ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

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

Arap Türk Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

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

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

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

3) Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Banka'nın 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 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 rastlanmamıştır.

DRT DENETİM REVİZYON TASDİK
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member Firm of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 12 Ağustos 2003

Zeki KURTÇU
Sorumlu Ortak Baş Denetçi

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

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

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

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

12 Ağustos 2003

Mehmet Nazmi Erten	Mohamed Najib Hmida El-Jamal	Nuri Güzveli	Feyzullah Küpeli
Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Muhasebe Müdürü

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.
1 OCAK - 30 HAZİRAN 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

MALİ TABLOLAR

1. Bilanço 1
2. Gelir Tablosu 3
3. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 4
4. Nakit Akım Tablosu 5
5. Özkaynak Değişim Tablosu 6

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

1.1. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları 7
1.2. Banka'nın Dahil Olduğu Grup 7
1.3. Diğer Bilgiler 7

İKİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2.1. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 8
2.2. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler 8
2.3. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar 8
2.4. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı 8
2.5. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri 8
2.6. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler 8
2.7. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri 8
2.8. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar 9
2.9. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler 9
2.10. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler 9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı 10
3.2. Piyasa Riski 12
3.3. Kur Riski 13
3.4. Faiz Oranı Riski 15
3.5. Likidite Riski 19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 21
4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 30
4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 37
4.4. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 40
4.5. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 42
4.6. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 43
4.7. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 45
4.8. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 47

BEŞİNCİ BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar 48

ALTINCI BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

6.1. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar 48

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

1.1. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları:

Arap Türk Bankası A.Ş. 18 Temmuz 1976 tarihinde, Türk ve Libya hükümetleri arasında imzalanan protokol uyarınca bir ortak girişim bankası olarak kurulmuştur. Banka, 18 Temmuz 1976 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan ana sözleşme ve 11 Ağustos 1976 tarihinde aynı taraflar arasında imzalanan anlaşma gereği yönetilmektedir. Banka'nın faaliyet süresi "Türkiye Cumhuriyeti ile Libya Cumhuriyeti Arasında Kurulacak Banka Anlaşması"nın yürürlüğe girme tarihinden itibaren 50 yıldır. Sürenin sona ermesinden en az bir yıl öncesinde toplanacak olağanüstü genel kurul tarafından aksine karar alınmadıkça, faaliyet süresi otomatik olarak yenilenecektir. Banka'nın İstanbul'da iki, Ankara'da bir adet olmak üzere toplam üç şubesi bulunmaktadır.

Banka'nın ana sözleşmesi uyarınca, Yönetim Kurulu Başkanı Türk, Başkan Yardımcısı ise Arap üyeler arasından seçilmektedir. Banka Genel Müdürü ise Arap hissedarlarca aday gösterilmekte ve Yönetim Kurulu'nca atanmaktadır.

1.2. Banka'nın Dahil Olduğu Grup:

Banka sektörel olarak Türkiye'de kurulu yabancı banka grubuna dahildir. Banka'nın ana hissedarları Libya ve Kuveyt menşeili yabancı hissedarlar ve Türk hissedarlar Türkiye İş Bankası A.Ş., Türkiye Ziraat Bankası A.Ş. ve Tekfenbank A.Ş.'dir.

1.3. Diğer Bilgiler:

1.3.1. Banka'nın Ticaret Ünvanı:

Arap Türk Bankası A.Ş.

1.3.2. Yönetim Merkezinin Adresi, Telefon ve Faks Numaraları:

Yönetim Adresi:	Valikonağı Cad. No:10 80200 Nişantaşı/İstanbul
Telefon:	(212) 225 05 00 (20 hat)
Faks:	(212) 225 05 26

1.3.3. Elektronik Site Adresi ve Elektronik Posta Adresi:

Elektronik site adresi:	http://www.arabturkbank.com
Elektronik posta adresi:	webmaster@arabturkbank.com

1.3.4. Raporlama Dönemi:

1 Ocak – 30 Haziran 2003

1.3.5. Mali Tabloların Hazırlanmasında Kullanılan Parasal Değerler:

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

İKİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

2.2. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler:

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

2.3. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar:

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

2.4. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı:

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

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

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2.7. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri:

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

2.8. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar:

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus bulunmamaktadır.

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

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

2.10. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler:

Bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklikler bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı:

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle enflasyona endeksli mali tablolar esas alınarak hazırlanan Sermaye Yeterliliği Standart oranı %63,94'tür. Bankalar Kanunu'nda, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler, rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir. Banka sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde standart metodu kullanmaktadır.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	124.538	25.464	1.505	69.339
Nakit Değerler	452	-	-	-
Bankalar	-	9.043	-	20.388
Bankalararası Para Piyasası	15.109	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	16.894	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	1.505	31.429
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	34
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	-	-	-	36
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	94
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	91.124	16.317	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)		-	-	16.835
Diğer Aktifler	959	104	-	523
Bilanço Dışı Kalemler	4.424	46.015	4.345	903
Garanti ve Kefaletler	2.642	45.945	4.265	-
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.782	70	80	903
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	128.962	71.479	5.850	70.242

