KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE
DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2003
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU

Koçbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

1. Koçbank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2003 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait 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. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, Koçbank A.Ş.'nin 31 Mart 2003 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 15 Mayıs 2003

KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT VE SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK 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 MALİ TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 31 Mart 2003 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

15 Mayıs 2003

Federico Ghizzoni	Halil Ergür	Yeşim Uçtum	Osman Günaydın
İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Muhasebe Müdürü

KOÇBANK A.Ş.'NİN 1 OCAK - 31 MART 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A – BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER **SAYFA**

I. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama 1
II. Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama 1
III. Diğer bilgiler 1

İKİNCİ BÖLÜM

B – BANKA'NIN MALİ TABLOLARI

I. Bilanço 2-3
II. Gelir tablosu 4
III. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu 5

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C – MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 6
II. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin mali tablolarda gösterimi 6
III. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler 7-8
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 8
V. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 8
VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 8
VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 8
VIII. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar 9
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 9
X. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin açıklamalar 9-10
XI. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklamalar 10
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 10-11
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 11
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 11
XV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 12
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 12
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 12-13
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 13
XIX. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar 13
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 13
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 13
XXII. Sınıflandırmalar 13

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D – BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar 14-16
II. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 16
III. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 17-18
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 18-20
V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 20-21

İÇİNDEKİLER (Devamı)

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	22-28
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	28-31
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	32-34
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	34-35
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	35
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	36-37
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklamalar	37-39
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	39

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	39

YEDİNCİ BÖLÜM

G – SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	39

KOÇBANK A.Ş.'NİN 1 OCAK - 31 MART 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI

BİRİNCİ BÖLÜM

A – BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Koçbank A.Ş. (ileriki bölümlerde "Koçbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır), Bakanlar Kurulu'nun 5 Aralık 1985 tarihli 85/10112 sayılı izni ile her türlü bankacılık işlemi yapmak üzere 23 Aralık 1985 tarihinde kurulmuş ve 28 Ocak 1986 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir ticaret bankasıdır. Banka kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. 31 Mart 2003 tarihi itibariyle Banka'nın yurt çapında 135 (31 Aralık 2002: 133) şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır. 31 Mart 2003 tarihi itibariyle Banka'nın personel sayısı 3,169 (31 Aralık 2002: 3,256) kişidir.

II. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Banka'nın hakim sermayedarı Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'dir.

III. DİĞER BİLGİLER:

a. Banka'nın yönetim merkezinin adresi:

Barbaros Bulvarı, Morbasan Sokak, Koza İş Merkezi C Blok, Beşiktaş - İstanbul, Türkiye

b. Banka'nın telefon ve fax numaraları:

Telefon: (0212) 274 77 77
Fax: (0212) 212 50 94

c. Banka'nın elektronik site adresi:

