**TÜRK DIŞ TİCARET BANKASI A.Ş.**

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU**

**TÜRK DIŞ TİCARET BANKASI A.Ş.**

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT**
**SINIRLI DENETİM RAPORU**

Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

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

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

3. Altıncı bölüm'de "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar"da izah edildiği üzere, Banka cari dönemde Hollanda'da yerleşik bağlı ortaklığı Dışbank Nederland N.V.'yi satmak üzere satış anlaşması imzalamıştır. Sözkonusu satış ile ilgili olarak Hollanda yetkili makamlarının nihai onayı bilanço tarihini müteakiben 16 Temmuz 2003 tarihinde alınmış olmakla birlikte Banka bağlı ortaklığa ilişkin risk ve faydaların satın alan tarafa devrinin satış anlaşması ile gerçekleştiği yönündeki görüşüne istinaden ilişikteki mali tablolarda 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla 11,400 milyar TL tutarında gelir tahakkuk ettirmiştir.

4. Altıncı bölüm'de "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar"da izah edildiği üzere, Banka rayiç değerle değerlediği iştiraki Çelik Halat ve Tel Sanayi A.Ş.'yi 26 Mayıs 2003 tarihinde 1,256 milyar TL'ye satmıştır. Banka, bu satış sonucunda geçmiş yıllarda oluşan ve özkaynaklar altında menkul değerler değer artış fonu'nda izlenen 6,876 milyar TL tutarındaki değer azalışını dönemin gelir tablosuna aktarmak yerine geçmiş yıl karları hesabına aktarmıştır.

5. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan mali tablolar, yukarıda 3. ve 4. paragraflarda açıklanan hususların mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş.'nin 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Başaran Nas Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
a member of
PricewaterhouseCoopers

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 28 Temmuz 2003

**TÜRK DIŞ TİCARET BANKASI A.Ş.**

**1 OCAK-30 HAZİRAN 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT VE SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE İLGİLİ BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI**

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

- **Birinci Bölüm** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

28 Temmuz 2003

| Selçuk Demiralp | Faik Açıkalın | Adnan Menderes Yayla | Umman Küçükyılmaz |
|---|---|---|---|
| İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi | Genel Müdür | Genel Müdür Yardımcısı | Muhasebe Müdürü |

**TÜRK DIŞ TİCARET BANKASI A.Ş.**
**1 OCAK-30 HAZİRAN 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**İÇİNDEKİLER**

**BİRİNCİ BÖLÜM**

**A - GENEL BİLGİLER** **SAYFA**


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 4 |
| **II.** | Bankanın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar | 4 |
| **III.** | Diğer bilgiler | 4 |


**İKİNCİ BÖLÜM**

**B - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR**


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Bilanço | 5-6 |
| **II.** | Bilanço dışı yükümlülükler tablosu | 7 |
| **III.** | Gelir tablosu | 8-9 |
| **IV.** | Özkaynak değişim tablosu | 10-11 |
| **V.** | Nakit akım tablosu | 12 |


**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

**C - MUHASEBE POLİTİKALARI**


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 13 |
| **II.** | Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar | 14 |
| **III.** | Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 15 |
| **IV.** | Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 15 |
| **V.** | Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 15 |
| **VI.** | Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 15 |
| **VII.** | Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 15 |
| **VIII.** | Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 16-17 |
| **IX.** | Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 17-18 |
| **X.** | Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 18-19 |
| **XI.** | Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 19-20 |
| **XII.** | Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 20-21 |
| **XIII.** | Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 21 |
| **XIV.** | Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 21-22 |
| **XV.** | Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 22 |
| **XVI.** | Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar | 23 |
| **XVII.** | Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin ilave açıklamalar | 23 |
| **XVIII.** | Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar | 23 |
| **XIX.** | Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar | 24 |
| **XX.** | Sınıflandırmalar | 24 |


**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

**D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar | 25-27 |
| **II.** | Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 27-28 |
| **III.** | Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 28-29 |
| **IV.** | Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 30-32 |
| **V.** | Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar | 32-33 |

**TÜRK DIŞ TİCARET BANKASI A.Ş.**
**1 OCAK-30 HAZİRAN 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

**İÇİNDEKİLER (Devamı)**

**BEŞİNCİ BÖLÜM**

**E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 34-42 |
| **II.** | Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 42-45 |
| **III.** | Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 46-49 |
| **IV.** | Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 49-51 |
| **V.** | Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 51 |
| **VI.** | Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar | 52-53 |
| **VII.** | Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 54-55 |
| **VIII.** | Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 55 |


**ALTINCI BÖLÜM**

**F - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 56 |


**YEDİNCİ BÖLÜM**

**G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar | 56 |

## BİRİNCİ BÖLÜM

### A - GENEL BİLGİLER

**I. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

Türk Dış Ticaret Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Dışbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır), Bakanlar Kurulu'nun 30 Mart 1964 tarihli 6/2874 sayılı izni ile her türlü bankacılık işlemi yapmak üzere 9 Nisan 1964 tarihinde kurulmuş ve 10 Mayıs 1964 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir ticaret bankasıdır. Banka kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle Banka'nın 155 şubesi (31 Aralık 2002 : 147) bulunmaktadır. 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle Banka'nın personel sayısı 2,960 (31 Aralık 2002: 2,735) kişidir.

**II. Bankanın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

Banka'nın hakim sermayedarı Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.'dir.

**III. Diğer bilgiler**

**a. Banka'nın yönetim merkezinin adresi:**

Yıldız Posta Caddesi No: 54 Gayrettepe 80280 İstanbul

**b. Banka'nın telefon ve fax numaraları:**

Telefon : + 90 (212) 2744280
Fax : + 90 (212) 2725278

**c. Banka'nın elektronik site adresi:**

www.disbank.com.tr

## İKİNCİ BÖLÜM

## B - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

### I. Bilanço

| | | | Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2003 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2002 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Not (E) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **AKTİF KALEMLER** | | | | | | | | |
| **I.** | **Nakit Değerler Ve Merkez Bankası** | **I-1** | **15,175** | **47,211** | **62,386** | **11,515** | **49,395** | **60,910** |
| 1.1 | Kasa | | 15,109 | - | 15,109 | 11,443 | - | 11,443 |
| 1.2 | Efektif Deposu | | - | 47,086 | 47,086 | - | 49,351 | 49,351 |
| 1.3 | T.C. Merkez Bankası | | 66 | 125 | 191 | 72 | 44 | 116 |
| **II.** | **Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (Net)** | **I-2** | **248,165** | **226,448** | **474,613** | **166,691** | **500,346** | **667,037** |
| 2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 248,165 | 226,448 | 474,613 | 166,691 | 500,346 | 667,037 |
| 2.1.1 | Devlet Tahvili | | 160,956 | 226,448 | 387,404 | 66,412 | 500,346 | 566,758 |
| 2.1.2 | Hazine Bonosu | | 87,209 | - | 87,209 | 100,279 | - | 100,279 |
| 2.1.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar** | | **15,669** | **173,351** | **189,020** | **69,320** | **287,934** | **357,254** |
| 3.1 | Bankalar | | 15,669 | 173,351 | 189,020 | 69,320 | 287,934 | 357,254 |
| 3.1.1 | Yurtiçi Bankalar | | 10,028 | 9,909 | 19,937 | 15,109 | 133,239 | 148,348 |
| 3.1.2 | Yurtdışı Bankalar | | 5,641 | 163,442 | 169,083 | 54,211 | 154,695 | 208,906 |
| 3.2 | Diğer Mali Kuruluşlar | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **Para Piyasaları** | | **181,050** | **63,630** | **244,680** | **188,448** | **101,776** | **290,224** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | 181,050 | 63,630 | 244,680 | 188,448 | 101,776 | 290,224 |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net)** | **I-3** | **278,512** | **364,427** | **642,939** | **357,089** | **398,643** | **755,732** |
| 5.1 | Hisse Senetleri | | 7,814 | 26 | 7,840 | 8,052 | 31 | 8,083 |
| 5.2 | Diğer Menkul Değerler | | 270,698 | 364,401 | 635,099 | 349,037 | 398,612 | 747,649 |
| **VI.** | **Krediler** | **I-4** | **657,000** | **683,172** | **1,340,172** | **573,985** | **810,193** | **1,384,178** |
| 6.1 | Kısa Vadeli | | 637,865 | 392,325 | 1,030,190 | 563,194 | 463,697 | 1,026,891 |
| 6.2 | Orta ve Uzun Vadeli | | 1,386 | 289,375 | 290,761 | 2,122 | 346,218 | 348,340 |
| 6.3 | Takipteki Krediler | | 86,913 | 1,472 | 88,385 | 77,277 | 278 | 77,555 |
| 6.4 | Özel Karşılıklar (-) | | (69,164) | - | (69,164) | (68,608) | - | (68,608) |
| **VII.** | **Faktoring Alacakları** | | - | - | - | - | - | - |
| **VIII.** | **Vadeye Kadar Elde Tutulacak Md (Net)** | **I-5** | - | - | - | | - | - |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | - | - | - | | - | - |
| 8.1.1 | Devlet Tahvili | | - | - | - | - | - | - |
| 8.1.2 | Hazine Bonosu | | - | - | - | - | - | - |
| 8.1.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **İştirakler (Net)** | **I-6** | - | - | - | **1,103** | - | **1,103** |
| 9.1 | Mali İştirakler | | - | - | - | - | - | - |
| 9.2 | Mali Olmayan İştirakler | | - | - | - | 1,103 | - | 1,103 |
| **X.** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | **I-7** | **104,088** | **154,585** | **258,673** | **87,382** | **179,947** | **267,329** |
| 10.1 | Mali Ortaklıklar | | 104,043 | 154,585 | 258,628 | 87,337 | 179,947 | 267,284 |
| 10.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | 45 | - | 45 | 45 | - | 45 |
| **XI.** | **Diğer Yatırımlar (Net)** - | | - | - | - | - | - | - |
| **XII.** | **Finansal Kiralama Alacakları (Net)** | **I-8** | - | - | - | - | - | - |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Kazanılmamış Gelirler ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **Zorunlu Karşılıklar** | | **42,102** | **140,780** | **182,882** | **65,926** | **218,843** | **284,769** |
| **XIV.** | **Muhtelif Alacaklar** | | **6,552** | **1,548** | **8,100** | **10,376** | **1,565** | **11,941** |
| **XV.** | **Faiz Ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontları** | **I-9** | **100,449** | **39,470** | **139,919** | **45,073** | **51,822** | **96,895** |
| 15.1 | Kredilerin | | 9,377 | 6,474 | 15,851 | 21,779 | 20,045 | 41,824 |
| 15.2 | Menkul Değerlerin | | 60,204 | 29,923 | 90,127 | 14,132 | 30,649 | 44,781 |
| 15.3 | Diğer | | 30,868 | 3,073 | 33,941 | 9,162 | 1,128 | 10,290 |
| **XVI.** | **Maddi Duran Varlıklar (Net)** | | **153,820** | **77** | **153,897** | **140,077** | **132** | **140,209** |
| 16.1 | Defter Değeri | | 293,626 | 224 | 293,850 | 271,106 | 295 | 271,401 |
| 16.2 | Birikmiş Amortismanlar ( - ) | | (139,806) | (147) | (139,953) | (131,029) | (163) | (131,192) |
| **XVII.** | **Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)** | | **9,082** | - | **9,082** | **7,301** | - | **7,301** |
| 17.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 | Diğer | | 21,739 | - | 21,739 | 17,808 | - | 17,808 |
| 17.3 | Birikmiş Amortismanlar ( - ) | | (12,657) | - | (12,657) | (10,507) | - | (10,507) |
| **XVIII.** | **Diğer Aktifler** | **I-10** | **12,466** | **795** | **13,261** | **16,343** | **127** | **16,470** |
| **AKTİF TOPLAMI** | | | **1,824,130** | **1,895,494** | **3,719,624** | **1,740,629** | **2,600,723** | **4,341,352** |

# TÜRK DIŞ TİCARET BANKASI A.Ş.
# 30 HAZİRAN 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARIYLA
# KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk lirası (TL) olarak TL'nin 30 Haziran 2003 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

## I. Bilanço

| | | | Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2003 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2002 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Not (E) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **PASİF KALEMLER** | | | | | | | | |
| **I.** | **Mevduat** | **II-1** | **693,963** | **1,340,716** | **2,034,679** | **666,561** | **1,831,504** | **2,498,065** |
| 1.1 | Bankalararası Mevduatı | | 65,703 | 53,363 | 119,066 | 33,794 | 71,299 | 105,093 |
| 1.2 | Tasarruf Mevduatı | | 397,472 | - | 397,472 | 335,765 | - | 335,765 |
| 1.3 | Resmi Kuruluşlar Mevduatı | | 9,260 | - | 9,260 | 2,654 | - | 2,654 |
| 1.4 | Ticari Kuruluşlar Mevduatı | | 198,902 | - | 198,902 | 263,300 | - | 263,300 |
| 1.5 | Diğer Kuruluşlar Mevduatı | | 22,626 | - | 22,626 | 31,048 | - | 31,048 |
| 1.6 | Döviz Tevdiat Hesabı | | - | 1,287,337 | 1,287,337 | - | 1,759,066 | 1,759,066 |
| 1.7 | Kıymetli Madenler Depo Hesapları | | - | 16 | 16 | - | 1,139 | 1,139 |
| **II.** | **Para Piyasaları** | | **83,234** | **-** | **83,234** | **125,480** | **-** | **125,480** |
| 2.1 | Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | **II-2** | 83,234 | - | 83,234 | 125,480 | - | 125,480 |
| **III.** | **Alınan Krediler** | **II-3** | **39,553** | **580,241** | **619,794** | **82,227** | **677,377** | **759,604** |
| 3.1 | T.C. Merkez Bankası Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alınan Diğer Krediler | | 39,553 | 580,241 | 619,794 | 82,227 | 677,377 | 759,604 |
| 3.2.1 | Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | | 39,553 | 71,098 | 110,651 | 38,752 | 58,276 | 97,028 |
| 3.2.2 | Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | | - | 509,143 | 509,143 | 43,475 | 619,101 | 662,576 |
| **IV.** | **İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)** | **II-4** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 4.1 | Bonolar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2 | Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | | | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Tahviller | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Fonlar** | **II-5** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VI.** | **Muhtelif Borçlar** | **II-6** | **83,429** | **8,950** | **92,379** | **60,978** | **11,573** | **72,551** |
| **VII.** | **Diğer Yabancı Kaynaklar** | **II-7** | **41,993** | **71,352** | **113,345** | **24,548** | **139,731** | **164,279** |
| **VIII.** | **Ödenecek Vergi, Resim, Harç Ve Primler** | | **9,426** | **-** | **9,426** | **11,473** | **-** | **11,473** |
| **IX.** | **Faktoring Borçları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Finansal Kiralama Borçları (Net)** | **II-8** | **11,239** | **-** | **11,239** | **12,321** | **-** | **12,321** |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | 11,239 | - | 11,239 | 12,321 | - | 12,321 |
| 10.2 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **Faiz Ve Gider Reeskontları** | **II-9** | **35,566** | **15,814** | **51,380** | **26,358** | **16,516** | **42,874** |
| 11.1 | Mevduatın | | 12,118 | 3,200 | 15,318 | 11,964 | 3,405 | 15,369 |
| 11.2 | Alınan Kredilerin | | 3,444 | 6,471 | 9,915 | 7,723 | 7,675 | 15,398 |
| 11.3 | Repo İşlemlerinin | | 87 | - | 87 | 161 | - | 161 |
| 11.4 | Diğer | | 19,917 | 6,143 | 26,060 | 6,510 | 5,436 | 11,946 |
| **XII.** | **Karşılıklar** | **II-10** | **30,541** | **-** | **30,541** | **20,544** | **-** | **20,544** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 10,052 | - | 10,052 | 14,121 | - | 14,121 |
| 12.2 | Kıdem Tazminatı Karşılığı | | 2,472 | - | 2,472 | 2,230 | - | 2,230 |
| 12.3 | Vergi Karşılığı | | 6,062 | - | 6,062 | - | - | - |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 11,955 | - | 11,955 | 4,193 | - | 4,193 |
| **XIII.** | **Sermaye Benzeri Krediler** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XIV.** | **Özkaynaklar** | **II-11** | **669,196** | **4,411** | **673,607** | **634,161** | **-** | **634,161** |
| 14.1 | Ödenmiş Sermaye | | 194,000 | - | 194,000 | 194,000 | - | 194,000 |
| 14.2 | Sermaye Yedekleri | | 341,675 | 4,411 | 346,086 | 336,321 | - | 336,321 |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | **II-12** | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.3 | Menkul Değerler Değer Artış Fonu | | (21,146) | 4,411 | (16,735) | (26,500) | - | (26,500) |
| 14.2.4 | Yeniden Değerleme Fonu | | 775 | - | 775 | 775 | - | 775 |
| 14.2.5 | Yeniden Değerleme Değer Artışı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.6 | Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.7 | Özkaynak Kalemlerinin Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri | | 362,046 | - | 362,046 | 362,046 | - | 362,046 |
| 14.3 | Kâr Yedekleri | | (7,007) | - | (7,007) | (2,896) | - | (2,896) |
| 14.3.1 | Yasal Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | (7,007) | - | (7,007) | (2,896) | - | (2,896) |
| 14.4 | Kâr veya Zarar | | 140,528 | - | 140,528 | 106,736 | - | 106,736 |
| 14.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları | | 99,860 | - | 99,860 | 15,392 | - | 15,392 |
| 14.4.2 | Dönem Net Kâr ve Zararı | | 40,668 | - | 40,668 | 91,344 | - | 91,344 |
| **PASİF TOPLAMI** | | | **1,698,140** | **2,021,484** | **3,719,624** | **1,664,651** | **2,676,701** | **4,341,352** |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## II.Bilanço dışı yükümlülükler tablosu

| | | | Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2003 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2002 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Not (E) | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | | **528,902** | **1,753,110** | **2,282,012** | **485,643** | **1,998,725** | **2,484,368** |
| **I.** | **Garanti Ve Kefaletler** | **IV-3** | **415,154** | **1,387,713** | **1,802,867** | **405,569** | **1,707,504** | **2,113,073** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 356,740 | 708,409 | 1,065,149 | 326,821 | 941,803 | 1,268,624 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 91,296 | 126,042 | 217,338 | 81,548 | 128,180 | 209,728 |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | 97,128 | 97,128 | - | 127,835 | 127,835 |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 265,444 | 485,239 | 750,683 | 245,273 | 685,788 | 931,061 |
| 1.2. | Banka Kredileri | | - | 58,914 | 58,914 | - | 72,571 | 72,571 |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | - | 30,543 | 30,543 | - | 63,692 | 63,692 |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | 28,371 | 28,371 | - | 8,879 | 8,879 |
| 1.3. | Akreditifler | | - | 378,193 | 378,193 | - | 371,788 | 371,788 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | - | 378,193 | 378,193 | - | 371,788 | 371,788 |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5. | Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.1. | T.C. Merkez Bankasına Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.5.2. | Diğer Cirolar | | - | - | - | - | - | - |
| 1.6. | Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| 1.7. | Diğer Garantilerimizden | | 58,414 | 230,850 | 289,264 | 78,748 | 307,218 | 385,966 |
| 1.8. | Diğer Kefaletlerimizden | | - | 11,347 | 11,347 | - | 14,124 | 14,124 |
| **II.** | **Taahhütler** | | **4,000** | **30,967** | **34,967** | **668** | **12,712** | **13,380** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | 4,000 | 30,967 | 34,967 | 668 | 12,712 | 13,380 |
| 2.1.1. | Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | | 2,000 | 17,534 | 19,534 | - | 19 | 19 |
| 2.1.2. | Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri | | 2,000 | 13,433 | 15,433 | - | - | - |
| 2.1.3. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.5. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.8. | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | - | - | - | 668 | 12,693 | 13,361 |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Türev Finansal Araçlar** | | **109,748** | **334,430** | **444,178** | **79,406** | **278,509** | **357,915** |
| 3.1. | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 41,653 | 120,384 | 162,037 | 61,966 | 97,518 | 159,484 |
| 3.1.1. | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 20,963 | 60,060 | 81,023 | 47,228 | 34,850 | 82,078 |
| 3.1.2. | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 20,690 | 60,324 | 81,014 | 14,738 | 62,668 | 77,406 |
| 3.2. | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 68,095 | 209,487 | 277,582 | 17,440 | 180,991 | 198,431 |
| 3.2.1. | Swap Para Alım İşlemleri | | - | 138,903 | 138,903 | - | 98,953 | 98,953 |
| 3.2.2. | Swap Para Satım İşlemleri | | 68,095 | 70,584 | 138,679 | 17,440 | 82,038 | 99,478 |
| 3.2.3. | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4. | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3. | Para ve Faiz Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.1. | Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.2. | Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.3. | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.4. | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.4. | Futures Para İşlemleri | | - | 4,559 | 4,559 | - | - | - |
| 3.4.1. | Futures Para Alım İşlemleri | | - | 2,281 | 2,281 | - | - | - |
| 3.4.2. | Futures Para Satım İşlemleri | | - | 2,278 | 2,278 | - | - | - |
| 3.5. | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.5.1. | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.5.2. | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.6. | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)** | | | **1,820,841** | **320,370** | **2,141,211** | **1,406,188** | **264,401** | **1,670,589** |
| **IV.** | **Emanet Kıymetler** | | **1,820,841** | **316,108** | **2,136,949** | **1,406,188** | **258,886** | **1,665,074** |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | 13 | 290,737 | 290,750 | 630 | 298 | 928 |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 1,297,498 | 4,016 | 1,301,514 | 884,542 | 243,009 | 1,127,551 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | 494,212 | 21,355 | 515,567 | 391,600 | 15,579 | 407,179 |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | 7 | - | 7 | 8 | - | 8 |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | 29,110 | - | 29,110 | 129,407 | - | 129,407 |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | 1 | - | 1 | 1 | - | 1 |
| **V.** | **Rehinli Kıymetler** | | **-** | **4,262** | **4,262** | **-** | **5,515** | **5,515** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 5.3. | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | - | - | - | - | - | - |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | - | 4,262 | 4,262 | - | 5,515 | 5,515 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | | **2,349,743** | **2,073,480** | **4,423,223** | **1,891,831** | **2,263,126** | **4,154,957** |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## III.Gelir tablosu

| | | Not (E) | Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak -30 Haziran 2003 | Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Ocak -30 Haziran 2002 |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **III-1** | **298,509** | **419,113** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 114,680 | 134,965 |
| 1.1.1 | TP Kredilerden Alınan Faizler | | 92,001 | 110,692 |
| 1.1.1.1 | Kısa Vadeli Kredilerden | | 91,676 | 106,775 |
| 1.1.1.2 | Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 325 | 3,917 |
| 1.1.2 | YP Kredilerden Alınan Faizler | | 21,685 | 21,313 |
| 1.1.2.1 | Kısa Vadeli Kredilerden | | 12,569 | 16,398 |
| 1.1.2.2 | Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 9,116 | 4,915 |
| 1.1.3 | Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | | 994 | 2,960 |
| 1.1.4 | Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | | - | - |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 6,144 | 4,972 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 20,465 | 28,836 |
| 1.3.1 | T.C. Merkez Bankasından | | - | - |
| 1.3.2 | Yurtiçi Bankalardan | | 8,114 | 14,665 |
| 1.3.3 | Yurtdışı Bankalardan | | 12,351 | 14,171 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 54,592 | 189,960 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 102,480 | 59,989 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden | | 32,820 | - |
| 1.5.2 | Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | | 69,660 | 59,989 |
| 1.5.3 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden | | - | - |
| 1.6 | Diğer Faiz Gelirleri | | 148 | 391 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | **III-2** | **(191,283)** | **(257,433)** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | (145,638) | (210,701) |
| 2.1.1 | Bankalar Mevduatına | | (7,989) | (11,555) |
| 2.1.2 | Tasarruf Mevduatına | | (83,989) | (97,238) |
| 2.1.3 | Resmi Kuruluşlar Mevduatına | | (232) | (57) |
| 2.1.4 | Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | (33,290) | (79,168) |
| 2.1.5 | Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | (544) | (1,688) |
| 2.1.6 | Döviz Tevdiat Hesaplarına | | (19,594) | (20,995) |
| 2.1.7 | Kıymetli Maden Depo Hesaplarına | | - | - |
| 2.2 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (24,021) | (9,357) |
| 2.3 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (21,118) | (34,049) |
| 2.3.1 | T.C. Merkez Bankasına | | - | - |
| 2.3.2 | Yurtiçi Bankalara | | (8,936) | (12,220) |
| 2.3.3 | Yurtdışı Bankalara | | (12,182) | (21,829) |
| 2.3.4 | Diğer Kuruluşlara | | - | - |
| 2.4 | Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | (506) | (3,326) |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ (I - II)** | | **107,226** | **161,680** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ** | | **23,425** | **10,555** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 54,685 | 36,639 |
| 4.1.1 | Nakdi Kredilerden | | 1,176 | 493 |
| 4.1.2 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 8,924 | 9,312 |
| 4.1.3 | Diğer | | 44,585 | 26,834 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (31,260) | (26,084) |
| 4.2.1 | Nakdi Kredilere Verilen | | (261) | (941) |
| 4.2.2 | Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | (54) | (58) |
| 4.2.3 | Diğer | | (30,945) | (25,085) |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | **21,485** | **65,368** |
| 5.1 | Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden | | - | - |
| 5.2 | Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | | 21,485 | 65,368 |
| **VI.** | **NET TİCARİ KÂR / ZARAR** | | **47,314** | **(46,857)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net) | | 48,879 | 17,153 |
| 6.2 | Kambiyo Kâr/Zararı (Net) | | (1,565) | (64,010) |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR** | **III-3** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **III-4** | **38,902** | **26,037** |
| **IX.** | **FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)** | | **238,352** | **216,783** |
| **X.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)** | **III-5** | **11,876** | **2,531** |
| **XI.** | **DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)** | | **133,865** | **151,404** |
| **XII.** | **FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)** | | **92,611** | **62,848** |
| **XIII.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR** | **III-6** | **-** | **-** |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI** | | **(38,803)** | **(20,195)** |
| **XV.** | **VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)** | | **53,808** | **42,653** |
| **XVI.** | **VERGİ KARŞILIĞI (-)** | | **13,140** | **(8,583)** |
| **XVII.** | **VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)** | | **40,668** | **51,236** |
| **XVIII.** | **VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR** | | - | - |
| 18.1 | Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar | | - | - |
| 18.1.1 | Olağanüstü Gelirler | | - | - |
| 18.1.2 | Olağanüstü Giderler (-) | | - | - |
| 18.2 | Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-) | | - | - |
| **XIX.** | **NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVII+XVIII)** | **III-7** | **40,668** | **51,236** |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | - | - |

## III.Gelir tablosu

| | | Not (E) | Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan -30 Haziran 2003 | Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan -30 Haziran 2002 |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **III-1** | **122,887** | **209,581** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 47,196 | 79,404 |
| 1.1.1 | TP Kredilerden Alınan Faizler | | 40,917 | 64,824 |
| 1.1.1.1 | Kısa Vadeli Kredilerden | | 40,767 | 60,907 |
| 1.1.1.2 | Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 150 | 3,917 |
| 1.1.2 | YP Kredilerden Alınan Faizler | | 5,925 | 13,145 |
| 1.1.2.1 | Kısa Vadeli Kredilerden | | 1,733 | 9,449 |
| 1.1.2.2 | Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 4,192 | 3,696 |
| 1.1.3 | Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | | 354 | 1,435 |
| 1.1.4 | Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | | - | - |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 3,079 | 2,079 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 6,102 | 14,428 |
| 1.3.1 | T.C. Merkez Bankasından | | - | - |
| 1.3.2 | Yurtiçi Bankalardan | | 5,314 | 8,449 |
| 1.3.3 | Yurtdışı Bankalardan | | 788 | 5,979 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 32,358 | 76,787 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 34,070 | 36,610 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden | | 9,517 | - |
| 1.5.2 | Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | | 24,553 | 36,610 |
| 1.5.3 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden | | - | - |
| 1.6 | Diğer Faiz Gelirleri | | 82 | 273 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | **III-2** | **(93,029)** | **(112,794)** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | (70,983) | (89,516) |
| 2.1.1 | Bankalar Mevduatına | | (3,608) | (1,800) |
| 2.1.2 | Tasarruf Mevduatına | | (42,227) | (37,599) |
| 2.1.3 | Resmi Kuruluşlar Mevduatına | | (48) | (14) |
| 2.1.4 | Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | (14,888) | (39,561) |
| 2.1.5 | Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | (98) | (1,228) |
| 2.1.6 | Döviz Tevdiat Hesaplarına | | (10,114) | (9,314) |
| 2.1.7 | Kıymetli Maden Depo Hesaplarına | | - | - |
| 2.2 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (12,100) | (6,054) |
| 2.3 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (10,051) | (18,036) |
| 2.3.1 | T.C. Merkez Bankasına | | - | - |
| 2.3.2 | Yurtiçi Bankalara | | (4,497) | (8,459) |
| 2.3.3 | Yurtdışı Bankalara | | (5,554) | (9,577) |
| 2.3.4 | Diğer Kuruluşlara | | - | - |
| 2.4 | Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | 105 | 812 |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ (I - II)** | | **29,858** | **96,787** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ** | | **13,545** | **5,133** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 29,142 | 20,927 |
| 4.1.1 | Nakdi Kredilerden | | 441 | 250 |
| 4.1.2 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 4,681 | 5,074 |
| 4.1.3 | Diğer | | 24,020 | 15,603 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (15,597) | (15,794) |
| 4.2.1 | Nakdi Kredilere Verilen | | (106) | (368) |
| 4.2.2 | Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | (25) | (26) |
| 4.2.3 | Diğer | | (15,466) | (15,400) |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | **16,162** | **55,784** |
| 5.1 | Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden | | - | - |
| 5.2 | Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | | 16,162 | 55,784 |
| **VI.** | **NET TİCARİ KÂR / ZARAR** | | **58,467** | **(96,366)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net) | | 46,056 | 1,411 |
| 6.2 | Kambiyo Kâr/Zararı (Net) | | 12,411 | (97,777) |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR** | **III-3** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **III-4** | **5,780** | **20,652** |
| **IX.** | **FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)** | | **123,812** | **81,990** |
| **X.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)** | **III-5** | **10,901** | **2,531** |
| **XI.** | **DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)** | | **67,986** | **76,008** |
| **XII.** | **FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)** | | **44,925** | **3,451** |
| **XIII.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR** | **III-6** | **-** | **-** |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI** | | **5,490** | **(6,792)** |
| **XV.** | **VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)** | | **50,415** | **(3,341)** |
| **XVI.** | **VERGİ KARŞILIĞI (-)** | | **12,196** | **(20,729)** |
| **XVII.** | **VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)** | | **38,219** | **17,388** |
| **XVIII.** | **VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR** | | **-** | - |
| 18.1 | Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar | | - | - |
| 18.1.1 | Olağanüstü Gelirler | | - | - |
| 18.1.2 | Olağanüstü Giderler (-) | | - | - |
| 18.2 | Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-) | | - | - |
| **XIX.** | **NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVII+XVIII)** | **III-7** | **38,219** | **17,388** |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | - | - |