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar(*)	94.251	131.811
Özkaynak	60.261	68.614
Özkaynak/RAV (SRY (%))	%63,94	%52,05

(*) Risk Ağırlıklı Varlıklar toplamına, 6,788 Milyar TL Piyasa Riskine Maruz tutar dahil edilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (Devamı):

	30.06.2003	31.12.2002
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	20.000	20.000
Nominal Sermaye	20.000	20.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynak. Sermaye Yedeği	30.176	30.176
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	5.093	3.203
Dönem Kârı	1.890	3.203
Geçmiş Yıllan Kârı	3.203	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	55.269	53.379
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	626	878
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	17.061	21.865
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	17.687	22.743
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	72.956	76.122

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (Devamı):

	30.06.2003	31.12.2002
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(12.695)	(7.508)
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	(10.855)	(7.099)
Özel Maliyet Bedelleri	(109)	(127)
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	(1.731)	(282)
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	60.261	68.614

3.2. Piyasa Riski:

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.2. Piyasa Riski (Devamı):

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	183
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	183
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	132
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	66
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	66
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	228
Sermaye Yükümlülüğü	228
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	543
Piyasa Riskine Maruz Tutar	6.788

3.3. Kur Riski:

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

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

	ABD Doları	EURO	YEN
30 Haziran 2003 tarihi itibariyle	1.421.717 TL	1.623.601 TL	11.849 TL
27 Haziran 2003 tarihi itibariyle	1.426.927 TL	1.637.255 TL	12.006 TL
26 Haziran 2003 tarihi itibariyle	1.431.814 TL	1.650.882 TL	12.160 TL
25 Haziran 2003 tarihi itibariyle	1.430.099 TL	1.653.338 TL	12.118 TL
24 Haziran 2003 tarihi itibariyle	1.425.412 TL	1.646.066 TL	12.052 TL
23 Haziran 2003 tarihi itibariyle	1.410.242 TL	1.647.022 TL	11.898 TL

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1.418.262 TL, 1 EURO için 1.658.154 TL, ve 1 Japon Yeni için 11.966 TL olarak gerçekleşmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.3. Kur Riski (Devamı):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	116	393	-	29	538
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.303	29.493	2	2.780	34.578
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	800	-	-	800
Verilen Krediler	2.559	23.624	-	-	26.183
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	25.701	92.398	-	-	118.099
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	291	20.078	-	6	20.375
Toplam Varlıklar	30.970	166.786	2	2.815	200.573
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	(2.615)	(4.442)	-	(551)	(7.608)
Döviz Tevdiat Hesabı	(10.314)	(26.073)	-	(1.579)	(37.966)
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(16.513)	(133.286)	-	-	(149.799)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	(1.327)	(244)	-	(346)	(1.917)
Diğer Yükümlülükler	(47)	(1.763)	-	(33)	(1.843)
Toplam Yükümlülükler	(30.816)	(165.808)	-	(2.509)	(199.133)
Net Bilanço Pozisyonu	154	978	2	306	1.440
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	35.851	71.723	-	4.255	111.829
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	38.726	220.163	2	3.536	262.427
Toplam Yükümlülükler	(38.865)	(217.676)	-	(2.996)	(259.537)
Net Bilanço Pozisyonu	(139)	2.487	2	540	2.890
Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	45.713	90.883	-	13.073	149.669

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.4. Faiz Oranı Riski:

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

İleriye yönelik tahmin-simulasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getiri arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka pasifleri dikkate alındığında yurt içinden temin edilen kaynakların oldukça düşük olduğu görülmektedir. Banka, Türkiye'de yabancı ortaklara sahip olmanın verdiği avantajlarla kaynaklarının çoğunluğunu yurt dışından temin etmektedir. Bu sebeple, yaratılan kaynaklardan dolayı yurtiçi piyasalardaki faiz oranlarındaki dalgalanmalardan etkilenilmemektedir.

Banka Yönetim Kurulu günlük faiz oranlarına ilişkin bir sınırlama getirmemektedir. Banka'da günlük faiz oranları değişmediği gibi daha önceden belirlenen faiz oranları da piyasadaki her dalgalanmaya tepki göstermemekte ve istikrarlı bir metot izlenmektedir. Yönetim Kurulu, faiz ve kurlara ilişkin kararları Banka Genel Müdürlüğü'ne bırakmıştır. Ancak, Yönetim Kurulu sonuçları aylık olarak izlemekte ve buna göre Banka'nın uygulayacağı faizleri yönlendirmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.4. Faiz Oranı Riski (Devamı):