www.kocbank.com.tr

İKİNCİ BÖLÜM

B – BANKA'NIN MALİ TABLOLARI

I. BİLANÇO

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2003			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2002		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER								
I.	**Nakit Değerler Ve Merkez Bankası**	**I-a**	**16,443**	**105,543**	**121,986**	**17,477**	**55,657**	**73,134**
1.1	Kasa		15,964	1,467	17,431	16,746	889	17,635
1.2	Efektif Deposu		-	92,496	92,496	-	48,190	48,190
1.3	T.C. Merkez Bankası		479	11,580	12,059	731	6,578	7,309
II.	**Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (Net)**	**I-b**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar**		**126,250**	**341,187**	**467,437**	**110,607**	**1,088,805**	**1,199,412**
3.1	Bankalar		126,250	341,187	467,437	110,607	1,088,805	1,199,412
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		117,750	48,772	166,522	110,589	190,521	301,110
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		8,500	292,415	300,915	18	898,284	898,302
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**Para Piyasaları**		**285,500**	**293,291**	**578,791**	**341,173**	**322,401**	**663,574**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		285,500	293,291	578,791	341,173	322,401	663,574
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net)**	**I-c**	**16,623**	**51,245**	**67,868**	**30,534**	**20,840**	**51,374**
5.1	Hisse Senetleri		1,473	-	1,473	1,186	-	1,186
5.2	Diğer Menkul Değerler		15,150	51,245	66,395	29,348	20,840	50,188
VI.	**Krediler**	**I-d**	**983,977**	**1,854,633**	**2,838,610**	**1,019,919**	**1,768,298**	**2,788,217**
6.1	Kısa Vadeli		710,125	1,115,008	1,825,133	740,478	1,049,501	1,789,979
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		80,137	736,735	816,872	75,767	715,549	791,316
6.3	Takipteki Krediler		393,603	3,557	397,160	378,575	3,998	382,573
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(199,888)	(667)	(200,555)	(174,901)	(750)	(175,651)
VII.	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Vadeye Kadar Elde Tutulacak Md. (Net)**	**I-e**	**782,818**	**991,208**	**1,774,026**	**780,784**	**868,348**	**1,649,132**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		782,818	991,208	1,774,026	780,784	868,348	1,649,132
8.1.1	Devlet Tahvili		782,818	889,298	1,672,116	780,784	868,348	1,649,132
8.1.2	Hazine Bonosu		-	101,910	101,910	-	-	-
8.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler (Net)**	**I-f**	**4,345**	**-**	**4,345**	**4,345**	**-**	**4,345**
9.1	Mali İştirakler		4,090	-	4,090	4,090	-	4,090
9.2	Mali Olmayan İştirakler		255	-	255	255	-	255
X.	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-g**	**6,286**	**-**	**6,286**	**6,286**	**-**	**6,286**
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		6,286	-	6,286	6,286	-	6,286
XI.	**Diğer Yatırımlar (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Finansal Kiralama Alacakları (Net)**	**I-h**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**Zorunlu Karşılıklar**		**80,654**	**379,915**	**460,569**	**42,696**	**436,538**	**479,234**
XIV.	**Muhtelif Alacaklar**		**4,947**	**46,366**	**51,313**	**7,747**	**50,366**	**58,113**
XV.	**Faiz Ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontları**	**I-i**	**171,611**	**53,843**	**225,454**	**146,319**	**44,982**	**191,301**
15.1	Kredilerin		43,982	19,616	63,598	45,497	21,627	67,124
15.2	Menkul Değerlerin		109,893	32,465	142,358	76,010	21,598	97,608
15.3	Diğer		17,736	1,762	19,498	24,812	1,757	26,569
XVI.	**Maddi Duran Varlıklar (Net)**		**127,666**	**-**	**127,666**	**133,895**	**-**	**133,895**
16.1	Defter Değeri		402,858	-	402,858	400,013	-	400,013
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(275,192)	-	(275,192)	(266,118)	-	(266,118)
XVII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)**		**18,948**	**-**	**18,948**	**20,906**	**-**	**20,906**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		48,295	-	48,295	48,196	-	48,196
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(29,347)	-	(29,347)	(27,290)	-	(27,290)
XVIII.	**Diğer Aktifler**	**I-j**	**123,223**	**5,450**	**128,673**	**155,731**	**4,336**	**160,067**
AKTİF TOPLAMI			**2,749,291**	**4,122,681**	**6,871,972**	**2,818,419**	**4,660,571**	**7,478,990**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