## IV. Konsolide olmayan özkaynak değişim tabloları
**30 Haziran 2003 Sınırlı Denetimden Geçmiş**

| | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Yeni. Değerleme Fonu | Yeni Değerleme Değer Artışı | Menkul Değer Değer Artış Fonu | Genel Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 **1 Ocak 2003** | **194,000** | **362,046** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(2,896)** | **-** | **106,736** | **775** | | **(26,500)** | **634,161** |
| **Dönem İçindeki Artışlar:** | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 Satılmaya Hazır Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 13,960 | 13,960 |
| 2.1 Net Rayiç Değer Kârı / Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 13,960 | 13,960 |
| 3 Nakit Akış Riskinden Korunma | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.1Net Rayiç Değer Kârı / Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 Kur Farkları | - | - | - | - | - | - | - | (4,111) | - | - | - | - | - | (4,111) |
| **Aktarılan Tutarlar:** | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 Satılmaya Hazır Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (11,071) | (11,071) |
| 5.1Net Kâra Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (11,071) | (11,071) |
| 6 Nakit Akış Riskinden Korunma | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1Net Kâra Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2Varlıklara Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Net Dönem Kârı | - | - | - | - | - | - | - | - | 40,668 | - | - | - | - | 40,668 |
| 8 Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 Hisse Senedi İhracı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)'na Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | (6,876) | - | - | 6,876 | - |
| **30 Haziran 2003 (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)** | **194,000** | **362,046** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **(7,007)** | **40,668** | **99,860** | **775** | **-** | **(16,735)** | **673,607** |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## IV. Konsolide olmayan özkaynak değişim tabloları (Devamı)
**30 Haziran 2002 Sınırlı Denetimden Geçmemiş**

| | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Yeni. Değerleme Fonu | Yeni Değerleme Değer Artışı | Menkul Değer Değer Artış Fonu | Genel Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 **1 Ocak 2002** | **194,000** | **785,854** | **-** | **-** | **107,828** | **-** | **-** | **(24,852)** | **-** | **(531,636)** | **-** | **-** | **-** | **531,194** |
| **Dönem İçindeki Artışlar:** | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 Satılmaya Hazır Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Net Rayiç Değer Kârı / Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 Nakit Akış Riskinden Korunma | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.1Net Rayiç Değer Kârı / Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 Kur Farkları | - | - | - | - | - | - | - | 456 | - | - | - | - | | 456 |
| **Aktarılan Tutarlar:** | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 Satılmaya Hazır Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.1Net Kâra Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 Nakit Akış Riskinden Korunma | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1Net Kâra Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.2Varlıklara Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Net Dönem Kârı | - | - | - | - | - | - | - | - | 51,236 | - | - | - | - | 51,236 |
| 8 Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 10 Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 Hisse Senedi İhracı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 Geçmiş Dönem Karı/ (Zararı)'na Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **30 Haziran 2002 (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)** | **194,000** | **785,854** | **-** | **-** | **107,828** | **-** | **-** | **(24,396)** | **51,236** | **(531,636)** | **-** | **-** | **-** | **582,886** |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

**V. Konsolide olmayan nakit akım tablosu**

| | | | Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2003 | Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Haziran 2002 |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | **Not (E)** | | |
| **1.1** | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | | **60,083** | **85,799** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 255,487 | 451,256 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (182,777) | (253,024) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | 16,228 | 65,368 |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 54,685 | 36,639 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | 87,781 | 138,874 |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | 7,485 | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (44,029) | (38,406) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | (6,790) | (11,384) |
| 1.1.9 | Olağandışı Kalemler | | - | - |
| 1.1.10 | Diğer | | (127,987) | (303,524) |
| **1.2** | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | | **(348,446)** | **(334,936)** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış)/Azalış | | 195,313 | (321,818) |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış | | 803 | - |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış | | 32,527 | (331,998) |
| 1.2.4 | Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış | | 108,940 | (117,258) |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış) | | 13,972 | (234,407) |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış) | | (477,358) | 595,384 |
| 1.2.7 | Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış) | | (139,810) | 50,092 |
| 1.2.8 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış) | | - | - |
| 1.2.9 | Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış) | | (82,833) | 25,069 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(288,363)** | **(249,137)** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **76,864** | **(23,515)** |
| 2.1 | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar | | (11,677) | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar | | 1,256 | - |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | (34,861) | (23,515) |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 9,352 | - |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler | | 112,794 | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler | | - | - |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.9 | Olağandışı Kalemler | | - | - |
| 2.10 | Diğer | | - | - |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **-** | **-** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 | Olağandışı Kalemler | | - | - |
| 3.7 | Diğer | | - | - |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | **-** | **-** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)** | | **(211,499)** | **(272,652)** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | | **701,585** | **1,642,088** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **V-1** | **490,086** | **1,369,436** |

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## C - MUHASEBE POLİTİKALARI

### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

**1. Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere uygun olarak hazırlanması:**

Banka, muhasebe kayıtlarını ve kanuni mali tablolarını Türk lirası olarak, Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Konsolide olmayan mali tablolar, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesinin hükümlerine dayanılarak, 1 Temmuz 2002 tarihinden geçerli olmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Haziran 2002 tarih ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" ("MUY") ve bu Yönetmelik'e ilişkin olarak yayımlanmış muhasebe standartları tebliğleri kapsamında belirlenen esaslara uygun olarak hazırlanmıştır.

**2. Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:**

**2.a Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi.**

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 14 Sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" ("MUY 14") 1 Temmuz 2002 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

MUY 14'e göre, Banka'nın mali tablolarının paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücü dikkate alınarak yeniden düzenlenmesi gerekmektedir. Diğer bir ifade ile, MUY 14, yüksek enflasyon olan bir ekonomide geçerli para birimi esas alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki satın alma gücü değerine göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli kriterleri bulunmaktadır ve bu kriterlerden birisi ise Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması yada bu oranın üzerinde gerçekleşmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, MUY 14'te yer alan esaslara göre ve MUY 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların "E. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

**2.b Diğer değerleme esasları**

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin aktif ve pasif kalemlerin değerlemesinde kullanılan yöntemler ilgili muhasebe politikaları içerisinde belirtilmiştir.

**3. Mali tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:**

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin uygulanan muhasebe politikaları raporun II-XX bölümlerinde ayrıntılı olarak belirtilmiştir.

**C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:**

**1. Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünlerinin muhasebeleştirilme ilkeleri:**

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri ("embedded derivatives") bulunmamaktadır.

**2. Riskten korunma amaçlı türev ürünlerinin muhasebeleştirilmelerinde dikkate alınan ölçütleri:**

Banka'nın 1 sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("MUY 1") MUY'da tanımlandığı şekliyle riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

**3. Türev işlemlerinin, riskten korunma amaçlı sınıflandırmaya yönelik tespitin yapılmasındaki ölçütleri karşılamadığı ve bu türden türev işlemlerin satılması, vadesinin sona ermesi veya sözleşmeye konu edimlerin yerine getirilmesi yoluyla sona erdiği durumlarda, riskten korunma amaçlı türev ürünlerin muhasebeleştirilme yöntemlerinin uygulanmadığına ve bahse konu ürünlerin defter değerinde yapılabilecek değişikliğin ilgili türev ürünün vadesi dikkate alınarak düzeltme kayıtları yoluyla sonuç hesaplarına yansıtılıp yansıtılmadığı:**

Riskten korunma amaçlı olmayan türev ürünler rayiç değerleri üzerinden değerlenir ve değerleme farkları gelir tablosunda "Kambiyo Karları ve Kambiyo Zararları" içerisinde muhasebeleştirilir. Vadeli döviz alım ve satım sözleşmeleri, futures ve para swap'larından doğan taahhütler ilgili nazım hesaplarda izlenmektedir.

**4. a- Riskten korunma amaçlı türev işlemleri ve vadeli işlem sözleşmeleri ilgili hesaplarda muhasebeleştirildiklerinde, bununla ilgili olarak özkaynak kalemleri içinde takip edilen tahmini kazanç ve kayıpların, varlık ya da yükümlülüğün elde etme maliyetine veya ilgili varlık veya yükümlülüğün defter değerine dahil edilip edilmediği:**

Banka'nın 30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

**b- Riskten korunma amaçlı taahhütlerin ve işlemlerin gelir tablosunu etkilediği dönem süresince hangi gelir veya gider hesaplarına intikal ettirildiği:**

Banka'nın 30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

**c- Riskten korunma ve ticari amaçlı türev ürünlerin rayiç değerleri, özkaynak kalemleri arasında yer alan riskten korunma yedeklerinin tutarı:**

Banka'nın 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla ticari amaçlı olarak sınıflandırılan ve rayiç değeri 2,011 TL (31 Aralık 2002: 3,188 TL) olan vadeli döviz alım ve para swap alım işlemleri bulunmaktadır. Ayrıca Banka'nın 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla ticari amaçlı olarak sınıflandırılan ve rayiç değeri 2,856 TL (31 Aralık 2002: 1,509 TL) olan vadeli satım ve para swap satım işlemleri bulunmaktadır. Özkaynak kalemleri arasında sınıflandırılan riskten korunma yedekleri bulunmaktadır.

**d- Muhasebe Uygulama Yönetmeliğinin yürürlüğe girmesinden önce türev finansal araçların nasıl muhasebeleştirildiği ve gelir/giderlere nasıl yansıtıldığı:**

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nin yürürlüğe girmesinden önce, Banka vadeli döviz alım-satım ve para swap alım-satım sözleşmelerini cari kurdan evalüasyona tabi tutarak ilgili yükümlülükleri nazım hesaplarda izlemekte idi. Sözkonusu türev enstrümanların gelir-gider reeskontları, valör ve vade pariteleri arasındaki fark doğrusal metod yöntemi ile bilanço tarihine yürütülerek, bilanço tarihindeki parite ile karşılaştırmak suretiyle yapılmakta idi.

**C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize edip ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

**IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

Faiz gelir ve giderleri gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka yönetiminin tahsilini şüpheli gördüğü faiz gelirleri tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak gösterilmemektedir.

**V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği veya ödendiği tarihlerde gelir yada gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

**VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılır. Alım satım amaçlı menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleri üzerinden değerlenir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler veya işlem gördüğü halde işlem hacminin ihraç edildiği tutara nispeten ihmal edilebilir ölçüde düşük olanlar ise TCMB'nın açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kar veya zarar gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlem Karları" veya "Sermaye Piyasası İşlem Zararları"'na dahil edilir. Alım satım amaçlı menkul değerlerden elde edilen faiz ve kupon gelirleri gelir tablosunda Faiz Gelirleri hesabına dahil edilmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerler işlem tarihi esasına göre kayda alınmakta ve teslim tarihi esasına göre kayıtlardan çıkarılmaktadır.

**VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetler bilançodaki sınıflandırmaya bağlı olarak rayiç değer ile değerlenmektedir. Sözkonusu repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonlar bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilir. Sözkonusu repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanır ve gelir tablosunda faiz gelirlerine dahil edililir. Banka'nın 30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla ters repo işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

**C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

**1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler ile banka kaynaklı krediler ve alacaklar olarak izlenen finansal varlıkların temel özelliklerinin neler olduğu, finansal varlıkların bu sınıflamaya göre tasnifinin anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapılıp yapılmadığı:**

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 devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

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 varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlı menkul değerler dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının etkin faiz oranı ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının defter değerinden düşük olması durumunda sözkonusu finansal varlığın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Banka finansal varlıkları ile ilgili sınıflandırma işlemini ilgili varlıkların edinilmesi sırasında yapmaktadır.

**2. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydının maliyet değeri ile yapılıp yapılmadığı; satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesinin rayiç değer veya iç verim oranı yöntemleri ile yapılıp yapılmadığı; satılmaya hazır menkul değerlerin, rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararların özkaynak kalemleri içerisinde ilgili hesaplarda gösterilip gösterilmediği (menkul değerler elden çıkarıldığında, birikmiş rayiç değer uyarlamalarının, yatırım amaçlı menkul değerlerden kaynaklanan kâr ve zararlar olarak gelir tablosuna yansıtılıp yansıtılmadığı):**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler teslim tarihi esasına göre kayda alınmakta ve teslim tarihi esasına göre kayıtlardan çıkarılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmıştır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlenmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmiştir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören satılmaya hazır menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler veya işlem gördüğü halde işlem hacminin ihraç edildiği tutara nispeten ihmal edilebilir ölçüde düşük olanlar ise TCMB'nın açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir.

Ancak, piyasa fiyatlarının güvenilir ve tutarlı bir şekilde belirlenemediği durumlarda rayiç değer gelecekteki tüm nakit akışlarının iskonto edilmiş değeri olarak hesaplanır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, menkul değeri iç verime göre hesaplanmış döneme isabet eden faiz gelirinin üzerinde / (altında) kalan gerçekleşmemiş kâr / zarar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması yada zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar özkaynaklar altında "Menkul Değerler Artış Fonu" hesabında izlenmektedir.

**3. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirildiği:**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin değer azalışı için ayrılan herhangi bir karşılık bulunmamaktadır.

**C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**4. Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıkların bulunup bulunmadığı:**

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırıdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

**5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizlerin, faiz geliri olarak kaydedilip kaydedilmediği; alınacak kâr paylarının gelir kalemleri içinde ayrı bir şekilde gösterilip gösterilmediği:**

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

**6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemlerinin işlem veya teslim tarihinden hangisine göre muhasebeleştirildiği:**

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin işlemleri teslim tarihi esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

**7. Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin nasıl muhasebeleştirildiği:**

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce bilançoda bağlı menkul değerler grubu içinde sınıflandırılan ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler elde etme maliyeti ile değerlenmiştir.

**IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

**1. Banka kaynaklı kredilerin iskonto edilmiş maliyetleri üzerinden muhasebeleştirilip muhasebeleştirilmediği, bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masrafların işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilip edilmediği:**

Banka kaynaklı kredilerin ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmıştır. Kayda alınmalarını izleyen dönemde banka kaynaklı krediler ve alacaklar iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlenmiştir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve diğer masraflar önemlilik prensibi çerçevesinde işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmemiştir.

**2. Kullandırılan nakdi kredilerin muhasebeleştirilme esaslarının genel bir özeti:**

Krediler borçlulara kullandırılan nakit tutarlar üzerinden kredi hesaplarına intikal ettirilmektedir. Dövizli krediler evalüasyon işlemine tabi tutulmakta ve kur değerlemesi sonucu oluşan değerleme farkları gelir tablosunda "Kambiyo Karları ve Kambiyo Zararları" içerisinde muhasebeleştirilmektedir. Dövize endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Türk lirası değerlerle muhasebeleştirilirler ve bu krediler için hesaplanan kur değerleme farkları faiz gelirleri hesabında izlenir. Kredilerin faiz reeskontları etkin faiz oranı kullanılarak iç verim oranı yöntemi ile hesaplanmaktadır.

**C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**3. Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp sınıflandırılmadığı ve ayrılması gerekli özel karşılıkların ayrılıp ayrılmadığı, özel karşılıkların kâr/zarar hesabına aktarılıp aktarılmadığı, yapılan tahsilatların gelir tablosunun hangi kalemine intikal ettirildiği:**

Banka, yönetimin hesaplamaları doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için özel karşılık ayırmaktadır. Banka, 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır.

Yıl içinde ayrılan karşılıklar o yıl gelirinden düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

**4. Serbest kalan karşılık tutarının intikal ettirildiği hesaplar:**

30 Haziran 2003 itibarıyla Banka 7,211 TL (31 Aralık 2002: Yoktur) tutarında serbest karşılık ayırmıştır.

**X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

**1. Şerefiye için uygulanan amortisman süresi, eşit tutarlar yöntemiyle itfa edilmediği durumlarda uygulanan yöntem, bu yöntemin tercih edilme sebepleri, yurtdışında bir ortaklığın elde edilmesinden kaynaklanan şerefiye ve rayiç değer düzeltmelerinin Türk Lirasına dönüştürülmesinde seçilen yöntem:**

Banka'nın 30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

**2. Edinilen varlığın veya yükümlülüğün defter değeri üzerinde belirsizlik olduğunda ve bankanın gelecekteki tahmini nakit akımının net değerinin düşmesi halinde ortaya çıkan şerefiyenin defter değerinin yeniden gözden geçirilip geçirilmediği:**

Banka şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıkların defter değerini bilanço tarihi itibarıyla herhangi bir değer düşüklüğü oluşup oluşmadığını tespit etmeye yönelik olarak gözden geçirmektedir. Şerefiye ile ilgili değer düşüklüğü ilgili bağlı ortaklığın geleceğe yönelik gelir ve kar tahminlerinin piyasa iskonto oranı ile bugüne indirgenmiş değeri esas alınmak suretiyle belirlenir. Banka'nın 30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

**3. Şerefiyenin ilk kayıt esnasında tahmin edilen faydalı ömrü:**

Banka'nın 30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

**4. Diğer maddi olmayan varlıklar için uygulanan muhasebe politikası, amortisman oranı ve amortisman yöntemi, sözkonusu aktiflerin aktifleştirilmesine dair bilgiler:**

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kaydı alış bedeline varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli ile yapılmıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

**C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**5. Diğer maddi olmayan varlıklar için amortisman süresinin belirlenmesi nedenleri ile faydalı ömrü belirleyen unsurlar:**

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan dört yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmiştir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

**6. Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetlerin muhasebeleştirilme yöntemleri, bilgisayar yazılımlarını geliştirici giderlerin yazılımın ilk maliyetine eklenip eklenmediği, aktif olarak muhasebeleştirilmiş bilgisayar yazılımı gelişim maliyetlerinin eşit tutarlar yöntemiyle 3 yıllık süreyi aşmayacak şekilde amortismana tabi tutulup tutulmadığı:**

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici giderler bulunmamaktadır.