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

Cari Dönem Sonu (30.06.2003)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	593	593
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	28.151	-	-	-	16.389	-	44.540
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	436	-	-	2.153	8.172	-	10.761
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	911	911
Verilen Krediler	21.684	6.800	4.426	24	-	-	32.934
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	29.304	-	-	93.698	-	123.002
Diğer Varlıklar (**)	17.603	1.636	27	494	1.741	30.228	51.729
Toplam Varlıklar	67.874	37.740	4.453	2.671	120.000	31.732	264.470
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	(7.608)	-	-	-	-	-	(7.608)
Diğer Mevduat	(31.025)	(3.208)	(1.639)	(3.804)	-	-	(39.676)
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	(2.409)	(2.409)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(97.195)	(52.654)	-	-	-	-	(149.849)
Diğer Yükümlülükler	(671)	(19)	(15)	(43)	(304)	(63.876)	(64.928)
Toplam Yükümlülükler	(136.499)	(55.881)	(1.654)	(3.847)	(304)	(66.285)	(264.470)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(68.625)	(18.141)	2.799	(1.176)	119.696	(34.553)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(68.625)	(18.141)	2.799	(1.176)	119.696	(34.553)	-

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.4. Faiz Oranı Riski (Devamı):

Önceki Dönem Sonu (31.12.2002)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	1.170	1.170
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	75.544	-	-	-	21.020	-	96.564
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	165	512	486	-	-	1.163
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	1.136	1.136
Verilen Krediler	22.586	14.297	5.841	113	37	-	42.874
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	19.085	50.796	16.644	41.867	-	128.392
Diğer Varlıklar (**)	22.348	625	250	2.805	(143)	26.806	52.691
Toplam Varlıklar	120.478	34.172	57.399	20.048	62.781	29.112	323.990
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	(11.583)	-	-	-	-	-	(11.583)
Diğer Mevduat	(40.403)	(5.740)	(3.766)	(1.277)	-	-	(51.186)
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	(2.919)	(2.919)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(112.020)	(62.095)	(307)	-	-	-	(174.422)
Diğer Yükümlülükler	(1.259)	(168)	(39)	(12)	-	(82.402)	(83.880)
Toplam Yükümlülükler	(165.265)	(68.003)	(4.112)	(1.289)	-	(85.321)	(323.990)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(44.787)	(33.831)	53.287	18.759	62.781	(56.209)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(44.787)	(33.831)	53.287	18.759	62.781	(56.209)	-

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.4. Faiz Oranı Riski (Devamı):

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları:

Cari Dönem Sonu (30.06.2003)	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0,39	-	25,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	1,00	-	39,40
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	51,04
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	9,08	6,00	-	43,82
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	7,57	8,08	-	49,19
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	1,45	-	-
Diğer Mevduat	3,51	2,40	-	30,51
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,22	1,53	-	43,00

Önceki Dönem Sonu (31.12.2002)	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,43	0,55	-	25,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,11	0,84	-	44,07
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	56,46
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	7,95	6,07	-	46,85
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	8,11	8,73	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	1,50	-	-
Diğer Mevduat	3,96	2,40	-	39,24
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,12	1,94	-	45,85

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.5. Likidite Riski:

Banka piyasa şartları gereği likit olmaya özen göstermektedir.Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir.

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; kaynakların vadesinden önce çekilme olasılığıdır. Banka Yönetim Kurulu acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına herhangi bir sınırlama getirmemiştir. Banka'nın kullanımları ise, topladığı fonları karşılayacak şekilde gecelik veya kısa vadelerde bankalara plasmanlardan, ikinci piyasası bulunan yabancı para menkul kıymetlerden, kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır. Krediler yukarıdaki üç kalem içerisinde en az paya sahiptir ve Banka özkaynakları toplamının altındadır. Son yıllarda yaşanan krizlerin etkisinde, Banka likit kalarak Hazine Bonosu ve Devlet Tahvili plasmanlarında yoğunlaşmaktadır.

Banka varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranları uyumlu olup, bu konuya azami hassasiyet gösterilmektedir. Aktif Getiri/Pasif Maliyet Oranları analiz raporları sayesinde faiz oranlarının uyumluluğu sık aralıklarla ölçülmekte, değerlendirmeler yapılmakta ve yakından takip edilmektedir.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.5. Likidite Riski (Devamı):

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:

Cari Dönem (30.06.2003)	Vadesiz(*)	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	593	-	-	-	-	593
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar(**)	28.151	-	-	-	16.389	44.540
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	436	-	-	2.153	8.172	10.761
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	911	911
Verilen Krediler	21.684	3.724	4.457	3.069	-	32.934
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	29.304	-	-	93.698	123.002
Diğer Varlıklar(***)	17.628	1.617	22	493	31.969	51.729
Toplam Varlıklar	68.492	34.645	4.479	5.715	151.139	264.470
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	(7.608)	-	-	-	-	(7.608)
Diğer Mevduat	(31.025)	(3.208)	(1.639)	(3.804)	-	(39.676)
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(97.195)	(35.593)	-	-	(17.061)	(149.849)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	(18)	-	-	-	(2.391)	(2.409)
Diğer Yükümlülükler	(1.314)	(43)	(15)	(347)	(63.209)	(64.928)
Toplam Yükümlülükler	(137.160)	(38.844)	(1.654)	(4.151)	(82.661)	(264.470)
Net Likidite Açığı	(68.668)	(4.199)	2.825	1.564	68.478	-
Önceki Dönem (31.12.2002)						
Toplam Aktifler	121.651	14.950	59.423	39.287	88.679	323.990
Toplam Yükümlülükler	(185.009)	(46.154)	(5.339)	(3.713)	(83.775)	(323.990)
Net Likidite Açığı	(63.358)	(31.204)	54.084	35.574	4.904	-

