 15,129 | 12,135 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 286 | 337 |

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

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

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

e) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 30.06.2003 | Önceki Dönem 31.12.2002 |
|---|---|---|
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 179,055 | 167,100 |

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

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

g) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

| | Cari Dönem 30.06.2003 | | Önceki Dönem 31.12.2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan | - | 282,025 | - | 366,168 |
| Yurtdışı Bankalardan | - | - | - | - |
| Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan | - | - | - | - |

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

| | Cari Dönem 30.06.2003 | Önceki Dönem 31.12.2002 |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 657,864 | 657,864 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönemde sermaye artırımı yapılmamıştır.

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

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

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

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

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

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

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

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler: (devamı)

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

Bu nedenle özkaynaklarda önemli ölçüde azalmaya yol açacak zararlar beklenmemektedir.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| Ad Soyad/Ticari Unvanı | Pay Tutarları | Pay Oranları | Ödenmiş Paylar | Ödenmemiş Paylar |
|---|---|---|---|---|
| T.C. Hazine Müsteşarlığı | Tamamı | %100 | 1,230,908 | - |

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

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

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

**1.b)** Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler.

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır.

**1.c)** Ters repo işlemlerinden alınan faizler.

Ters repo işlemlerinden alınan faizler bulunmamaktadır.

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

**1.d)** Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi.
Bulunmamaktadır.

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

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

**2.b)** Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler.

Bulunmamaktadır.

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

Banka mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

**2.d) Repo işlemlerine verilen faizler**

| | Cari Dönem 30.06.2003 | | Önceki Dönem 31.12.2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Repo işlemlerine verilen faizler | - | 225 | - | - |

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

Yatırım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

**4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:**
Diğer faaliyet gelirlerinde olağandışı husus, gelişme veya banka gelirini önemli derecede etkileyen bir bir faktör bulunmamaktadır.

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

| | Cari Dönem 30.06.2003 | Önceki Dönem 31.12.2002 |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 1,222 | 1,985 |
| Teminatsız | 891 | 1,665 |
| Diğer Gruplar | 331 | 320 |
| Genel Karşılık Giderleri | 4,499 | 3,550 |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri | 406 | 966 |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri(*) | 3,097 | 6,582 |
| Diğer | 33,547 | 92,334 |
| **Toplam** | **42,771** | **105,417** |

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

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

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

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

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

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden gelir ve gider elde edilmemiştir.

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

**9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**

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

Gerekmemektedir.

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

Bulunmamaktadır.

c) Azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

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

Mali tablo kalemlerine ilişkin yapılan tahminlerde bir değişiklik bulunmamaktadır.

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

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

Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

**1. Şarta bağlı yükümlülükler**

**a) Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:**

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

Bilanço tarihi itibariyle böyle bir durum mevcut değildir.

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

30.06.2003 tarihi itibariyle, Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 6 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların tutarları sırasıyla 847,115 ABD Doları, 106,273 EUR ve 8.3 Milyar TL'dır. Ekli mali tablolarda bu davalara ilişkin bir karşılık ayrılmamıştır.

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

### 2. Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

### 3. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Bulunmamaktadır.

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

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

| | Cari Dönem 30.06.2003 | | Önceki Dönem 31.12.2002 |
|---|---|---|---|
| Teminat mektupları | 7,679 | | 732 |
| Ciro ve Temlikler | 8,519 | | 14,342 |
| Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası | 229,341 | | 257,526 |
| Sevk Sonrası Politik Risk Programı | 9,184 | | 16,687 |
| Türkmenistan Kredisi | 31,164 | | 40462 |
| Diğer | - | | 7,221 |
| **Toplam** | **285,887** | | **336,970** |

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

Banka'nın vermiş olduğu kesin teminatlar 565 Milyar TL tutarındaki Hazine Garantili Irak kredisi ve 5,711 milyar TL Gemi İnşa ve İhracatına Yönelik verilmiş teminat mektupları ve 1,403 milyar TL Yurt dışı müteahhitlik hizmetlerine yönelik teminat mektubu programından oluşmaktadır. Geçici teminatlar bulunmamaktadır. Kefaletler ve benzeri işlemlerin detayı ise b.1 maddesinde verilmiştir.

### 4. Gayrinakdi kredilerin bölümlere göre raporlaması:

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir.

### 5.a) Gayrinakdi kredi ve yükümlülükler:

| | Cari Dönem 30.06.2003 | Önceki Dönem 31.12.2002 |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan G.nakdi Krd. | 31,164 | 40,461 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | | |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 31,164 | 40,461 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 254,723 | 296,509 |
| Toplam | 285,887 | 336,970 |

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

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

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

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

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

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

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından alınan son derecelendirmeler aşağıda belirtilmiştir.

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

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

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

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

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

Bankanın faaliyet karı ile ilgili 97,942 milyar TL gelir tutarının; 341,554 milyar TL alınan faizlerden, 62,776 milyar TL verilen faizlerden, 7,477 Milyar TL personel giderlerinden, 6,019 Miyar TL ödenen vergilerden, 5,171 Milyar TL zarar olarak muhasebeleştirilen donuk alacakların tahsilatlarından ve 194,849 milyar TL ise diğer faiz dışı giderlerden oluşmaktadır.

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

Konsolidasyon yapılmadığından verilmemektedir**.**

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

İlgili kaleme ilişkin alım ya da satımların toplam tutarı ile bu kalemlere ilişkin alım ya da satımların nakit ya da nakde eşdeğer tutarları:
İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler, konsolidasyon yapılmadığından verilmemektedir.