**7. Banka, muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen değişikliklerin kaynağı:**

Banka, muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

**XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

**1. Maddi duran varlıkların her sınıfı için, yeniden değerlemeye tabi tutulması halinde yeniden değerleme esasları, yeniden değerleme tarihi, ekspertiz tarafından değerleme yapılıp yapılmadığı, yenileme maliyetlerini belirlemek için kullanılan göstergeler ile yeniden değerleme fonunun dönem içindeki hareketi ile brüt defter değerini saptamada kullanılan ölçüm yöntemi ve her bir yöntemde bulunan defter değeri, kullanılan amortisman yöntemi, faydalı ömürleri veya amortisman oranları:**

Maddi duran varlıklar TL'nin 30 Haziran 2003 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Gayrimenkuller için değer düşüklüğü lisanslı bağımsız ekspertiz firmalarının değerleme raporları esas alınarak belirlenmiştir. Amortisman, sabit kıymetlerin enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

| | |
|---|---|
| Binalar | 50 yıl |
| Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar | 3-5 yıl |

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar yasal kayıtlarda yeniden değerlemeye tabi tutulmakta ancak enflasyon düzeltmeleri esnasında yeniden değerleme MUY 14'e uygun olarak iptal edilmektedir.

**C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**2. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıpların tespit edilme esasları:**

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar 30 Haziran 2003 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş nakit satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın 30 Haziran 2003 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmiştir. Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar gelir tablosunda "Faiz Dışı Gelirler" ve "Faiz Dışı Giderler" içerisinde muhasebeleştirilmektedir.

Banka yönetimi cari yıl içerisinde oluşan gayrimenkul satış karını takip eden hesap dönemi içinde genel kurul kararı ile sermayeye ilave etmek niyetinde olduğu ancak mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla henüz sermaye artışının Banka yetkili kurullarınca kararlaştırılmadığı durumlarda gelir tablosunda "Faiz Dışı Gelirler" içerisinde sınıflandırmaktadır.

**3. Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinin tahminine ilişkin muhasebe politikası, üzerindeki rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler:**

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

**4. Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişikliklerin yapısı ve etkileri:**

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde cari dönemde önemli bir etkisi olan veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

**XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

**1. Finansal kiralamanın yöntemi ve süresi, konsolide esasa göre mali tablo hazırlayan bankalara münhasır olmak üzere, varsa, faaliyet kiralamaları altında yapılan toplam ödemelerin kiralama dönemi boyunca eşit tutarlar yöntemiyle gelir tablosuna aktarılıp aktarılmadığı:**

Banka kiracı sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır.

- Kiracı açısından kiralama işlemlerinin muhasebeleştirilmesi

Banka, finansal kiralamanın başlangıcında finansal kiralama konusu sabit kıymeti rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle maddi duran varlıklara dahil etmekte ve pasifte ise finansal kiralamadan doğan borçlarını kaydetmektedir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde kira dönemine yayılmaktadır. Ayrıca, finansal kiralama konusu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama konusu sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edilirse değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Kira ödemeleri finansal kiralama borçlarından düşülür.

**2. Faaliyet kiralaması konusu sözleşme süresi bitmeden, sözleşmenin sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarların kiralamanın sona erdiği dönemde gider olarak muhasebeleştirilip muhasebeleştirilmediği:**

Banka'nın 30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihlerinde sona eren dönemlerde faaliyet kiralaması konusu sözleşme süresi bitmeden sözleşmenin sona erdirilmesi söz konusu olmamıştır.

**C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**3. Bankanın kiralayan olması durumunda varlığa ilişkin kira ödemelerinin finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan alacak olarak muhasebeleştirilip muhasebeleştirilmediği, dipnot örneklerine uygun olarak dönemsel finansal kiralama gelirlerinin ve toplam finansal kiralama yatırımlarının, kazanılmamış finansal kiralama gelirlerinin, kira gelirinin, kiralama dönemi boyunca net yatırım metodu kullanılarak muhasebeleştirilip muhasebeleştirilmediği:**

Banka kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

**XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 8 Sayılı Tebliğ -Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" na ("MUY 8") uygun olarak ayrılmıştır.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda ayrılmaktadır. Yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda şarta bağlı yükümlülük olarak kabul edilir. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır.

**XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

**1. Kısa vadeli çalışan haklarından doğabilecek yükümlülükler için karşılık ayrılıp ayrılmadığı:**

Maaş, ücret, dönemsel ikramiye ve sosyal güvenlik katkı payları, vakıf sandık gibi örgütlenmelerde çalışanlar adına yapılan işveren katkıları, bilanço tarihinden itibaren 12 ay içinde kullanılması beklenen izinler ve ödenecek ikramiyeler gibi kısa vadeli çalışan haklarından doğan yükümlülükler için iskonto edilmemiş yönteme göre gider tahakkuku yapılmaktadır.

**2. Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması:**

İhbar ve kıdem tazminatlarından doğan yükümlülükler için MUY'a ilişkin 10 sayılı Tebliğ'e uygun olarak bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle 1475 sayılı İş Kanunu'na göre ilan edilen en son ödemeye esas tavan tutarı üzerinden karşılık hesaplanmaktadır.

Banka, 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla kısa vadeli çalışan hakları ve çalışanların ihbar ve kıdem tazminatı haklarından doğan yükümlülükler için karşılık ayırmıştır.

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının beş yıllık basit aritmetik ortalaması %13'dür (31 Aralık 2002: %14).

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülüklerine ilişkin karşılıkların hesaplanmasında varsa kullanılan iskonto oranı:

Banka'nın 30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

**C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

**3. Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar varsa, bunlara olan yükümlülükler ve bu yükümlülükler için karşılık ayrılıp ayrılmadığı, diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler ve bunlar için karşılık ayrılıp ayrılmadığı, bu yükümlülüklerin ve ilgili karşılıkların hesaplanma yöntemleri:**

Banka'nın emekli sandığı 17 Temmuz 1964 tarihli ve 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre Mayıs 1964 tarihinde kurulmuştur. 30 Haziran 2003 itibarıyla 2,960 çalışan ve 515 emekli üyesi bulunmaktadır. Emekli sandığının hesapları 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla aktüer denetiminden geçmiş ve bu denetim neticesinde Banka mali tablolarında karşılık ayrılmasını gerektiren fiili ve teknik bir açık tespit edilmemiştir. MUY'a ilişkin 10 sayılı Tebliğ uyarınca Banka 31 Mart 2003 tarihinden başlamak üzere fiili ve teknik açık tutarı kadar karşılık ayırmak zorundadır.

**XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

**1. Kurumlar vergisinin muhasebeleştirilme esasları:**

26 Nisan 2003 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 4842 sayılı yeni vergi kanunu çerçevesinde 2003 yılı gelirlerinden başlamak üzere kurumlar vergisi oranı % 30 olarak uygulanacaktır. Kurumlar vergisi, kurumlar vergisi beyannamesini verme süresi içinde tek taksitte ödenecektir.

Banka, 2003 yılı karını dağıtmadığı sürece yukarıda belirtilen % 30 kurumlar vergisi dışında ayrıca stopaj hesaplamayacaktır. Karın dağıtılması halinde stopaj aşağıda belirtilen hususlar çerçevesinde hesaplanacaktır.

Karın sermayeye ilave edilmesi hali kar dağıtımı sayılmayacak ve stopaj uygulanmayacaktır.

Bankanın tam mükellef kurumlara yapacağı kar dağıtımı stopaja tabi değildir.

Bankanın tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara, dar mükellef gerçek kişilere ve gelir vergisinden muaf dar mükelleflere yapılacak kar dağıtımı stopaja tabi olacaktır.

Banka'nın 2003 yılından önceki dönemlere ait karlarının tam mükellef kurum dışındaki ortaklara dağıtılması halinde aşağıdaki açıklamalara göre işlem yapması gerekecektir:

31 Aralık 2002 ve önceki dönem karlarının dağıtımı ile ilgili uygulama:

Banka tarafından 31 Aralık 1998 ya da daha önceki tarihlerde sona eren hesap döneminde elde edilen kazançlar ile 31 Aralık 1999 - 31 Aralık 2002 arasındaki dönemde sona eren hesap dönemlerinde elde edilen, Kurumlar Vergisinden istisna edilmiş kazançların dağıtılması halinde stopaj yükümlülüğü bulunmamaktadır.

31 Aralık 1999 - 31 Aralık 2002 arasında sona eren hesap dönemlerinde elde edilen, Kurumlar Vergisinden istisna edilmemiş kazançların dağıtılması halinde stopaj yapılacaktır.

Yukarıda belirtilen Kanunla Banka üçer aylık mali tabloları üzerinden % 30 oranında geçici vergi hesaplayacak ve o dönemi izleyen ikinci ayın 15 inci günü akşamına kadar o yılın kurumlar vergisinden mahsup edilmek üzere ödeyecektir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurumlar vergisi matrahından indirilebilirler.

**2. Vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı:**

Banka, 1 Ekim 2002 tarihinden itibaren yürürlükte olan MUY'da ertelenmiş vergiler ile ilgili bir muhasebe standartı bulunmaması sebebiyle önceki dönemlerle tutarlı olarak ticari ve mali bilançolar arasındaki geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi aktifi ve pasifi hesaplamaktadır. MUY 14'e ilişkin düzeltmeler ile ilgili ertelenmiş vergi hesaplanmamaktadır.

## C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

**1. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri; borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için riskten korunma tekniklerinin uygulanıp uygulanmadığı:**

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için riskten korunma teknikleri uygulanmamıştır.

**2. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmiş ise çevriminin rayiç değerinin belirlenmiş olup olmadığı ve bu tutarın özkaynak içerisinde ayrı bir kalem içinde gösterilip gösterilmediği, bankanın takip eden dönemlerde çevrim değerinde meydana gelen değişimleri muhasebeleştirip muhasebeleştirmediği, hisse senedine dönüştürülebilir tahvil alacaklılarına gelecekte yapılacak faiz ve anapara ödeme yükümlülüğünün diğer tahvillere benzer şekilde, piyasa faiz oranı kullanılarak hesaplanıp hesaplanmadığı ve diğer sağlanan fonlar içerisinde iskonto edilmiş maliyet esası ile sunulup sunulmadığı:**

Banka 30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 yılları içinde hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

**3. Bankanın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçların satın alınması durumunda, bunların yükümlülüklerden düşülüp düşülmediği ve anılan yükümlülüğün defter değeri ile bunlara fiilen ödenen tutar arasındaki farkın dönem kârına dahil edilip edilmediği:**

30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla Banka'nın ihraç etmiş olduğu borçlamayı temsil eden finansal araçlar bulunmamaktadır.

### XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin ilave açıklamalar

**1. Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetlerinin, özkaynaklardan düşülüp düşülmediği:**

Banka 30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 yılları içinde hisse senedi ihraç etmemiştir. Bununla beraber genel uygulama işlem maliyetlerinin gider olarak muhasebeleştirilmesidir.

**2. Hisse senetleriyle ilgili kâr paylarının, bilanço tarihinden sonra ilan edilmiş olmaları durumunda ilgili dipnotta belirtilip belirtilmediği:**

Bilanço tarihinden sonra ilan edilen kar payları mali tablo dipnotlarında belirtilmektedir.

### XVIII. Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar

**1. Aval ve kabullerin, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilip gerçekleştirilmediği, aval ve kabullerin olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilip gösterilmediği açıklanır:**

Aval ve kabüller nazım hesaplarda izlenmektedir.

**2. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabullerin var olup olmadığı belirtilir:**

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabüller bulunmamaktadır.

## C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XIX. Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar

Banka'nın 30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla yatırım teşvik belgesi bulunmaktadır. Banka'nın aktifinde kayıtlı sabit kıymetleri ile ilgili 6,374 TL tutarında yatırım teşvik belgesi bulunmaktadır. Banka'nın ileriki yıllarda kurumlar vergisi matrahından indirim konusu yapabileceği yatırım indirimi tutarı 8,157 TL'dir.

### XX. Sınıflandırmalar

30 Haziran 2003 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için 31 Aralık 2002 tarihli bilanço ve 30 Haziran 2002 tarihli gelir tablosuna ilişkin bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

#### 1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde, BDDK tarafından ilgili yönetmelikte belirtilmiş olan standart metod yöntemi kullanılmaktadır.

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:**

| | Risk Ağırlıkları | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 Haziran 2003 | | | | 31 Aralık 2002 | | | |
| | 0% | 20% | 50% | 100% | 0% | 20% | 50% | 100% |
| **Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G. nakdi Kredi Bilanço Kalemleri (Net)** | **601,479** | **95,923** | **104,794** | **1,366,674** | **812,573** | **204,713** | **95,546** | **1,399,289** |
| Nakit Değerler | 61,884 | 502 | - | - | 58,910 | 2,000 | - | - |
| Bankalar | - | 94,239 | - | 94,781 | - | 202,713 | - | 154,541 |
| Bankalararası Para Piyasası | 244,680 | - | - | - | 290,224 | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 182,882 | - | - | - | 284,769 | - | - | - |
| Özel Finans Kurumları | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Krediler | 112,030 | 1,182 | 71,982 | 1,135,757 | 133,840 | - | 66,340 | 1,166,110 |
| Takipteki Alacaklar (Net) | - | - | - | 19,221 | - | - | - | 8,947 |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ. | - | - | - | 1,603 | - | - | - | 2,706 |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | 8,100 | - | - | - | 11,941 |
| Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net) | - | - | 32,812 | - | - | - | 29,206 | - |
| Sabit Kıymetler (Net) | - | - | - | 91,360 | 39,787 | - | - | 47,282 |
| Diğer Aktifler | 3 | - | - | 15,852 | 5,043 | - | - | 7,762 |
| **Bilanço Dışı Kalemler** | **45,532** | **395,938** | **266,850** | **427,171** | **103,797** | **784,557** | **525,113** | **699,526** |
| Garanti ve Kefaletler | 45,532 | 395,696 | 231,883 | 426,919 | 103,797 | 784,557 | 525,113 | 699,526 |
| Taahhütler | - | - | 34,967 | - | - | - | - | - |
| Diğer Nazım Hesaplar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler | - | 242 | - | 252 | - | - | - | - |
| **Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları** | **96,235** | **24,740** | **-** | **18,944** | **3,848** | **2,880** | **-** | **42,262** |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | **743,246** | **516,601** | **371,644** | **1,812,789** | **920,218** | **992,150** | **620,659** | **2,141,077** |

**Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*) | 2,448,706 | 3,121,566 |
| Özkaynak | 387,433 | 336,211 |
| Özkaynak/RAV (SRY (%)) | %15.82 | %10.77 |

(*) Sermaye yeterliliğine konu olan toplam risk ağırlıklı varlıklar tutarına 346,775 TL (31 Aralık 2002: 471,729 TL) "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplandığı Matrah" dahildir.