(*) Bir aya kadar vadeli kalemler vadesiz sütununda gösterilmiştir.
(**) Para Piyasalarından Alacaklar, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar satırına kaydedilmiştir.
(***) Diğer Varlıklar satırına Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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

	30.06.2003	31.12.2002
Vadesiz Serbest Tutar	28	76
Vadeli Serbest Tutar	59	12
Toplam	87	88

4.1.2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

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

	30.06.2003		31.12.2002	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	2.808	-	1	-
Diğer	-	-	-	-

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

	30.06.2003		31.12.2002	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	336	-	507	-
Hazine Bonosu	-	-	145	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

4.1.3. Satılmaya Hazır Değerlere İlişkin Bilgiler:

4.1.3.1. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

İştirak oranı %0.08 ile %1.25 arasında değişen mali ve mali olmayan ortaklıklar satılmaya hazır menkul değerler altında izlenmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

4.1.3. Satılmaya Hazır Değerler İlişkin Bilgiler (Devamı):

4.1.3.2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30.06.2003	31.12.2002
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	911	1.136
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	911	1.136
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	911	1.136

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

4.1.4. Kredilere İlişkin Açıklamalar:

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

	30.06.2003		31.12.2002	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	4.210	5.070	20.377	23.520
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler (*)	4.210	5.070	20.377	23.520
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (**)	10.484	49.910	25.469	26.812
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	106	15	96	17

(*) Tüzel kişi ortaklara verilen nakdi kredilerin 2.941 Milyar TL'si Yurtiçi Bankalar Yabancı Para hesabı (023 hesap) içerisinde bulunan T.İş Bankası A.Ş, 1.267 Milyar TL'si Yurtdışı Bankalar Yabancı Para hesabı (025 hesap) içerisinde bulunan Libyan Arab Foreign Bank ve 2 Milyar TL'si Yurtiçi Bankalar Türk Lirası hesabı (022 hesap) içerisinde bulunan T.İş Bankası A.Ş. bakiyelerinden oluşmaktadır. Tüzel kişi ortaklara verilen gayrinakdi kredilerin 3.063 Milyar TL'si Libyan Arab Foreign Bank ile gerçekleştirilen akreditif işlemlerinden ve 2.007 Milyar TL'si T.İş Bankası A.Ş'ye verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır.

(**) Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler, Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortaklarına ve risk grubuna dahil olan diğer unsurlara kullandırılan kredileri içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

4.1.4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	32.913	-	-	21
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	14.886	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	107	-	-	-
Tüketici Kredileri	85	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	17.835	-	-	21
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	197.567 (*)	-	16.389 (**)	-

(*) Bu bakiye Kasa, Efektif Deposu, Krediler, Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Yurt Dışı Bankalar Yabancı Para hesabı (025 hesap) içerisinde bulunan bloke mevduatlar dışında kalan aktif kalemlerden oluşmaktadır.
(**) Bu bakiye Yurtdışı Bankalar Yabancı Para hesabı (025 hesap) içerisinde bulunan bloke mevduatlardan oluşmaktadır.

4.1.4.3. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	70	-	70	2
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	65	-	65	2
Diğer Tüketici Kredileri	5	-	5	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	15	-	15	2
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	15	-	15	2
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	85	-	85	4

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

4.1.4.4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30.06.2003	31.12.2002
Yurtiçi Krediler	32.827	42.842
Yurtdışı Krediler	107	32

4.1.4.5. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

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

4.1.4.6. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	30.06.2003	31.12.2002
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	34	43
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	12.177	14.072

Banka, kredi müşterilerinin teminatlarını dikkate almaksızın tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için %50, zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için %100 oranında karşılık ayırmaktadır.

4.1.4.7. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

4.1.4.7.2. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	86	14.072
Enflasyon Muhasebesi Etkisi (-)	-	(9)	(1.448)
Dönem İçinde İntikal (+)	-	1	12
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	(9)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	(1)	(459)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	68	12.177
Özel Karşılık (-)	-	(34)	(12.177)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	34	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

4.1.4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

4.1.4.7.3. Yabancı para cinsinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka'da yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır.

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

4.1.5.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30.06.2003	31.12.2002
Borçlanma Senetleri	123.002	128.392
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	123.002	128.392
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	123.002	128.392

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

	30.06.2003	31.12.2002
Dönem Başındaki Değer	128.392	50.110
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(25.964)	975
Yıl İçindeki Alımlar	60.209	78.584
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(39.635)	(1.277)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	123.002	128.392

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	30.06.2003				31.12.2002			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	15.561	-	16.677	-	13.328	-	13.821
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin serbest tutarının cari dönemdeki maliyet bedeli 107.441 Milyar TL, değerlenmiş bedeli 109.030 Milyar TL'dir; önceki dönem serbest tutarının ise maliyet bedeli 115.064 Milyar TL ve değerlenmiş bedeli 117.715 Milyar TL'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

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

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

	30.06.2003		31.12.2002	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	15.561	-	13.328
Diğer	-	-	-	-

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler içerisinden teminat olarak verilenler 15.561 Milyar TL (10.945.000 ABD Doları) yabancı para devlet tahvilinden oluşmaktadır. 15.561 Milyar TL'nin 2.573 Milyar TL'si T.C Merkez Bankası'nda likidite teminatı, 7.793 Milyar TL.'si İMKB'de alım-satım işlemleri teminatı ve 5.195 Milyar TL'si İMKB'de Interbank Para Piyasası teminatı olarak tutulmaktadır.