I. BİLANÇO

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2003			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2002		
PASİF KALEMLER			**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**Mevduat**	**II-a**	**893,012**	**3,404,598**	**4,297,610**	**1,047,811**	**3,964,560**	**5,012,371**
1.1	Bankalararası Mevduatı		21,032	120,286	141,318	21,634	14,720	36,354
1.2	Tasarruf Mevduatı		442,587	-	442,587	536,721	-	536,721
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		68,259	-	68,259	60,478	-	60,478
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		352,935	-	352,935	416,333	-	416,333
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		8,199	-	8,199	12,645	-	12,645
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	3,248,626	3,248,626	-	3,918,344	3,918,344
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	35,686	35,686	-	31,496	31,496
II.	**Para Piyasaları**	**II-b**	**343,717**	**-**	**343,717**	**156,498**	**-**	**156,498**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		40,000	-	40,000	22,747	-	22,747
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		303,717	-	303,717	133,751	-	133,751
III.	**Alınan Krediler**	**II-c**	**75,623**	**1,095,100**	**1,170,723**	**85,104**	**1,145,263**	**1,230,367**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		75,623	1,095,100	1,170,723	85,104	1,145,263	1,230,367
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		46,678	115,761	162,439	50,475	139,014	189,489
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		28,945	979,339	1,008,284	34,629	1,006,249	1,040,878
IV.	**İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)**	**II-d**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**Fonlar**	**II-e**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**Muhtelif Borçlar**	**II-f**	**82,717**	**65,388**	**148,105**	**96,429**	**64,321**	**160,750**
VII.	**Diğer Yabancı Kaynaklar**	**II-g**	**48,401**	**246,724**	**295,125**	**39,229**	**188,512**	**227,741**
VIII.	**Ödenecek Vergi, Resim, Harç Ve Primler**		**14,037**	**-**	**14,037**	**20,344**	**-**	**20,344**
IX.	**Faktoring Borçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	
X.	**Finansal Kiralama Borçları (Net)**	**II-h**	**4,864**	**3,336**	**8,200**	**5,949**	**3,783**	**9,732**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		6,692	3,682	10,374	8,513	4,111	12,624
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(1,828)	(346)	(2,174)	(2,564)	(328)	(2,892)
XI.	**Faiz Ve Gider Reeskontları**	**II-i**	**26,629**	**19,246**	**45,875**	**41,376**	**12,955**	**54,331**
11.1	Mevduatın		14,680	12,305	26,985	16,566	8,736	25,302
11.2	Alınan Kredilerin		5,375	6,557	11,932	5,770	4,219	9,989
11.3	Repo İşlemlerinin		1,073	-	1,073	959	-	959
11.4	Diğer		5,501	384	5,885	18,081	-	18,081
XII.	**Karşılıklar**	**II-j**	**103,746**	**-**	**103,746**	**157,986**	**-**	**157,986**
12.1	Genel Karşılıklar		74,500	-	74,500	131,493	-	131,493
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		6,075	-	6,075	5,493	-	5,493
12.3	Vergi Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		23,171	-	23,171	21,000	-	21,000
XIII.	**Sermaye Benzeri Krediler**	**II-j**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Azınlık Hakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Özkaynaklar**	**II-k**	**445,574**	**(740)**	**444,834**	**448,870**	**-**	**448,870**
15.1	Ödenmiş Sermaye		430,000	-	430,000	386,300	-	386,300
15.2	Sermaye Yedekleri		904,501	(740)	903,761	903,113	-	903,113
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	**II-l**	83,975	-	83,975	83,975	-	83,975
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		**-**	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		136	(740)	(604)	(272)	-	(272)
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		**-**	-	-	33,005	-	33,005
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		**-**	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		**-**	-	-	-	-	-
15.2.7	Özkaynak Kalemlerinin Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		820,390	-	820,390	786,405	-	786,405
15.3	Kâr Yedekleri		77,816	-	77,816	77,816	-	77,816
15.3.1	Yasal Yedekler		77,816	-	77,816	77,816	-	77,816
15.3.2	Statü Yedekleri		**-**	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		**-**	-	-	-	-	-
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4	**Kâr veya Zarar**		**(966,743)**	**-**	**(966,743)**	**(918,359)**	**-**	**(918,359)**
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(963,040)	-	(963,040)	(750,743)	-	(750,743)
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		(3,703)	-	(3,703)	(167,616)	-	(167,616)
PASİF TOPLAMI			**2,038,320**	**4,833,652**	**6,871,972**	**2,099,596**	**5,379,394**	**7,478,990**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