## D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| **I. ANA SERMAYE** | | |
| Ödenmiş Sermaye | 194,000 | 194,000 |
| Nominal Sermaye | 194,000 | 194,000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri | 362,046 | 362,046 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları | - | - |
| Yasal Yedekler | - | - |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | - | - |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | - | - |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | - | - |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Kâr | 140,528 | 106,736 |
| Dönem Kârı | 40,668 | 91,344 |
| Geçmiş Yıllan Kârı | 99,860 | 15,392 |
| Zarar (-) | - | - |
| Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | - |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **696,574** | **662,782** |
| **II. KATKI SERMAYE** | | |
| Yeniden Değerleme Fonu | 775 | 775 |
| Menkuller | - | - |
| Gayrimenkuller | - | - |
| Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç. | 775 | 775 |
| Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu | - | - |
| Yeniden Değerleme Değer Artışı | - | - |
| Kur Farkları | (7,007) | (2,896) |
| Genel Karşılıklar | 10,052 | 14,121 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 7,211 | - |
| Alınan Sermaye Benzeri Krediler | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu | (16,735) | (26,500) |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | (25,216) | (35,267) |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | 8,481 | 8,767 |
| Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı | - | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **(5,704)** | **(14,500)** |
| **III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | **-** | **-** |
| **IV. SERMAYE (Yönetmelikte öngörülen sınırlar çerçevesinde) (I+II+III)** | **690,870** | **648,282** |

**D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| **V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **303,437** | **312,071** |
| 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 | 264,910 | 273,820 |
| Özel Maliyet Bedelleri | 29,725 | 31,234 |
| İlk Tesis Bedelleri | 14 | 36 |
| Peşin Ödenmiş Giderler | 6,474 | 3,659 |
| 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 | 2,314 | 3,322 |
| Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler | - | - |
| Şerefiye (Net) | - | - |
| Aktifleştirilmiş Giderler | - | - |
| **Toplam Özkaynak (IV-V)** | **387,433** | **336,211** |

**II. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

**Banka'nın finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu açıklanır:**

Banka, piyasa riskini piyasa fiyatları ve faiz, kur ve hisse senedi gibi piyasa parametrelerindeki değişiklikler sonucu portföy değerindeki oynamalar olarak tanımlamaktadır. Piyasa riskinin ölçümü ve yönetimi Banka için büyük önem arzetmektedir.

Bağımsız Risk Yönetimi Bölümü tarafından gerçekleştirilen finansal risk yönetimi konusundaki çalışmalar Banka Yönetim Kurulu tarafından yakından takip edilmekte ve gerekli önlemler ivedilikle alınmaktadır.

Piyasa riski yönetimi konusundaki çalışmalar iki kulvarda sürdürülmektedir.

- Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu raporlama paketlerine uygun şekilde Haftalık Kur Riski Raporu ve Aylık Piyasa Riski raporları hazırlanmaktadır.

- Piyasa riskinin ölçülmesi ve yönetilmesinde kullanılan ikinci yöntem iç model kullanımıdır. İç modelle hesaplanan riske maruz değer, belirli bir dönem, belirli bir güven düzeyi ve bazı parametrelerle ifade edilen normal piyasa koşullarında bir portföyde meydana gelebilecek potansiyel zarar olarak tanımlanmaktadır. Bankanın kullandığı iç model henüz Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu onayına sunulmamıştır. İç model kullanılarak hazırlanan günlük riske maruz değer raporu yönetim birimleriyle paylaşılmakta ve günlük olarak değerlendirilmektedir. İç modelle hesaplanan riske maruz değer, alım-satım portföyü pozisyon limitleri ve risk büyüklüklerinin tesbitinde de kullanılmaktadır. Söz konusu limitler Banka stratejisi ve piyasa koşulları gözönüne alınarak güncellenmektedir.

## D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Standart Metod ile hesaplanan 30 Haziran 2003 piyasa riski rakamları aşağıda yer almaktadır.

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 17,277 | 20,380 |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 17,269 | 20,380 |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 8 | - |
| Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - | - |
| Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - | - |
| 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 Metot | 10,465 | 17,359 |
| Sermaye Yükümlülüğü | 10,465 | 17,359 |
| Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - | - |
| Toplam RMD-İç Model | - | - |
| Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü | 27,742 | 37,739 |
| Piyasa Riskine Maruz Tutar | 346,775 | 471,729 |

### III. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

**1. Banka'nın kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:**

Yabancı para aktif veya pasife sahip olma durumunda ortaya çıkan kur riski bir çok kurumda olduğu gibi Banka için de mevcuttur. Kur hareketlerinden kaynaklanacak etkileri tahmin etmek amacıyla piyasa volatilitesi izlenmekte, senaryolar yardımı ile en kötü durumlarda oluşabilecek zararlar tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Ayrıca günlük olarak hazırlanan piyasa riski raporu ile bir gün içerisinde oluşacak kur hareketlerinin mevcut durum üzerindeki etkisi tahmin edilmekte ve değerlendirilmek üzere üst yönetime sunulmaktadır. Bunun yanında trade amaçlı alınan pozisyonlar için belirlenen limitler risklilik açısından günlük olarak kontrol edilmektedir.

**2. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu:**

Gerek yurtiçi gerekse yurtdışı piyasalarda mevcut olan türev enstrümanlar gerektiğinde kur riskinden korunmak amaçlı kullanılmaktadır. Alınması kabul edilen riskler istenen seviyeyi aştığında başvurulan bu yöntemle piyasalarda oluşacak kur hareketlerine karşı tam bir korunma sağlanır.

**3. Yabancı para risk yönetim politikası :**

Gerek günlük riske maruz değer ("VaR") raporları, gerekse belirli periyotlarda yapılan senaryo analizleri ile maruz kalınan riskler belirlenmeye çalışılmaktır. Yabancı para riski de bu çerçevede gözönüne alınmakta ve belirlenen limitler dahilinde tutulup tutulmadığı izlenmektedir.

**4. Bankanın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:**

| | Euro | | ABD $ | | Yen | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **30 Haziran 2003** | **31 Aralık 2002** | **30 Haziran 2003** | **31 Aralık 2002** | **30 Haziran 2003** | **31 Aralık 2002** |
| **30 Haziran 2003/31 Aralık 2002 Günü Döviz Alış Kuru** | **1,625,110 TL** | **1,737,522 TL** | **1,414,000 TL** | **1,660,000 TL** | **11,787 TL** | **13,997 TL** |
| 1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 1,615,506 TL | 1,709,028 TL | 1,415,000 TL | 1,637,000 TL | 11,833 TL | 13,806 TL |
| 2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 1,638,638 TL | 1,715,074 TL | 1,431,000 TL | 1,648,000 TL | 11,994 TL | 13,738 TL |
| 3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 1,651,482 TL | 1,708,210 TL | 1,428,000 TL | 1,653,000 TL | 12,164 TL | 13,750 TL |
| 4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 1,651,394 TL | 1,683,117 TL | 1,434,000 TL | 1,636,000 TL | 12,178 TL | 13,603 TL |
| 5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru | 1,654,990 TL | 1,721,603 TL | 1,436,000 TL | 1,670,000 TL | 12,179 TL | 13,903 TL |

## D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

**5. Bankanın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri açıklanır:**

| | Euro | | ABD $ | | Yen | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
| Aritmetik ortalama-30 günlük | 1,656,884 TL | 1,603,233 TL | 1,420,583 TL | 1,581,528 TL | 11,998 TL | 12,981 TL |

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:**

**30 Haziran 2003**

| **Varlıklar** | **EURO** | **USD** | **Yen** | **Diğer YP(**)** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 18,115 | 27,451 | 3 | 1,642 | 47,211 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*) | 49,083 | 179,217 | 4,555 | 4,126 | 236,981 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 356 | 226,092 | - | - | 226,448 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 23,822 | 341,961 | - | 739 | 366,522 |
| Verilen Krediler | 80,735 | 696,834 | - | 2,057 | 779,626 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat. | 154,585 | - | - | - | 154,585 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | 77 | - | - | 77 |
| Şerefiye | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 143,515 | 39,217 | 17 | 71 | 182,820 |
| **Toplam Varlıklar** | **470,211** | **1,510,849** | **4,575** | **8,635** | **1,994,270** |
| **Yükümlülükler** | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 44,801 | 8,046 | - | 516 | 53,363 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 372,506 | 879,356 | 4,020 | 31,455 | 1,287,337 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 42,294 | 536,188 | - | 1,759 | 580,241 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 1,455 | 7,465 | - | 30 | 8,950 |
| Diğer Yükümlülükler | 15,906 | 89,244 | 1 | 1,854 | 107,005 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **476,962** | **1,520,299** | **4,021** | **35,614** | **2,036,896** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(6,751)** | **(9,450)** | **554** | **(26,979)** | **(42,626)** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyon** | **(23,029)** | **64,132** | **-** | **26,955** | **68,058** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 30,922 | 138,306 | - | 32,016 | 201,244 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | (53,951) | (74,174) | - | (5,061) | (133,186) |
| Gayrinakdi Krediler | 322,039 | 1,020,363 | 12,407 | 32,904 | 1,387,713 |
| **31 Aralık 2002** | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 415,080 | 2,272,845 | 213 | 14,472 | 2,702,609 |
| Toplam Yükümlülükler | 497,560 | 2,147,874 | 2,017 | 41,570 | 2,689,022 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(82,480)** | **124,971** | **(1,804)** | **(27,098)** | **13,587** |
| **Bilanço Dışı Pozisyon** | **(4,711)** | **(33,419)** | **-** | **27,227** | **(10,903)** |
| Gayrinakdi Krediler | 335,380 | 1,303,811 | 18,889 | 49,424 | 1,707,504 |

(*) Bilançoda para piyasaları kaleminde sınıflandırılmış olan Bankalararası Para Piyaslarından Alacaklar kalemi, BDDK'nın "Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ Hakkında Açıklamaları"na istinaden, kur riski tablosunda Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar kalemi altında sınıflandırılmıştır.

Yukarıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar mali tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövize endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle yukarıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında dövize endeksli varlıklar olan Satılmaya Hazır Menkul Değerler'de 2,095 TL; Krediler'de 96,454 TL; Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları'nda 227 TL; pasifte ise Finansal Kiralama Borçları'nda 11,239 TL ve Faiz ve Gider Reeskontları'nda 8,584 TL kadar fark bulunmaktadır.

## D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

**1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığının ölçülüp ölçülmediği:**

Kur riskinde olduğu gibi varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan faiz riski de riske maruz değer hesaplamaları ile periyodik olarak kontrol edilmektedir. Olası faiz değişimlerinin etkileri incelenmekte ve doğabilecek zararlar önceden tahmin edilmeye çalışılmaktadır.

**2. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonu ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentilerin ne yönde olduğu, banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirip getirmediği:**

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların gerek pozisyonlar gerekse nakit akışı üzerindeki etkileri izlenmekte, yapılan simülasyonlar ile çeşitli alternatiflerin sonuçları tahmin edilmeye çalışılmaktadır. Ayrıca geçmiş veriler kullanılarak faiz oranları üzerinde tahminler yapılmakta ve olası hareketlerin sonuçları tahmin edilmektedir.

**3. Banka'nın, cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri:**

Cari yıl içinde karşılaşılan faiz oranı riskine karşı gerektiğinde türev ürünler kullanılarak önlemler alınmaktadır. Faiz oranlarındaki değişimler doğrudan net gelir ve özkaynak beklentileri üzerinde etkili olacağı bilindiğinden, bu etkiler saptanmaya çalışılmakta ve alınan pozisyonlar yardımıyla istenilen sonuçlara ulaşılması amaçlanmaktadır.

**Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:**

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

| 30 Haziran 2003 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 62,386 | 62,386 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*) | 373,545 | 2,000 | 2,000 | 4,000 | - | 52,155 | 433,700 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 17,210 | 150,182 | 39,007 | 148,312 | 119,902 | - | 474,613 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 13,493 | 90,278 | 1,911 | 178,503 | 350,175 | 8,579 | 642,939 |
| Verilen Krediler | 830,517 | 108,886 | 144,337 | 50,620 | 66,072 | 139,740 | 1,340,172 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 182,882 | - | - | - | - | 582,932 | 765,814 |
| **Toplam Varlıklar** | **1,417,647** | **351,346** | **187,255** | **381,435** | **536,149** | **845,792** | **3,719,624** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 100,937 | 1,000 | 3,000 | - | - | 14,129 | 119,066 |
| Diğer Mevduat | 1,179,621 | 174,280 | 95,251 | 6,006 | - | 460,455 | 1,915,613 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 92,379 | 92,379 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 57,005 | 274,374 | 197,504 | 83,842 | 7,069 | - | 619,794 |
| Diğer Yükümlülükler | 108,289 | 12,388 | 12,894 | 3,164 | 16 | 162,414 | 299,165 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1,445,852** | **462,042** | **308,649** | **93,012** | **7,085** | **729,377** | **3,046,017** |
| **Bilançodaki Faize Duyarlı Açık** | **(28,205)** | **(110,696)** | **(121,394)** | **288,423** | **529,064** | **116,415** | **673,607** |
| **Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık** | **586** | **(1,376)** | **1,026** | **-** | **-** | **-** | **236** |
| **Toplam Faize Duyarlı Açık** | **(27,619)** | **(112,072)** | **(120,368)** | **288,423** | **529,064** | **116,415** | **673,843** |

## D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| 31 Aralık 2002 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 60,910 | 60,910 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 590,722 | 8,361 | 6,689 | - | - | 41,706 | 647,478 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 158 | 24,123 | 169,115 | 365,399 | 108,242 | - | 667,037 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 5,697 | 153,320 | 55,778 | 148,658 | 383,159 | 9,120 | 755,732 |
| Verilen Krediler | 956,238 | 106,578 | 80,154 | 104,541 | 98,589 | 38,078 | 1,384,178 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 317,972 | 16,641 | 17,740 | 13,171 | 17,335 | 443,158 | 826,017 |
| **Toplam Varlıklar** | **1,870,787** | **309,023** | **329,476** | **631,769** | **607,325** | **592,972** | **4,341,352** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 40,786 | 1,115 | 1,115 | - | - | 62,077 | 105,093 |
| Diğer Mevduat | 1,194,129 | 441,218 | 123,330 | 58,401 | 20,825 | 555,069 | 2,392,972 |
| Muhtelif Borçlar | 52,704 | 6,054 | - | - | 5,818 | 7,975 | 72,551 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 302,305 | 172,326 | 180,760 | 91,387 | 12,826 | - | 759,604 |
| Diğer Yükümlülükler | 212,065 | 27,179 | 43,687 | 61,877 | 181 | 31,982 | 376,971 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **1,801,989** | **647,892** | **348,892** | **211,665** | **39,650** | **657,103** | **3,707,191** |
| **Bilançodaki Faize Duyarlı Açık** | **68,798** | **(338,869)** | **(19,416)** | **420,104** | **567,675** | **(64,131)** | **634,161** |
| **Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık (**)** | **736** | **4,110** | **(699)** | **-** | **-** | **-** | **4,147** |
| **Toplam Faize Duyarlı Açık** | **69,534** | **(334,759)** | **(20,115)** | **420,104** | **567,675** | **(64,131)** | **638,308** |

(*) Bilançoda Para Piyasaları kaleminde sınıflandırılmış olan Bankalararası Para Piyaslarından Alacaklar kalemi, BDDK'nın "Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ Hakkında Açıklamaları"na istinaden, kur riski tablosunda Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar kalemi altında sınflandırılmıştır.

(**) Burada yazılı tutarlar bilanço dışı yükümlülükler içinde yer alan türev finansal araçlardan kaynaklanan alacak ve borçların neti üzerinden kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| 30 Haziran 2003 | EURO (%) | USD (%) | Yen (%) | TL (%) |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | | | | |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 2.19 | 1.92 | - | 39.95 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 9.00 | 9.49 | - | 50.58 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 9.71 | 10.25 | - | 52.07 |
| Verilen Krediler | 6.67 | 5.77 | - | 50.64 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 2.1 | 1.25 | - | 39.36 |
| Diğer Mevduat | 4.14 | 3.29 | - | 40.01 |
| Muhtelif Borçlar | | | | |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | | | | |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 5.43 | 2.71 | - | 39.88 |

**D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)**

| 31 Aralık 2002 | EURO (%) | USD (%) | Yen (%) | TL (%) |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 1.58 | 0.78 | - | 25.00 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 3.55 | 2.74 | - | 45.48 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 8.57 | 5.45 | - | 49.96 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 8.95 | 10.61 | - | 48.18 |
| Verilen Krediler | 7.18 | 6.71 | - | 58.06 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler | - | - | - | - |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 4.00 | 1.15 | - | 43.62 |
| Diğer Mevduat | 4.09 | 3.35 | - | 43.77 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3.85 | 3.10 | - | 43.75 |

**V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

**1. Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:**

Banka'nın mevcut likidite riski aktif ve pasif kalemlerinin vade uyumsuzluklarından kaynaklanmaktadır. Bu riski minimize etmek için ilk yapılması gereken, belirlenen vadelerdeki nakit akışlarını tespit etmektir. Ancak bu şekilde maruz kalınan risk belirlenip, önlemler alınabilir. Bu sebepten periyodik olarak hazırlanan gap raporları ile vadelerdeki akışlar takip edilmekte ve likidite riski belirlenen sınırlar içinde tutulmaya çalışılmaktadır. Yönetim kurulu tarafından belirlenen limitler gözetilerek, bilanço acil likidite ihtiyaçlarını karşılayabilecek bir yapıda tutulmaya çalışılmaktadır.