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

Banka'nın repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.1.6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

4.1.6.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.6.2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.6.3. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.6.4. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.6.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.6.6. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

4.1.7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net):

4.1.7.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	30.06.2003	31.12.2002
Dönem Başı Değeri	6.002	6.002
Dönem İçi Hareketler	3.978	-
Alışlar	3.149	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	829	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	9.980	6.002
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	%99,98	%99,98

4.1.7.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	30.06.2003	31.12.2002
Maliyet Değeri ile Değerleme	9.980	6.002
Rayiç Değer ile Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-

4.1.7.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

4.1.7.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
A&T Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul	99,98	99,98

Ünvanı	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
A&T Finansal Kiralama A.Ş.	40.251	9.905	259	2.298	27	314	170	-

4.1.7.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içerisinde Banka'nın elden çıkartmış olduğu bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

4.1.7.6. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içerisinde Banka'nın satın almış olduğu yeni bir bağlı ortaklığı bulunmamaktadır. Bağlı ortaklıklara ilişkin dönem içi alışlar Banka'nın mevcut bağlı ortaklığının sermaye arttırımına iştirakinden kaynaklanmaktadır.

4.1.8. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net):

4.1.8.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların vadelere göre gösterimi:

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden dolayı herhangi bir alacağı bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.1 Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

4.1.8. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):

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

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden dolayı herhangi bir alacağı bulunmamaktadır.

4.1.9. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar:

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

	30.06.2003		31.12.2002	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	2	-	5	-
Faiz Reeskontları	555	260	2.521	381
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	1	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-

4.1.9.2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30.06.2003		31.12.2002	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	656	-	294	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	108	2.598	-	3.144
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	8	24	7	29
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	228	168	268	220

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.1 Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

4.1.10. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın diğer aktifler toplamı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar :

4.2.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

4.2.1.1. Mevduatın vade yapısı (30.06.2003):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	61	-	20	64	19	13	
Döviz Tevdiat Hesabı	18.150	-	3.321	6.698	4.913	4.884	-
Yurtiçinde Yer. K.	9.870	-	2.717	5.275	1.436	1.007	-
Yurtdışında Yer.K	8.280	-	604	1.423	3.477	3.877	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	151	-	1.229	1	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	103	-	49	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	7.608	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2.133	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	5.475	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	26.073	-	4.619	6.763	4.932	4.897	-

4.2.1.1. Mevduatın vade yapısı (31.12.2002):

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	87	-	828	193	17	16	-
Döviz Tevdiat Hesabı	22.507	-	4.560	10.566	5.992	5.828	-
Yurtiçinde Yer. K.	9.442	-	3.700	6.498	1.826	1.070	-
Yurtdışında Yer.K	13.065	-	860	4.068	4.166	4.758	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	326	-	78	2	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	185	-	-	-	-	1	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	7.614	-	3.969	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2	-	3.644	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	7.612	-	325	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	30.719	-	9.435	10.761	6.009	5.845	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

4.2.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler (Devamı):

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	30.06.2003	31.12.2002	30.06.2003	31.12.2002
Tasarruf Mevduatı	177	698	-	443
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	7.813	9.819	10.545	12.493
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

4.2.1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Bilanço tarihi itibariyle mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

4.2.2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

	30.06.2003		31.12.2002	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	336	-	652	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	149	-	490	-
Gerçek Kişiler	187	-	162	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-

4.2.3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

	30.06.2003		31.12.2002	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	50	132.738	451	152.106
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

4.2.4. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklamalar:

4.2.4.1. Cari dönem ihraç edilen menkul değerler:

Banka'nın 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.2.4.2. Önceki dönem ihraç edilen menkul değerler:

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

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

Banka'nın gerek 30 Haziran 2003 gerekse 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle çıkarmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

4.2.5. Fonlara İlişkin Açıklamalar:

4.2.5.1. Cari dönem:

Banka'nın 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle çıkarmış olduğu fonu bulunmamaktadır.

4.2.5.2. Önceki dönem:

Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle çıkarmış olduğu fonu bulunmamaktadır.

4.2.6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

	30.06.2003	31.12.2002
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	1.649	982

Alınan nakdi teminatlar, üyelerin Borsa Para Piyasası, Menkul Kıymet Kredisi, Ödünç Menkul Kıymet Kredisi ve Vadeli İşlemler Piyasasında işlem yapabilmesi için alınan nakit teminatlardan oluşmaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço dışı taahütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

4.2.8. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:

	30.06.2003		31.12.2002	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	330	304	56	3
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	330	304	56	3

4.2.9. Faiz ve Gider Reeskontları:

	30.06.2003		31.12.2002	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	15	117	16	225
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	6	185	54	309
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	1	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	89	-	218	-

4.2.10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar:

4.2.10.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30.06.2003	31.12.2002
Genel Karşılıklar	626	878
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	426	604
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	84	117
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	116	157
Diğer	-	-

4.2.10.2. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın muhtemel riskler için ayırmış olduğu serbest karşılıkları bulunmamaktadır.