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

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

| | Cari Dönem 30.06.2003 | Önceki Dönem 31.12.2002 |
|---|---|---|
| Nakit | 1 | 1 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 116 | 257,002 |

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

| | Cari Dönem 30.06.2003 | Önceki Dönem 31.12.2002 |
|---|---|---|
| Nakit | 12 | 1 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 71 | 116 |

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

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

Banka'nın bloke mevduatı bulunmamaktadır.

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bakınız nakit akım tablosu.

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

**VII- Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (43)**
Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir

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

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

1.a) Cari Dönem

Bulunmamaktadır.

1.b) Önceki Dönem

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

Bulunmamaktadır.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

Bilanço tarihi itibariyle son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, %207.8 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

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

| | Endeks | Katsayı |
|---|---|---|
| 31 Aralık 2000 | 2,626.0 | 2.750 |
| 31 Aralık 2001 | 4,951.7 | 1.459 |
| 31 Aralık 2002 | 6,478.8 | 1.115 |
| 30 Haziran 2003 | 7,222,2 | 1.000 |

### d) Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmeler:

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

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

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

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

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

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

Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka yasal kayıtlarında binalar içerisinde gösterilen Banka Genel Müdürlük binası, İstanbul şubesi binası ve lojmanların ekspertiz çalışması 2003 yılı Ocak ayı içerisinde Gayrimenkul Ekspertiz ve Değerleme A.Ş.'ne yaptırılmış olup, 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle değerlenmiş rayiç değerlerinin toplam tutarı 21.5 Trilyon TL olarak belirlenmiştir.(11,770,000 ABD Doları) Belirlenen rayiç değer Banka'nın enflasyon muhasebesine göre düzeltmeye tabii tuttuğu binaların net defter değerinden yüksek olduğundan, enflasyon muhasebesine göre düzeltmeye tabi tutulan düşük değer dikkate alınmıştır.

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

Yasal Kayıtlarda Banka'nın sermayesi 750,000 Milyar TL bunun 657,864 Milyar TL ödenmiştir. Banka'nın sermayesinin %100'ü Hazine Müsteşarlığı'na aittir. Banka'nın Türk Ticaret Kanunu veya Banka'nın ana sözleşmesi çerçevesinde oluşan toplam 99,417 Milyar TL yedek akçeleri bulunmaktadır.

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

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

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

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

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

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

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle 4,476,902 Milyar TL olan Geçmiş yıllar zararı sırasıyla 118,229 Milyar TL dönem net karından, 496,332 Milyar TL yasal yedek akçelerden, 750,184 Milyar TL olağanüstü yedek akçelerden ve 3,112,157 Milyar TL ödenmiş sermayenin enflasyona göre endekslenmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilerek sıfırlanmıştır.

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

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

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

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

a) 30.06.2003 tarihinden sonra Banka aleyhine açılmış dava bulunmamaktadır.

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

Westdeutsche LandesBank/London ile yapılan 16 Nisan 2003 valörlü 37,000,000 ABD Doları nominal bedelli eurobondun geri alım taahhüdü ile yapılan 25,499,906.25 ABD Doları tutarındaki repo işleminin vadesi 15 Temmuz 2003 tarihinde dolmuş olup, bu tarihte aynı nominal tutar ile 26,335,156.25 ABD Doları tutarında yeni bir repo işlemi yapılmıştır. Yenilenen reponun vadesi 15 Ekim 2003 'tür.

Citigroup Global Markets Ltd. ile yapılan 1 Temmuz 2003 valörlü, 23,750,000 ABD Doları nominal bedelli eurobondun geri alım tahhüdü ile yapılan20,482,102.78 ABD Doları tutarındaki repo işleminin vadesi 1 Ağustos 2003 tarihinde dolmuş olup, bu tarihte aynı nominal tutar ile 20,923,790.28 ABD Doları tutarındaki yeni bir repo işlemi daha yapılmıştır. Yenilenen reponun vadesi 2 Eylül 2003'tür.

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

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

## ALTINCI BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Ara dönem mali tablolarına ilişkin raporlamada talep edilmemiştir

## YEDİNCİ BÖLÜM: BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

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

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

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

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

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

| | | | |
|---|---|---|---|
| **M. Nurhan GÜVEN**<br>**Yönetim Kurulu Üyesi**<br>**İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Üye** | **H. Ahmet KILIÇOĞLU**<br>**Genel Müdür** | **Necati YENİARAS**<br>**Genel Müdür Yardımcısı** | **Muhittin AKBAŞ**<br>**Muhasebe İşlemleri ve Raporlama Daire Başkanı** |

Filename: eximbank30062003dipnotmuy.doc
Directory: C:\Documents and Settings\Operator\Desktop\nilufer
Template: C:\Documents and Settings\Operator\Application Data\Microsoft\Templates\Normal.dot
Title: 17 Sayılı Tebliğ - Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Standardı
Subject:
Author: oipek
Keywords:
Comments:
Creation Date: 8/11/2003 11:39 AM
Change Number: 35
Last Saved On: 8/29/2003 3:05 PM
Last Saved By: D&T
Total Editing Time: 489 Minutes
Last Printed On: 8/29/2003 3:05 PM
As of Last Complete Printing
Number of Pages: 62
Number of Words: 17,041 (approx.)
Number of Characters: 97,140 (approx.)