**2. Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği:**

Periyodik olarak hazırlanan gap raporları ile ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı kontrol edilmekte ve bu uyumsuzluğun muhtemel etkileri belirlenmektedir.

**3. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları:**

Mevduat tabanı, İMKB repo piyasası, vadesiz mevduatlar ve müşteri repoları grubun kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacını karşılamak amacıyla kullanılan iç kaynaklardan bazılarıdır. Ayrıca sendikasyon kredileri ve yurtdışı teminatlı krediler de likidite ihtiyacı için kullanılan diğer dış kaynaklardan bazılarıdır.

**4. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:**

Nakit akışlarının büyük bir bölümü TL, USD ve EUR cinsinden oluşmaktadır. Nakit akışlarının yıl içindeki dağılımı sürekli olarak izlenmekte ve herhangi bir para cinsinde bir nakit akışı uyumsuzluğunun gerçekleşmemesi sağlanmaktadır. Aktif karakterli nakit akışları daha çok hazine bonoları ve kredilerin türlerine bağlı olup değişken ödemeli bilanço kalemleri daha düşük likidite riski yaratmaktadır. Pasif karakterli nakit akışları daha çok mevduatlardan oluştuğu için nispeten kısa vadelerde gerçekleşmektedir.

## D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

| 30 Haziran 2003 | Vadesiz(**) | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 62,386 | - | - | - | - | 62,386 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*) | 425,700 | 2,000 | 2,000 | 4,000 | - | 433,700 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 16,110 | 142,971 | 39,007 | 150,858 | 125,667 | 474,613 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 11,172 | 8,064 | 43 | 182,624 | 441,036 | 642,939 |
| Verilen Krediler | 380,340 | 248,658 | 218,570 | 220,319 | 272,285 | 1,340,172 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 451,537 | 36,272 | 6,025 | 35,719 | 236,261 | 765,814 |
| **Toplam Varlıklar** | **1,347,245** | **437,965** | **265,645** | **593,520** | **1,075,249** | **3,719,624** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 115,066 | 1,000 | 3,000 | - | - | 119,066 |
| Diğer Mevduat | 1,639,075 | 174,280 | 79,145 | 8,973 | 14,140 | 1,915,613 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 29,585 | 169,188 | 110,817 | 140,978 | 169,226 | 619,794 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 74,017 | 18,362 | - | - | - | 92,379 |
| Diğer Yükümlülükler | 227,036 | 29,871 | 25,338 | 5,937 | 10,983 | 299,165 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **2,084,779** | **392,701** | **218,300** | **155,888** | **194,349** | **3,046,017** |
| **Net Likidite Açığı** | **(737,534)** | **45,264** | **47,345** | **437,632** | **880,900** | **673,607** |
| **31 Aralık 2002** | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 1,827,099 | 458,062 | 448,129 | 689,833 | 918,229 | 4,341,352 |
| Toplam Yükümlülükler | 2,425,386 | 620,232 | 289,799 | 217,841 | 153,933 | 3,707,191 |
| **Net Likidite Açığı** | **(598,287)** | **(162,170)** | **158,330** | **471,992** | **764,296** | **634,161** |

(* ) Bilançoda Para Piyasaları kaleminde sınıflandırılmış olan Bankalararası Para Piyaslarından Alacaklar kalemi, BDDK'nın "Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ Hakkında Açıklamaları"na istinaden, kur riski tablosunda Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar kalemi altında sınflandırılmıştır.

(**) Cari dönem likidite tablosunda vadesiz sütununda sınıflandırılmış olup, 0-1 ay vade dilimine ait olan kalemler aşağıda belirtilmiştir:

| Varlıklar | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 373,545 | 590,722 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | 16,110 | 64 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 2,593 | - |
| Verilen Krediler | 380,340 | 399,295 |
| Diğer varlıklar | 29,817 | 20,790 |
| **Yükümlülükler** | | **-** |
| Bankalararası Mevduat | 100,937 | 40,786 |
| Diğer Mevduat | 1,178,620 | 1,194,129 |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 29,585 | 272,240 |
| Muhtelif Borçlar | 74,017 | 52,704 |
| Diğer Yükümlülükler | 196,087 | 212,505 |

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Vadesiz Serbest Tutar | 191 | 116 |
| Vadeli Serbest Tutar | - | - |
| **Toplam** | **191** | **116** |

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

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

| | 30 Haziran 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 96,747 | 212,835 | - | 187,808 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **96,747** | **212,835** | **-** | **187,808** |

b. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler:

| | 30 Haziran 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Devlet Tahvili | 2,517 | - | 8,273 | - |
| Hazine Bonosu | 58,104 | - | 25,574 | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | | | | |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **60,621** | **-** | **33,847** | **-** |

Banka'nın alım satım amaçlı olarak sınıflandırdığı menkul kıymetler 248,165 TL (31 Aralık 2002: 166,691 TL) Türk Lirası ve 226,448 TL (31 Aralık 2002: 500,346 TL) dövizli kıymet olarak ayrılmaktadır. Banka'nın 212,835 TL (31 Aralık 2002: 187,808 TL) toplam maliyetli, 163,595,000 USD (31 Aralık 2002: 110,000,000 USD) nominal değerindeki iskontolu döviz kıymetleri; 96,747 TL (31 Aralık 2002: yoktur) maliyetli, 151,224 TL nominal değerindeki TL kıymetleri Tahvil Bono Piyasası, Interbank ve Döviz Efektif Piyasası'nda teminatta bulunmaktadır. Banka'nın repo işlemlerine konu ettiği 60,621 TL (31 Aralık 2002: 33,847 TL) maliyetli alım satım amaçlı TL kıymetler, iskontolu hazine bonoları ve iskontolu ve değişken faizli devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Ayrıca, Banka'nın alım satım amaçlı TL serbest portföyünde 90,797 TL (31 Aralık 2002: 132,845 TL) maliyetli iskontolu hazine bonoları ve iskontolu ve değişken faizli devlet tahvilleri ve alım satım amaçlı YP serbest portföyünde 13,613 TL (31 Aralık 2002: 312,536 TL) maliyetli iskontolu ve sabit faizli devlet tahvilleri bulunmaktadır.

## E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Banka'nın satılmaya hazır olarak sınıflandırdığı TL kıymetler iskontolu hazine bonoları iskontolu ve değişken faizli devlet tahvilleri ve borsaya kote olan ve olmayan hisse senetlerinden oluşmaktadır. Başlıca satılmaya hazır YP kıymetler ise Eurobondlar ve iskontolu iç borçlanma tahvilleridir. Repo işlemlerine konu edilen 17,376 TL (31 Aralık 2002: 90,822 TL) maliyetli satılmaya hazır TL kıymetler değişken faizli devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

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

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **635,099** | **747,649** |
| Borsada İşlem Gören(**) | 619,255 | 747,649 |
| Borsada İşlem Görmeyen(*) | 15,844 | - |
| **Hisse Senetleri** | **10,574** | **10,579** |
| Borsada İşlem Gören | 5,142 | 5,142 |
| Borsada İşlem Görmeyen | 5,432 | 5,437 |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | **2,734** | **2,496** |
| **Toplam** | **642,939** | **755,732** |

(*) Borsaya kote oldukları halde 30 Haziran 2003 tarihinde işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade eder.
(**) Eurobondlar borsaya kote olmadıkları halde, ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı, "Borsada İşlem Gören" olarak sınıflandırılmıştır.

**c. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri açıklanmalıdır:**

Banka'nın 185,796 TL (31 Aralık 2002: 119,381 TL) maliyetli 127,500,000 USD (31 Aralık 2002: 62,000,000 USD) nominal değerindeki ve 6,420 TL (31 Aralık 2002: 3,575 TL) maliyetli, 4,000,000 EUR (31 Aralık 2002: 2,000,000 EUR) nominal değerindeki Eurobondları ile 41,060 TL (31 Aralık 2002: yoktur) maliyetli 42,420 TL (31 Aralık 2002: yoktur) nominal değerindeki döviz kıymetleri; 1,573 TL (31 Aralık: 2,083) maliyetli 1,900 TL (31 Aralık 2002: 1,900 TL) nominal değişindeki değişken faizli USD endeksli kıymeti; 248,761 TL (31 Aralık 2002: yoktur) maliyetli 346,806 TL (31 Aralık 2002: yoktur) nominal değerindeki Döviz Efektif Piyasası ve Takasbank'ta teminatta bulunmaktadır.

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin reeskontları ile beraber defter değeri 513,724 (31 Aralık 2002: 131,305) dir.

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

| | 30 Haziran 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 250,334 | 233,276 | 2,082 | 122,956 |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **250,334** | **233,276** | **2,082** | **122,956** |

**e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:**

| | 30 Haziran 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Devlet Tahvili | 17,376 | - | 90,822 | - |
| Hazine Bonosu- | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **17,376** | **-** | **90,822** | **-** |

## E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

| | 30 Haziran 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| **Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler** | **5,250** | **172** | **15,332** | **191** |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 5,250 | 172 | 15,332 | 191 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)** | **125,544** | **80,705** | **173,718** | **94,943** |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler** | **12** | **-** | **43** | **-** |

(*) Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler bakiyesi Banka'nın, Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmelik'in 20 nci. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanan risk grubuna verdiği kredilerdir.

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

| 30 Haziran 2003 | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| Nakdi Krediler | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **1,312,303** | **-** | **8,648** | **-** |
| İskonto ve İştira Senetleri | 7,153 | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 455,310 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 14,646 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | 48,848 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 27,698 | - | - | - |
| Kredi Kartları | 141,871 | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | 1,635 | - | - | - |
| Diğer | 615,142 | - | 8,648 | - |
| **İhtisas Kredileri** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Diğer Alacaklar** | **-** | **-** | **-** | **-** |

#### c. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

| 30 Haziran 2003 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam | Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk. |
|---|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TL** | **22,740** | **1,386** | **24,126** | **407** |
| Konut Kredisi | 4,484 | 1,386 | 5,870 | 136 |
| Otomobil Kredisi | 3,429 | - | 3,429 | 81 |
| İhtiyaç Kredisi | 7,074 | - | 7,074 | 190 |
| Personel Kredisi | 12 | - | 12 | - |
| Diğer Tüketici Kredileri | 7,741 | - | 7,741 | - |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **3,572** | **-** | **3,572** | **26** |
| Konut Kredisi | 1,578 | - | 1,578 | 13 |
| Otomobil Kredisi | 648 | - | 648 | 5 |
| İhtiyaç Kredisi | 1,346 | - | 1,346 | 8 |
| Personel Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| **Kredi Kartları** | **141,871** | **-** | **141,871** | **-** |
| **Toplam Tüketici Kredileri** | **168,183** | **1,386** | **169,569** | **433** |

## E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### d. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 1,272,103 | 1,257,332 |
| Yurtdışı Krediler | 48,848 | 117,899 |

### e. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 33,104 | 35,478 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler (*) | - | 173,718 |

(*) Bağlı Ortaklık ve İştiraklere verilen dolaylı krediler bakiyesi Banka'nın, Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmelik'in 20 nci. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanan risk grubuna verdiği nakdi kredilerdir.

### f. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| Özel Karşılıklar (*) | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 4,696 | 1,696 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 2,154 | 1,051 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 62,314 | 64,637 |

(*) Banka 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle 9,609 TL tutarındaki yakın izlemedeki kredisi için 1,224 TL tutarında özel karşılık ayırmıştır.

### g. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

| | III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **30 Haziran 2003** | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar (*) | - | - | 2,514 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| **31 Aralık 2002** | | | |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | | | |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |

(*) Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar'ın tümü Banka'nın ikinci çeyrekte yapılandırdığı bireysel kredilerden oluşmaktadır.

**E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

| 30 Haziran 2003 | III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **Önceki Dönem Sonu Bakiyesi** | **5,743** | **2,209** | **69,603** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 21,883 | 62 | 2,086 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 7,932 | 3,781 |
| Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | 7,932 | 3,781 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 3,670 | 528 | 3,287 |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Enflasyon Farkı | 82 | (241) | (5,557) |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **16,106** | **5,653** | **66,626** |
| Özel Karşılık (-) | 4,696 | 2,154 | 62,314 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **11,410** | **3,499** | **4,312** |

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

| | III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | V. Grup: Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| **30 Haziran 2003:** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 1,472 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | 1,028 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi-** | **-** | **-** | **444** |
| **31 Aralık 2002:** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 278 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | (267) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **-** | **-** | **11** |

**5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net):** Bulunmamaktadır.

**6. İştiraklere ilişkin bilgiler:**

a. İştiraklere ilişkin bilgiler açıklanır.

a.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

31 Aralık 2002:

| Ünvanı | Adres (Şehir/ Ülke) | Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubu Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|
| Çelik Halat ve Tel.Sanayii.A.Ş. | Kocaeli/Türkiye | 10.00 | 62.44 |

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

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | Önceki Dönem Kâr/Zararı | Rayiç Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 32,793 | 11,291 | 5,992 | 441 | - | 2,110 | (185) | 10,690 |

Çelik Halat ve Tel. Sanayii.A.Ş.'nin mali tablo bilgileri enflasyona göre düzeltilmemiş olup, 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyladır. Şirket'in önceki dönem kar/zararı 31 Aralık 2001 tarihi itibarıyladır.

a.3. İştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem açıklanır:

Banka'nın 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle iştiraki bulunmamaktadır.

**E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

b. İştiraklere ilişkin bilgiler açıklanır

b.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **1,103** | **1,115** |
| **Dönem İçi Hareketler** | | |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | 43 |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | 1,221 | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | 118 | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | (55) |
| **Dönem Sonu Değeri** | **-** | **1,103** |
| **Sermaye Taahhütleri** | **-** | **-** |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)** | **-** | **%10** |

b.2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | - | 7,937 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | - | 1,103 |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | **-** | **-** |

b.3. Borsaya kote edilen iştirakler:

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler | - | 1,103 |
| Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler | - | - |

b.4. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Banka, mali olmayan iştiraklerinden Çelik Halat ve Tel Sanayii A.Ş.'nde sahip olduğu toplam 598 milyar TL nominal bedelli 598,290,000 adet hisseyi, satış bedelinin 22 Mayıs 2003 tarihinden geriye doğru 15 gün boyunca hisselerin İMKB'de oluşmuş ağırlıklı ortalama fiyatlarının ortalamasının en yakın fiyat adımına yuvarlanması suretiyle tespit edilen 2,080 TL baz fiyata uygulanabilecek (+/-) % 20'lik limit dahilinde 1,000 TL nominal bedel için 2,100 -TL olarak belirlenmesi suretiyle tespit edilen satış fiyatı üzerinden 1,256 milyar TL nakit karşılığı elden çıkarmıştır

b.5. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

**7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):**

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem açıklanır:

Banka'nın yabancı para cinsinden bağlı ortaklıkları; Dış Holding Nederland B.V. ve Dışbank Nederland N.V. bilanço tarihindeki Banka gişe döviz alış kuruyla değerlenerek borsaya kote olmayan diğer bağlı ortaklıklar ise enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değerleriyle mali tablolara yansıtılmışlardır. Ray Sigorta A.Ş.'nin 30 Haziran 2002 itibarıyla borsa değerinin enflasyona göre düzeltilmiş değerinin altında kalması sebebiyle mali tablolara rayiç değeri ile yansıtılmıştır.