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

	30.06.2003		31.12.2002	
	TP	YP	TP	YP
Yuriçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	17.061	-	21.865
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-

Banka'nın kulladığı sermeye benzeri kredi, 27 Aralık 2002 tarihli sözleşme gereğince Libyan Arab Foreign Bank'tan temin edilmiştir. Sermaye benzeri kredinin vadesi 5 sene artı 1 aydır. Banka, 3 ayda bir LIBOR (London Interbank Offered Rate) + %2 faiz ödemektedir. Vade sonunda sermaye benzeri kredinin, sermayeye eklenmesi taahhüdü bulunmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

4.2.11. Özkaynaklar:

4.2.11.1.Ödenmiş sermaye:

	30.06.2003	31.12.2002
Hisse Senedi Karşılığı	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	20.000	20.000

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içerisinde yapılan sermaye artırımı bulunmamaktadır.

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

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

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

Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Son iki yılda Türkiye ekonomisinde yaşanan olumsuzluklar sektöre genel olarak yansımakla birlikte Banka'nın likit oluşu ve iyi ilişki içinde olduğu yabancı bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayabilmesi, bu fonların yurtiçinde plase edilerek yüksek denilebilecek şekilde kar realize edilebilmesi olanakları devam etmektedir ve edecektir. Buna paralel olarak gelecekte de benzer şartlar oluşursa karlılığın artacağı ve bunu bünyede bırakılarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.2 Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

4.2.11. Özkaynaklar (Devamı):

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

Ana sözleşmeye göre, Banka'nın sermayesi, bir veya müteaddit defa arttırılıp azaltılabilir. Sermaye artışı, rezervlerden sermaye hesabına para transferi ve bunun sonucu hissedarlara hisseleri nispetinde yeni hisse senedi verilmesi suretiyle yapılabilir.

Her bir hisse senedi sahibi, elindeki hisse senedi sayısına orantılı bir şekilde yeni hisse senetlerini taahhüt etmede rüçhan hakkına sahip olur. Bu hak, hissedarlara bu konuda yapılacak davetin hissedarın eline geçmesinden itibaren 30 gün içinde kullanılabilir.

Rüçhan hakkı, yalnızca, bizzat bulunan veya temsil edilen İdare Meclisi üyelerinin 4/5 çoğunluğunun olumlu oyları ile verilebilir.

Yeni hisse senetleri ilk hisse senetlerinin itibari değerinin altında değerle çıkarılamaz.

Kesir hisse senetleri, İdare Meclisi tarafından tahsis ve tevzi olunur.

Banka, doğrudan ve dolaylı olarak kendi hisse senetlerinin satın alınmasını finanse edemez.

Banka'yı yönetecek ve temsil edecek olan İdare Meclisi, hissedarları sermayedeki paylarıyla orantılı olarak temsil edecek şekilde hissedarlarca tayin veya azledilmeleri üzerine Genel Kurul tarafından seçilecek veya azledilecek en az altı üyeden oluşur. Libyan Arab Foreign Bank beş üye tayin etmeye ve bu üyeleri istediği zaman değiştirmeye yetkilidir. The Kuwait Investment Company, bir üye tayin etmeye ve bu üyeleri istediği zaman değiştirmeye yetkilidir. Türk Hissedarlar, aralarında geri kalan dört üyeyi seçip tayin etmeye bu üyeleri istedikleri zaman değiştirmeye yetkilidir.

İlk İdare Meclisi üyelerinin hizmet süreleri, kendilerini tayin eden hissedarların bu üyeleri yeniden seçmeleri veya görevlerine son verme hakkı mahfuz kalmak kaydıyla beş yıldır. Bundan sonra İdare Meclisi üyelerinin görev süresi üç yıl olup, benzer şekilde bu üyeleri tayin eden hissedarlarca yeniden tayin edilmeleri veya görevlerine son verilmesi mümkündür.

Yönetim komitesi beş üyeden oluşur. Banka'nın İdare Meclisi Başkanı ve Genel Müdürü, Komitenin tabii üyeleridir. Diğer üç üye, İdare Meclisi üyeleri arasından İdare Meclisince seçilir. Seçilen üç üyenin her biri Yönetim Komitesi toplantılarına katılacak bir vekil tayin edebilir. Yönetim komitesi en az dört üye veya bunların vekilleri bir arada olduğunda toplanır ve en az üç üyenin olumlu oyu ile karar alabilir.

Genel Müdür, Arap hissedarlarca aday gösterilir. Genel Müdür atanması ve görevine son verilmesi İdare Meclisince gerçekleştirilir. Genel Müdür, Banka'nın mutat yönetiminden sorumlu olup İdare Meclisi ve Yönetim Komitesi kararlarını yürütür. İdare Meclisi üyesi olmaması halinde Genel Müdür, oy hakkı olmaksızın İdare Meclisi toplantılarına katılır.

Arap hissedarlar Türk Kanunları önünde Türk vatandaşı gibi muamele görürler. Bu garanti, hisse, temettü ve dağıtılan sair kazançların transferini de içerir ve bunlarla sınırlı olmaksızın, Arap hissedarlar benzer şekilde 6224 sayılı Yabancı Sermaye Teşvik Kanunu'ndan yararlanır ve bu kanunla korunurlar.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.2 Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

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

Banka'nın hisse senedi ihraç primleri ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları(*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Libyan Arab Foreign Bank	9.538	% 47,69	9.538	-
Türkiye İş Bankası A.Ş.	4.000	% 20	4.000	-
Türkiye Ziraat Bankası A.Ş.	3.000	% 15	3.000	-
Tekfenbank A.Ş.	2.182	% 10,91	2.182	-

(*)Pay tutarları nominal tutarları ifade etmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

4.3.1.

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

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

4.3.1.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın finansal kiralama işlemerinden kaynaklanan gelirleri bulunmamaktadır.

4.3.1.3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Banka'nın ters repo işlemlerinden elde ettiği faiz gelirleri bulunmamaktadır.

4.3.2.

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

	30.06.2003	30.06.2002
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	14	139

4.3.2.2. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler:

	30.06.2003	30.06.2002
Finansal Kiralama Giderleri	6	37

4.3.2.3. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Dağılımı:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	13	-	-	-	-	13
Tasarruf Mevduatı	-	61	23	4	2	-	90
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	41	-	-	-	-	41
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	115	23	4	2	-	144
Yabancı Para							
Dth	-	39	98	52	84	-	273
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden (*)	-	53	-	-	-	-	53
Toplam	-	92	98	52	84	-	326
Genel Toplam	-	207	121	56	86	-	470

(*) Yabancı para, kıymetli maden bölümü 1 aya kadar vadeli kısıma yabancı para bankalar mevduatı bakiyesi yazılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

4.3.2.4. Repo İşlemlerine Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:

	30.06.2003		30.06.2002	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	113	-	123	-

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

Banka'nın yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen gelir/giderleri bulunmamaktadır.

4.3.4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri toplamı olan 1,013 Milyar TL'nin 705 Milyar TL tutarındaki kısmı geçmiş dönemde ayrılan kredilerle ilgili serbest karşılıkların iptal edilerek diğer gelirlere alınmasından, geri kalan bakiye ise aktiflerin ve gayrimenkullerin satışından elde edilen gelirlerden ve haberleşme, posta, telefon, damga vergisi gibi giderler için ayrılan karşılıkların diğer gelirlere alınmasından oluşmaktadır.

4.3.5. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri:

	30.06.2003	30.06.2002
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	11	5.625
Teminatsız	-	7
Diğer Gruplar	11	5.618
Genel Karşılık Giderleri	6	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	22	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri (*)	-	-
Diğer	-	-

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

4.3.6.

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

Banka, bağlı ortaklığı A&T Finansal Kiralama A.Ş.'den 834 Milyar TL temettü geliri elde etmiştir.

4.3.6.2. Özsermaye Yönteminin Kullanıldığı İştiraklerdeki Yatırımlardan Doğan Kâr ya da Zarardaki Payın, Gelir Tablosunda Ayrı Bir Kalem Olarak Açıklanmasına İlişkin Bilgi:

Banka'nın özsermaye yöntemini kullanarak muhasebeleştirdiği iştiraki bulunmamaktadır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler bölüm 4.6.'da açıklanmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

4.3.7. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar:

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

Banka olağan bankacılık işlemlerinden 12.274 Milyar TL faiz gelirleri, 2.339 Milyar TL faiz giderleri, 2.681 Milyar TL net ücret ve komisyon gelirleri elde ederken, bankacılık işlemleri dışındaki diğer faaliyetlerden dolayı 8.472 Milyar TL gider, 1.013 Milyar TL gelir gerçekleşmiştir.

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.4. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

4.4.1. Şarta Bağlı Yükümlülükler:

4.4.1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın böyle bir hususu bulunmamaktadır.

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

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

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

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

   Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

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

   Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.4. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

4.4.2. Bilanço Dışı Yükümlülükler:

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

Banka'nın 4.4.1.2.1 ve 4.4.1.2.2 bölümlerinde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 71.718 Milyar TL'dir.

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 43.579 Milyar TL'dir.

4.4.3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

4.4.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	30.06.2003	31.12.2002
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	115.297	157.691
Toplam	115.297	157.691

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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama ile maddi duran varlıklardan kaynaklanan verilen taahhüt bulunmamaktadır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.5. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

4.5.1. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	01.01.2003	01.01.2002
Nakit	1.145	983
Nakde Eşdeğer Varlıklar	27.260	36.134

4.5.2. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	30.06.2003	30.06.2002
Nakit	452	1,190
Nakde Eşdeğer Varlıklar	15.109	36.627

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

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

4.6.1.1. Cari dönem (30.06.2003):

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	1.123	45.846	50.332	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	400	14.694	54.980	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	1	156	-	-	-

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

4.6.1.2. Önceki dönem (31.12.2002):

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	7.789	22.216	110.504	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1.123	45.846	50.332	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	25	154	27	-	-

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	30.06.2003	31.12.2002	30.06.2003	31.12.2002	30.06.2003	31.12.2002
Dönem Başı	72	5.454	5.179	1.684	-	-
Dönem Sonu	1.034	72	6.532	5.179	-	-
Mevduat Faiz Gideri	8	102	6	6	-	-

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

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

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

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeleri bulunmamaktadır.