## E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

a.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Ünvanı | Adres(Şehir/ Ülke) | Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|
| Dışbank Nederland N.V. (***) | Hollanda | 100.00 | 100.00 |
| Dış Ticaret Finansal Kiralama A.Ş. (***) | İstanbul | 99.77 | 100.00 |
| Dış Holding Nederland BV (*) | Hollanda | 100.00 | 100.00 |
| Ray Sigorta A.Ş. (**) | İstanbul | 58.31 | 67.32 |
| Doğan Emeklilik A.Ş. (***) | İstanbul | 81.22 | 100.00 |
| Dış Ticaret Factoring A.Ş. (***) | İstanbul | 93.00 | 100.00 |
| Dış Yatırım A.Ş. (***) | İstanbul | 99.99 | 100.00 |
| 3D Güvenlik A.Ş. (*) | İstanbul | 99.00 | 100.00 |

Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/(Zararı) | Önceki Dönem Kâr/(Zararı) | Rayiç Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 212,043 | 76,639 | 212 | 11,953 | 87 | 1,252 | 4,220 | - |
| 165,409 | 57,253 | 229 | 4,705 | - | 31,528 | 3,272 | - |
| 91,938 | 91,527 | - | - | - | (1,647) | (295) | - |
| 78,722 | 21,277 | 15,493 | 1,926 | - | (2,359) | 3,795 | 24,498 |
| 32,692 | 16,021 | 566 | 22,992 | 141 | (212) | 2,071 | - |
| 31,787 | 6,444 | 113 | 6,151 | - | 2,149 | 4,372 | - |
| 24,796 | 23,095 | 4,662 | 2,924 | 354 | 2,328 | 4,309 | - |
| 205 | 97 | 17 | 44 | - | 65 | 30 | - |

(*) Mali tablo bilgileri 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla olup, enflasyona göre düzeltilmemiştir.
(**) Mali tablo bilgileri 31 Mart 2003 tarihi itibarıyla olup, enflasyona göre düzeltilmemiştir.
(***) Mali tablo bilgileri 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla olup, enflasyona göre düzeltilmemiştir.
(****) Mali tablo bilgileri 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla olan şirketlerin önceki dönem kar zarar bilgileri 31 Aralık 2001, 30 Haziran 2003 itibarıyla olanların önceki dönem kar zararları 31 Aralık 2002 itibarıyladır. Doğan Emeklilik A.Ş.'nin önceki dönem kar zararı 30 Kasım 2002 itibarıyladır.
(*****) Söz konusu mali tablolar denetlenmemiştir.

b. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

b.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **267,329** | **218,654** |
| **Dönem İçi Hareketler** | | |
| Alışlar | 7,993 | 4,509 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | 8,940 | 44,001 |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | 10,826 |
| Satışlar | - | (5,264) |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Tasfiye | - | (5,741) |
| Transferler | - | - |
| Kur/Enflasyon farkı | (29,045) | 3,881 |
| Değer Azalma Karşılıkları | 3,456 | (3,537) |
| **Dönem Sonu Değeri** | **258,673** | **267,329** |
| **Sermaye Taahhütleri (**)** | - | 16,003 |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) (*)** | | |

(*) Cari dönem sonu katılma payları a.1 bendindeki sıra itibarıyla %99.99, %93, %99.77, %99.99, %81.22, %58.31, %100 ve %100'dür.
(**) Önceki dönem Sermaye Taahhüt bakiyesi enflasyona göre düzeltilmemiştir.

Banka, Doğan Emeklilik A.Ş.'nin tescil edilmiş bulunan 10,000 TL tutarındaki sermaye arttırımının söz konusu sermaye arttırımına katılmayan Dış Ticaret Factoring A.Ş.'nin yerine de katılmak suretiyle iştirak payını %81.22'ye yükseltmiştir.

**E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

Banka'nın %100'üne sahip olduğu Dış Holding Nederland B.V., Dış Holding Malta Limited'in Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş.'ye ait olan %4.3637 oranındaki hissesini 2,090,000 USD'ye satın alarak Dış Holding Malta Limited'deki pay oranı %100'e çıkarmıştır.

b.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | 244,388 | 293,266 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | 14,285 | 8,131 |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | - | - |

Bağlı ortaklıkların enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değeri 244,388 TL (31 Aralık 2002: 293,266 TL) olmakla beraber, İMKB'ye kote olan Ray Sigorta A.Ş.'nin enflasyona göre düzeltilmiş maliyet değeri 36,767 TL olup mali tablolarda 14,285 TL (31 Aralık 2002: 8,131 TL) olan rayiç değeri ile yansıtılmıştır.

b.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler | 14,285 | 8,131 |
| Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler | - | - |

b.4. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

b.5. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

**8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):**

a. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Banka'nın 30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımı bulunmamaktadır.

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

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

| | 30 Haziran 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| **Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları** | **9,377** | **6,474** | **21,779** | **20,045** |
| Faiz Tahakkukları | 8,760 | 6,337 | 304 | 140 |
| Faiz Reeskontları | 617 | 137 | 21,475 | 19,905 |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk. | - | - | - | - |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont. | - | - | - | - |

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| **Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları** | **91,072** | **32,996** | **23,294** | **31,777** |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin. | 8,805 | 14,842 | 1,879 | 12,818 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin | 51,399 | 15,081 | 12,253 | 17,831 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları | 2,702 | 426 | 2,155 | 503 |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | 540 | 1,471 | 3,182 | 6 |
| Faiz ve Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Kur Gelir Reeskontları | 540 | 1,471 | 3,182 | 6 |
| Finansal Kiralama Gelir Reeskontları | - | - | - | |
| Diğer | 27,626 | 1,176 | 3,825 | 619 |

## E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. 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 açıklanır.

Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

### II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

### 1. Mevduata ilişkin bilgiler

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

| **30 Haziran 2003** | **Vadesiz** | **7 Gün İhbarlı** | **1Aya Kadar** | **1-3 Ay** | **3-6 Ay** | **6 Ay-1 Yıl** | **1 Yıl ve Üstü** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 30,442 | - | 206,236 | 112,656 | 11,439 | 21,633 | 15,066 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 335,560 | - | 524,434 | 284,039 | 87,469 | 36,702 | 19,133 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 326,883 | - | 508,555 | 278,142 | 79,603 | 33,402 | 19,133 |
| Yurtdışında Yer.K | 8,677 | - | 15,879 | 5,897 | 7,866 | 3,300 | - |
| Resmi Kur. Mevduatı | 9,260 | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 63,800 | - | 117,857 | 16,928 | 133 | 184 | - |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 21,377 | - | 881 | 340 | 19 | 9 | - |
| Kıymetli Maden DH | 16 | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 14,129 | - | 100,937 | - | 4,000 | - | - |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | 61,650 | - | 4,000 | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 14,129 | - | 39,287 | - | - | - | - |
| Özel Finans K. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **474,584** | **-** | **950,345** | **413,963** | **103,060** | **58,528** | **34,199** |

| **31 Aralık 2002** | **Vadesiz** | **7 Gün İhbarlı** | **1Aya Kadar** | **1-3 Ay** | **3-6 Ay** | **6 Ay-1 Yıl** | **1 Yıl ve Üstü** |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 30,321 | - | 223,359 | 46,238 | 9,500 | 25,556 | 791 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 424,649 | - | 778,731 | 390,615 | 112,400 | 32,637 | 20,034 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 410,762 | - | 761,001 | 382,256 | 105,760 | 30,439 | 20,034 |
| Yurtdışında Yer.K | 13,887 | - | 17,730 | 8,359 | 6,640 | 2,198 | - |
| Resmi Kur. Mevduatı | 735 | - | 20 | 1,899 | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 72,386 | - | 188,191 | 2,211 | 313 | 199 | - |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 25,839 | - | 3,828 | 254 | 1,117 | 10 | - |
| Kıymetli Maden DH | 1,139 | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 62,077 | - | 40,786 | 1,115 | 1,115 | - | - |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 27,763 | - | 22,628 | 1,115 | 1,115 | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 34,314 | - | 18,158 | - | - | - | - |
| Özel Finans K. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **617,146** | **-** | **1,234,915** | **442,332** | **124,445** | **58,402** | **20,825** |

**E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

| Tasarruf Mevduatı | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 30 Haziran 2003 | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2002 | Mevduat Sigortası Limitini Aşan 30 Haziran 2003 | Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 397,384 | 335,676 | - | - |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 878,220 | 1,215,108 | - | - |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | 16 | 1,139 | - | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | - | - | - | - |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | - | - | - | - |

b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı | | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı | 332 | 2,558 |

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

| | 30 Haziran 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| **Yurtiçi İşlemlerden** | | | | |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 53,530 | - | 2 | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 4,164 | - | 10,950 | - |
| Gerçek Kişiler | 25,524 | - | 114,528 | - |
| **Yurtdışı İşlemlerden** | | | | |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | 16 | - | - | - |

**3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Kısa Vadeli | 39,553 | 377,013 | 82,227 | 546,729 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 203,228 | - | 130,648 |

**4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:** Bulunmamaktadır.

**5. Fonlara ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın 30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla işlettiği fon bulunmamaktadır.

**6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:**

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Alınan Nakdi Teminatların Tutarı | 247 | 339 |

Ayrıca, alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır: Alınan nakdi teminatlar kredi müşterileri ile ilgilidir.

## E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

**8. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler**

a. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

| | 30 Haziran 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 11,881 | 11,239 | 13,144 | 12,321 |
| 1-4 Yıl Arası | - | - | - | - |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| **Toplam** | **11,881** | **11,239** | **13,144** | **12,321** |

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

| | 30 Haziran 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TL** | **YP** | **TL** | **YP** |
| Mevduat Faiz Reeskontları | 12,118 | 3,200 | 11,964 | 3,405 |
| Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları | 3,444 | 6,471 | 7,723 | 7,675 |
| Tahviller Faiz Reeskontları | 3 | 2,309 | - | 26 |
| Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | 87 | - | 161 | - |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | 1,649 | 1,207 | 1,455 | 54 |
| Faiz ve Gider Reeskontları | - | - | - | - |
| Kur Gider Reeskontları | 1,649 | 1,207 | 1,455 | 54 |
| Diğer Faiz ve Gider Reeskontları | 18,265 | 2,627 | 5,055 | 5,356 |

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

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | **30 Haziran 2003** | **31 Aralık 2002** |
|---|---|---|
| Genel Karşılıklar | 10,052 | 14,121 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 5,951 | 5,848 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 39 | 3,721 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 1,773 | 2,113 |
| Diğer | 2,289 | 2,439 |

b.Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla muhtemel riskler için ayırdığı serbest karşılık 7,211 TL'dır

| | **30 Haziran 2003** | **31 Aralık 2002** |
|---|---|---|
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 7,211 | - |

c. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

## E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 194,000 | 194,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | | - |

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

| Sermaye Sistemi | Ödenmiş Sermaye | Tavan |
|---|---|---|
| Kayıtlı | 194,000 | 1,000,000 |

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

d. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

f. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler verilir.

Cari dönemde sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

### 12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları:

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Sayısı (Bin) | 194,000,000 | 194,000,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primi | - | - |
| Hisse Senedi İptal Kârı | - | - |
| Diğer Sermaye Araçları | - | - |
| Toplam Hisse Senedi İhracı | 194,000,000 | 194,000,000 |

### 13. 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 |
|---|---|---|---|---|
| Doğan Şirketler Grubu Holding A.Ş. | 120,996 | %62 | 120,996 | - |

## E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

#### 1. Gelir kalemleri ile ilgili bilgiler :

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

| | 30 Haziran 2003 | 30 Haziran 2002 Sınırlı Denetimden Geçmemiş |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 13,763 | 6,021 |

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

| | 30 Haziran 2003 | 30 Haziran 2002 Sınırlı Denetimden Geçmemiş |
|---|---|---|
| Finansal Kiralama Gelirleri | - | - |

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

| | 30 Haziran 2003 | | 30 Haziran 2002 Sınırlı Denetimden Geçmemiş | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler | 31 | - | 3,002 | - |

#### 2. Gider kalemleri ile ilgili bilgiler:

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

| | 30 Haziran 2003 | 30 Haziran 2002 Sınırlı Denetimden Geçmemiş |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 1,118 | 9,180 |

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

| | 30 Haziran 2003 | 30 Haziran 2002 Sınırlı Denetimden Geçmemiş |
|---|---|---|
| Finansal Kiralama Giderleri | 415 | 2,956 |

## E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

**1 Ocak- 30 Haziran 2003**

| | | Vadeli Mevduat | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Hesap Adı** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1yıldan Uzun** | **Toplam** |
| **Türk Parası** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 1,678 | 6,311 | - | - | - | - | 7,989 |
| Tasarruf Mevduatı | 214 | 57,148 | 16,782 | 2,121 | 5,472 | 2,252 | 83,989 |
| Resmi Mevduat | 4 | 24 | 204 | - | - | - | 232 |
| Ticari Mevduat | 456 | 30,108 | 2,660 | 38 | 28 | - | 33,290 |
| Diğer Mevduat | 15 | 315 | 77 | 134 | 3 | - | 544 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2,367** | **93,906** | **19,723** | **2,293** | **5,503** | **2,252** | **126,044** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | |
| Dth | 220 | 9,525 | 6,084 | 2,012 | 966 | 787 | 19,594 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **220** | **9,525** | **6,084** | **2,012** | **966** | **787** | **19,594** |
| **Genel Toplam** | **2,587** | **103,431** | **25,807** | **4,305** | **6,469** | **3,039** | **145,638** |

**1 Ocak- 30 Haziran 2002**

| | | Vadeli Mevduat | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Hesap Adı** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1yıldan Uzun** | **Toplam** |
| **Türk Parası** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | 11,555 | - | - | - | - | 11,555 |
| Tasarruf Mevduatı | 320 | 70,315 | 16,456 | 5,655 | 4,486 | 6 | 97,238 |
| Resmi Mevduat | 15 | 30 | 12 | - | - | - | 57 |
| Ticari Mevduat | 584 | 75,576 | 2,863 | 108 | 37 | - | 79,168 |
| Diğer Mevduat | 54 | 1,441 | 191 | - | 2 | - | 1,688 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **973** | **158,917** | **19,522** | **5,763** | **4,525** | **6** | **189,706** |
| **Yabancı Para** | | | | | | - | |
| Dth | 312 | 10,962 | 6,756 | 2,093 | 872 | - | 20,995 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **312** | **10,962** | **6,756** | **2,093** | **872** | **-** | **20,995** |
| **Genel Toplam** | **1,285** | **169,879** | **26,278** | **7,856** | **5,397** | **6** | **210,701** |

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

| | **30 Haziran 2003** | | **30 Haziran 2002 Sınırlı Denetimden Geçmemiş** | |
|---|---|---|---|---|
| | **TL** | **YP** | **TL** | **YP** |
| Repo İşlemlerine Verilen Faizler | 23,793 | 376 | 9,192 | - |

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

| | **30 Haziran 2003** | **30 Haziran 2002 Sınırlı Denetimden Geçmemiş** |
|---|---|---|
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** |



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu da belirtilerek açıklanır. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı ayrı ayrı açıklanır.

(i) Banka cari dönemde bağlı ortaklığı Dışbank Nederland N.V.'yi Hollanda'da yerleşik Demir-Halk Bankası'na satmak üzere satış anlaşması imzalamıştır. Banka rapor tarihi itibariyle sözkonusu satış anlaşmasına istinaden ilişikteki mali tablolarda 11,400 TL tutarında gelir tahakkuk ettirmiş ve bu miktar "Diğer Faaliyet Gelirleri"ne yansıtılmıştır.

(ii) Önceki dönemlerde, özellikle 31 Aralık 2001 tarihli özel denetime ilişkin olarak, bir kısım gayrimenkuller için ayrılan değer düşüklüğünün Mart 2003 döneminde yaptırılan değerleme sonucunda cari dönemde 16,505 TL azaldığının görülmesi nedeniyle değer düşüklüğü karşılığı aynı tutarda azaltılarak "Diğer Faaliyet Gelirleri"ne yansıtılmıştır.

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

| | 30 Haziran 2003 | 30 Haziran 2002 Sınırlı Denetimden Geçmemiş |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 7,155 | 2,531 |
| Teminatsız | 7,155 | 2,531 |
| Diğer Gruplar | - | - |
| Genel Karşılık Giderleri | 683 | - |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri | - | - |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri* | - | - |
| Diğer | 4,038 | - |

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

### 6. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

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

| | 30 Haziran 2003 | 30 Haziran 2002 Sınırlı Denetimden Geçmemiş |
|---|---|---|
| Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-) | - | - |
| İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-) | - | - |

b. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanır.

30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemi kullanarak değerlediği iştiraki bulunmamaktadır.

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

Söz konusu bilgiler "VIII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar" bölümünde açıklanmıştır.

**E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

**7. 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 açıklanır.

Banka'nın olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranı Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

b. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

Cari dönemde Banka'nın mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan şarta bağlı bir düzeltme kaydı bulunmamaktadır.

**8. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı açıklanmalıdır. Sözkonusu değişiklik tutarının rakamsal olarak ifade edilemediği durumlarda bu husus açıklanmalıdır.**

Cari dönemde Banka'nın mali tablolarına önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen tahmini muhasebe değişikliği bulunmamaktadır.

**IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

**1. Banka aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklar:**

a. Banka aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklar:

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

30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı gözönünde bulundurularak verilir.

b.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilir, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık burada açıklanır:

30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

**E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

b.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır:

i) Banka bir krediye karşılık vefa hakkı ile satın almış olduğu 4,524 TL tutarındaki gayrimenkulu vefa hakkının sona ermesi nedeniyle Aralık 2002 tarihinde satmıştır. Banka ile alıcı arasında söz konusu gayrimenkulun satışı ile ilgili olarak bir yıllık sözleşme yapılmıştır. Bu sözleme hükümlerine göre, alıcı tarafından gayrimenkulun üçüncü şahıslara satışı halinde satış fiyatı dikkate alınarak 2,5 milyon USD tutarını tediye etme yükümlülüğü veya tahsil etme hakkı bulunmaktadır

ii) Banka'nın bir şubesinde meydana gelen suistimalle ilgili Banka aleyhine açılmış davalarla ilgili ihtiyatlılık ilkesi gereği 920 TL tutarında karşılık ayırmıştır. Banka yönetimi devam etmekte olan davalar ile ilgili davacıların suistimale iştirak etmeleri ve gerçek banka müşterisi olmamaları sebebiyle Banka'nın herhangi bir zarara uğramasını mümkün görmemektedir. Ayrıca davaların Banka aleyhine sonuçlanması durumunda ise Banka zararının sigorta tarafından karşılanacağı belirtilmektedir.

Bu kapsamda dipnotlarda şarta bağlı yükümlülük ve varlıklara ilişkin aşağıdaki hususlar belirtilir:

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

   30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla Banka'nın şarta bağlı yükümlülük veya varlığı bulunmamaktadır.

2. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançların bilinmekte ise gerçekleşme tarihi:

   30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla Banka'nın beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

**2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:**

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

30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Banka'nın dönem sonu gayrinakdi kredi taahhüt tutarı 1,802,867 TL (31 Aralık 2002: 2,113,073 TL)'dir. Bu kalemlerin detayı cari dönem nazım hesaplarında görünmektedir.

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:

| | |
|---|---|
| Banka kabul kredileri | 58,914 |
| Akreditifler | 378,193 |
| Diğer garantiler | 289,264 |
| Diğer kefaletler | 11,347 |
| **Toplam** | **737,718** |

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

| | |
|---|---|
| Geçici teminat mektupları | 102,557 |
| Kesin teminat mektupları | 688,172 |
| Avans teminat mektupları | 127,640 |
| Gümrüklere verilen teminat mektupları | 66,516 |
| Diğer teminat mektupları | 80,264 |
| **Toplam** | **1,065,149** |

## E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 397,191 | 679,899 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 175,017 | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 222,174 | 679,899 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 1,405,676 | 1,433,174 |
| **Toplam** | **1,802,867** | **2,113,073** |

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 açıklanır:

30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın maddi duran varlıkları üzerinde rehin, ipotek veya herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır. Ayrıca, herhangi bir maddi duran varlık alımı için verilmiş taahhüt yoktur. Cari dönemde maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan önemli bir harcama tutarı bulunmamaktadır.

### 4. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler verilir:

| FITCH Mart 2003 | | MOODYS Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|
| Uzun vadeli yabancı para | B- | Finansal güç notu | D + |
| Kısa vadeli yabancı para | B | Mevduat notu | B3/NP |
| Görünüm | Negatif | Görünüm | Durağan |
| Uzun vadeli Türk Parası | B- | | |
| Görünüm | Negatif | | |
| Uzun vadeli ulusal | A-(tur) | | |
| Görünüm | Negatif | | |
| Bireysel Kredi notu | C/D | | |
| Destek | 4T | | |

## V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası açıklanır. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi Dönem Net Kâr/Zararı, Temel Hatalar ve Muhasebe Politikalarındaki Değişikliklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı hükümlerine göre açıklanır. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasında mutabakat sağlanması gereklidir.

| | 30 Haziran 2003 | 30 Haziran 2002 |
|---|---|---|
| Nakit | 62,386 | 35,780 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 427,700 | 1,333,656 |

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

Nakde eşdeğer varlıklar, 3 aydan kısa vadede olan, T.C. Merkez Bankası, Bankalararası para piyasasından alacaklar, ters repo işlemlerinden alacaklar ve vadeli bankalar mevduatından oluşmaktadır.

## E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### VI. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar:

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

**30 Haziran 2003**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| **Krediler ve Diğer Alacaklar** | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 182,213 | 65,569 | 15,263 | 192 | 122,977 | 31,665 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 119,781 | 57,518 | 5,250 | 172 | 85,239 | 21,743 |
| **Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri** | **13,763** | **446** | **617** | **50** | **3,047** | **526** |

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

**Önceki Dönem**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| **Krediler ve Diğer Alacaklar** | | | | | | |
| Dönem Başı Bakiyesi | 388,733 | 66,916 | - | 59,705 | 33,695 | 47,032 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 182,213 | 65,569 | 15,263 | 192 | 122,977 | 31,665 |
| **Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri** | **6,021** | **318** | **-** | **3** | **17,995** | **672** |

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

Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **Mevduat** | | | | | | |
| Dönem Başı | 28,492 | 204,408 | 88,283 | 23,246 | 144,220 | 108,412 |
| Dönem Sonu | 47,110 | 28,492 | 37,062 | 88,283 | 69,929 | 144,220 |
| Mevduat Faiz Gideri | 1,118 | 9,180 | 7,079 | 20,396 | 2,989 | 9,798 |

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

## E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| **Alım Satım Amaçlı İşlemler** | | | | | | |
| Dönem Başı | 91,597 | 51,055 | 253 | 42,444 | 320 | 9,876 |
| Dönem Sonu | 2,541 | 91,597 | - | 253 | 437 | 320 |
| Toplam Kâr / Zarar | (3,641) | - | 2,169 | - | 115 | - |
| **Riskten Korunma Amaçlı İşlemler** | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | - | - | - | - |

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

**2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,**

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

Bankanın faaliyetleri kapsamında bulunan bankacılık işlemleri risk grubuna dahil kuruluşlar ile mevzuata uygun olarak yürütülmektedir. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile nakdi ve gayrinakdi kredi ilişkisi mevcuttur. Banka, risk grubu ile olan işlemlerini Bankalar Kanununa göre devam ettirmektedir.

b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları:

Banka risk grubu ile olan işlemlerinde fiyatlandırma piyasa koşulları gözönünde bulundurularak yapılmaktadır. Banka'nın risk grubuna verdiği nakdi kredilerin ve yaptığı plasmanların tutarı 210,270 TL (31 Aralık 2002: 320,453 TL) verdiği gayrinakdi kredilerin tutarı ise 79,433 TL (31 Aralık 2002: 97,426 TL)'dir. Söz konusu nakdi kredilerin ve plasmanların toplam nakdi kredilere ve bankalara oranı %13,75 (31 Aralık 2002: %18.40), gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %4.40 (31 Aralık 2002: %3.9)'dir. Söz konusu kredilerin teminatı olarak ilgili şirketler ile yapılmış mevduat ve hazine bonosu rehni sözleşmelerinin tutarı 125,614 TL (31 Aralık 2002: 109,940 TL)'dir. Ayrıca, Banka'nın dolaylı gerçek kişi ortağı ile yapılan sözleşme gereğince ilgili mevzuat uyarınca grup riski limitlerinin aşılması durumunda Banka dolaylı ortağının bankadaki mevduatını rehnedebilmektedir.

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

Banka iştirak ve bağlı ortaklıklarından cari dönem içerisinde 13,763 TL (30 Haziran 2002: 6,021 TL) faiz geliri elde etmiştir. Buna karşılık, iştirak ve bağlı ortaklıklarına toplam 1,118 TL (30 Haziran 2002: 9,180 TL) faiz ödemesi yapmıştır.

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Cari dönemde 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 gibi durumlarda işlemler ilgili oldukları dönemin raporlarında açıklanır:

## E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### VII. Enflasyon muhasebesine ilşkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

   Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla mali tablolar, TL'nin bilanço tarihindeki satın alma gücü esas alınarak hazırlanmıştır.

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

   Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilişikteki mali tablolar, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce sabit kıymetler üzerindeki yeniden değerlemeden doğan değer artışları haricinde, ilk elde etme maliyeti esasına göre tutulan kanuni defterler baz alınarak hazırlanmış olup, MUY 14'e uygunluk sağlamak için düzenleme ve yeniden sınıflandırmalar yapılarak sunulmuştur.

3. 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:

   30 Haziran 2003 tarihli mali tabloların yeniden düzenlenmesi için aşağıda belirtilen Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

| Tarih | Fiyat endeksi | Düzeltme katsayısı |
|---|---|---|
| **30 Haziran 2003** | **7,222.200** | **1.000** |
| 31 Aralık 2002 | 6,478.800 | 1.115 |
| 30 Haziran 2002 | 5,572.000 | 1.296 |
| 31 Aralık 2001 | 4,951.700 | 1.459 |

4. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar:

   Bilanço tarihinde paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiş parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme işlemine tabi tutularak paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir. Düzeltme işleminde, ilgili varlık veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır. Parasal olmayan kalemler içinde yer alan ancak cari değerleri ile değerlenen; yabancı para aktif ve pasif hesaplar ile getirileri veya anaparaları enflasyona veya yabancı paraya endekslenmiş olan varlık ve yükümlülükler düzeltme işlemine tabi tutulmamış ve parasal kâr veya zararın hesaplanmasında parasal kalemler gibi işleme tabi tutulmuşlardır. Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

   - Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.

   - Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayeye ilave edilmesi, ortakların sermayeye katkısı olarak dikkate alınmamış; bu tür fonlar sermayeden indirilmiştir. Yedek akçeler, dağıtılmamış kârlar, hisse senedi ihraç primi, iştirak ve gayrimenkul satış karı gibi yeniden değerleme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri" olarak özkaynaklar içinde gösterilmektedir.

   - Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.

   - Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayınlanması nedeniyle, bir ay içinde gerçekleşen tüm işlemler için aynı düzeltme katsayısı kullanılmıştır.

   - Enflasyonun Banka'nın net parasal durumu üzerindeki etkisi gelir tablosunda "net parasal pozisyon karı veya zararı" olarak yer almaktadır.

   - Bağlı ortaklık ve diğer hisse senetleri enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

**E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

5. 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:"

   Amortismana tabi varlıklar için amortisman bunların düzeltilmiş tutarları üzerinden faydalı ömürleri dikkate alınarak doğrusal amortisman metodu uygulanmak suretiyle ayrılmıştır. Gayrimenkuller için değer düşüklüğü karşılığı lisanslı gayrimenkul ekspertiz firmaları tarafından tespit edilen rayiç değerler esas alınmak suretiyle hesaplanmıştır.

6. Türk Ticaret Kanunu ve Banka'nın ana sözleşmesi çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin kayıtlı değerleri hakkında açıklama:

   Banka'nın 30 Haziran 2003 tarihli Türk Ticaret Kanunu ve Banka'nın ana sözleşmesi çerçevesinde oluşan yasal kayıtlarına göre ödenmiş sermayesi ve yedek akçeleri sırasıyla 194,000 TL ve 13,419 TL (31 Aralık 2002: 10,477 TL)'dir.

7. 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, Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin tebliğleri uyarınca gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülenler, net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde gösterilir. Varsa, gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülen bu tür kalemlere ilişkin açıklama:

8. Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama:

   Banka'nın önceki dönem mali tabloları bağımsız denetimden geçmiştir. Bağımsız denetim kuruluşu Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. a member of PricewaterhouseCoopers'dır.

9. 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:

   Banka'nın gelir ve gider kalemleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmekte ve gelir ve gider kalemlerindeki hareketler günlük ve aylık olarak analiz edilmektedir. Gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir ve döneme eşit biçimde dağılmıştır.

**VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

1. **Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi açıklanır. Bu çerçevede, banka Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları yapar:**

   Bilanço sonrası henüz sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır.

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

   Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişiklik bulunmamaktadır.

## ALTINCI BÖLÜM

### F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

i) Banka cari dönemde Hollanda'da yerleşik bağlı ortaklığı Dışbank Nederland N.V.'yi satmak üzere satış anlaşması imzalamıştır. Sözkonusu satış ile ilgili olarak Hollanda yetkili makamlarının nihai onayı bilanço tarihini müteakiben 16 Temmuz 2003 tarihinde alınmış olmakla birlikte Banka bağlı ortaklığa ilişkin risk ve faydaların satın alan tarafa devrinin satış anlaşması ile gerçekleştiği yönündeki görüşüne istinaden ilişikteki mali tablolarda 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla 11,400 milyar TL tutarında gelir tahakkuk ettirmiştir.

iii) Banka rayiç değerle değerlediği iştiraki Çelik Halat ve Tel Sanayi A.Ş.'yi 26 Mayıs 2003 tarihinde 1,256 milyar TL'ye satmıştır. Banka, bu satış sonucunda geçmiş yıllarda oluşan ve özkaynaklar altında menkul değerler değer artış fonu'nda izlenen 6,876 milyar TL tutarındaki değer azalışını dönemin gelir tablosuna aktarmak yerine geçmiş yıl karları hesabına aktarmıştır.

ii) Önceki dönemlerde bir kısım gayrimenkuller için ayrılan değer düşüklüğünün cari dönemde yaptırılan değerlemelerde 16,505 TL azaldığının görülmesi nedeniyle değer düşüklüğü karşılığı aynı tutarda azaltılarak diğer faaliyet gelirlerine yansıtılmıştır.

## YEDİNCİ BÖLÜM

### G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 28 Temmuz 2003 tarihli sınırlı denetim raporunda aşağıdaki paragraflarda belirtilen hususların mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, mali tabloların Banka'nın 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe, ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığına dair görüş bildirilmiştir.

Altıncı bölüm'de "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar"da izah edildiği üzere, Banka cari dönemde Hollanda'da yerleşik bağlı ortaklığı Dışbank Nederland N.V.'yi satmak üzere satış anlaşması imzalamıştır. Sözkonusu satış ile ilgili olarak Hollanda yetkili makamlarının nihai onayı bilanço tarihini müteakiben 16 Temmuz 2003 tarihinde alınmış olmakla birlikte Banka bağlı ortaklığa ilişkin risk ve faydaların satın alan tarafa devrinin satış anlaşması ile gerçekleştiği yönündeki görüşüne istinaden ilişikteki mali tablolarda 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla 11,400 milyar TL tutarında gelir tahakkuk ettirmiştir.

Altıncı bölüm'de "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar"da izah edildiği üzere, Banka rayiç değerle değerlediği iştiraki Çelik Halat ve Tel Sanayi A.Ş.'yi 26 Mayıs 2003 tarihinde 1,256 milyar TL'ye satmıştır. Banka, bu satış sonucunda geçmiş yıllarda oluşan ve özkaynaklar altında menkul değerler değer artış fonu'nda izlenen 6,876 milyar TL tutarındaki değer azalışını dönemin gelir tablosuna aktarmak yerine geçmiş yıl karları hesabına aktarmıştır.