4.6.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

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

Banka, A&T Finansal Kiralama A.Ş.'nin %99,98'ine sahiptir ve kontrolündeki bu kuruluşla finansal kiralama işlemleri yapmaktadır.

4.6.2.2. İlişkinin yapısının yanında yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Bankalara plasmanlar	6.519	29.431	%22,15
Nakit krediler	8.175	32.968	%24,80
Gayrinakdi krediler	55.380	115.297	%48,03
Mevduat	7.566	47.284	%16,00
Alınan sermaye benzeri krediler	17.061	17.061	%100,00

4.6.2.3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Banka'da, özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan şirketlerle ilişkiler ve gerçekleştirilen işlemlere ilişkin bakiyeler dipnot 4.6.1.1'de belirtilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.7. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

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

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

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

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

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

Bilanço tarihi itibariyle son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, %208 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

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

	Endeks	Katsayı
30 Haziran 2000	2.346,4	3,0779
31 Aralık 2000	2.626,0	2,7503
30 Haziran 2001	3.795,6	1,9028
31 Aralık 2001	4.951,7	1,4585
30 Haziran 2002	5.572,0	1,2962
31 Aralık 2002	6.478,8	1,1147
30 Haziran 2003	7.222,2	1,0000

4.7.4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler:

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.7. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

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

Banka tarafından amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri binalar için 50 yıl diğer sabit kıymetler için ise 5 yıl olarak belirlenmiştir. Banka amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürlerini düzenli aralıklarla gözden geçirmektedir. Bunlara ilişkin amortismanlar, Banka'nın yasal kayıtlarında yer alan amortisman yöntemi kullanılarak, enflasyon düzeltmesine tabi tutulması sonucu bulunan yeni değerleri üzerinden ayrılır. Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

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

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

Kasım 2002 tarihinde, genel hükümler ve Banka'nın ana sözleşmesinde yer alan hükümler dikkate alınmak kaydıyla, bilançoda yer alan geçmiş yıl zararı; dağıtılmamış geçmiş yıl karları, kalan zarar miktarı ise, sırasıyla olağanüstü yedek akçeler, yasal yedek akçeler, özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilmiştir.

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın enflasyona göre düzeltilmiş sermayesi 216.974 Milyar TL'dir. Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye 20.000 Milyar TL olup, 196.974 Milyar TL bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleridir. Ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan semaye yedeklerinin 166.798 Milyar TL'si yukarıda sözü edildiği şekilde geçmiş yıllar zararları ile mahsuplaştırılmıştır.Kalan 30.176 Milyar TL ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan semaye yedeklerini oluşturmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle, 19.328 Milyar TL tutarındaki 1. ve 2. tertip yedek akçeler, yasal kayıtlarda 986 Milyar TL olup, bakiye 18.342 Milyar TL enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış tutarıdır. Enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş bu tutar geçmiş yıl zararları ile mahsup edilerek bakiye sıfırlanmıştır. Bilanço tarihi itibariyle, 2.474 Milyar TL tutarındaki ihtiyari yedek akçeler, yasal kayıtlarda 65 Milyar TL olup, bakiye 2.409 Milyar TL enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış tutarıdır. Enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş bu tutar geçmiş yıl zararları ile mahsup edilerek bakiye sıfırlanmıştır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

4.7. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

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

Önceki dönem mali tabloları DRT Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (Member firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve şartsız görüş verilmiştir. 30 Haziran 2002 tarihli mali tablolar bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmamıştır.

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

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

Bilanço tarihi itibariyle, yasal kayıtlardaki 13.905 Milyar TL tutarındaki geçmiş yıllar karları enflasyon muhasebesine göre düzeltildikten sonra 3.203 Milyar TL'lik geçmiş yıllar karı oluşmuştur.

4.7.10. Dönem İçinde Tahakkuk Eden ve Döneme Yaygın Olarak Yapılan Giderler ve Sağlanan Gelirler, Gelir ve Gider Kalemlerinde Gerçekleşen Hareketlerin Mevsimsellik Göstermediği ve Döneme Eşit Biçimde Dağılmış Olduğunu Doğrulayıcı Nesnel Ölçütlerin Var Olması Durumuna İlişkin Açıklama:

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

4.8. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

4.8.1. Bilanço Sonrası Hususlar ile ilgili Henüz Sonuçlandırılmamış İşlemler ve Bunların Mali Tablolara Etkisi:

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve mali tabloları etkileyen önemli bir husus bulunmamaktadır.

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

6.1. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

1 Ocak - 30 Haziran 2003 Ara Hesap Dönemine ait mali tablolar DRT Denetim Revizyon Tasdik Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

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