II. GELİR TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2003	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2002
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**III-a**	**268,512**	**298,252**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		115,660	103,222
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		87,713	74,904
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		81,912	68,067
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		5,801	6,837
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		25,540	26,170
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		16,186	19,921
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		9,354	6,249
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		2,407	2,148
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		4,390	3,056
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		9,836	45,658
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		7	5
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		6,643	36,318
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		3,186	9,335
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		36,081	20,210
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		102,541	126,080
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		802	38,042
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		101,739	88,038
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		4	26
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**III-b**	**(143,078)**	**(163,792)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(100,757)	(125,605)
2.1.1	Bankalar Mevduatına		(3,586)	(2,335)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		(49,935)	(57,522)
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		(9)	(8)
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(27,992)	(33,801)
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		(672)	(1,808)
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		(18,530)	(30,097)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		(33)	(34)
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(6,302)	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(17,987)	(19,348)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(6,056)	(7,004)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(11,870)	(12,260)
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		(61)	(84)
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(18,032)	(18,839)
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**125,434**	**134,460**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**18,022**	**16,148**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		35,521	37,777
4.1.1	Nakdi Kredilerden		1,565	946
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		9,140	9,436
4.1.3	Diğer		24,816	27,395
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(17,499)	(21,629)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(3,048)	(1,493)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(4)	(70)
4.2.3	Diğer		(14,447)	(20,066)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**(18,771)**	**(28,709)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		4,687	(27,941)
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		(23,458)	(768)
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**	**III-c**	**-**	**-**
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III-d**	**9,922**	**8,189**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**134,607**	**130,088**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III-e**	**(5,145)**	**(82)**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)**		**(78,818)**	**(70,569)**
XII.	**FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)**		**50,644**	**59,437**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**III-f**	**-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**		**(31,177)**	**512**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)**		**19,467**	**59,949**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**(23,170)**	**(18,721)**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)**		**(3,703)**	**41,228**
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-g**	**(3,703)**	**41,228**
	Hisse Başına Kâr / Zarar(TL)		(8)	221

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2003 TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2002 TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**1,496,390**	**2,762,195**	**4,258,585**	**1,524,152**	**2,932,260**	**4,456,412**
I.	**Garanti Ve Kefaletler**	**IV-c**	**805,180**	**2,145,687**	**2,950,867**	**891,507**	**2,306,820**	**3,198,327**
1.1.	Teminat Mektupları		804,926	1,120,980	1,925,906	891,279	1,239,274	2,130,553
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		126,024	351,923	477,947	150,772	373,065	523,837
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		189,937	769,057	958,994	227,389	866,209	1,093,598
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		488,965	-	488,965	513,118	-	513,118
1.2.	Banka Kredileri		-	101,951	101,951	-	109,887	109,887
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	101,951	101,951	-	109,887	109,887
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		22	750,388	750,410	12	785,383	785,395
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		22	750,388	750,410	12	785,383	785,395
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		143	77,834	77,977	161	68,746	68,907
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		89	52,318	52,407	55	58,446	58,501
1.8.	Diğer Kefaletlerimizden		-	42,216	42,216	-	45,084	45,084
II.	**Taahhütler**		**627,785**	**28**	**627,813**	**577,437**	**29**	**577,466**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		627,785	28	627,813	577,437	29	577,466
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
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		627,663	-	627,663	577,276	-	577,276
2.1.8.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		122	28	150	161	29	190
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**Türev Finansal Araçlar**		**63,425**	**616,480**	**679,905**	**55,208**	**625,411**	**680,619**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		63,425	294,551	357,976	55,208	391,738	446,946
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		34,752	144,149	178,901	25,629	199,576	225,205
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		28,673	150,402	179,075	29,579	192,162	221,741
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	321,929	321,929	-	233,673	233,673
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	136,279	136,279	-	86,755	86,755
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	136,218	136,218	-	89,556	89,556
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	24,716	24,716	-	28,681	28,681
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	24,716	24,716	-	28,681	28,681
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		-	-	-	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
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)			**4,960,676**	**1,756,711**	**6,717,387**	**4,738,288**	**1,429,748**	**6,168,036**
IV.	**Emanet Kıymetler**		**4,119,146**	**1,743,055**	**5,862,201**	**3,817,428**	**1,415,532**	**5,232,960**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları					-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		588,713	1,706,111	2,294,824	686,383	1,379,939	2,066,322
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		799,232	18,344	817,576	802,820	17,799	820,619
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		152,217	18,600	170,817	191,529	17,794	209,323
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		2,578,984	-	2,578,984	2,136,696	-	2,136,696
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli Kıymetler**		**841,530**	**13,656**	**855,186**	**920,860**	**14,216**	**935,076**
5.1.	Menkul Kıymetler		95	-	95	107	-	107
5.2.	Teminat Senetleri		16,332	11,571	27,903	20,984	11,974	32,958
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		825,103	-	825,103	899,769	-	899,769
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	2,085	2,085	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	2,242	2,242
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			**6,457,066**	**4,518,906**	**10,975,972**	**6,262,440**	**4,362,008**	**10,624,448**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C – MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Mali tabloların ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkında 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. 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.

b. Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi :

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

MUY 14, yüksek enflasyonlu ekonomideki para birimi baz alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücüne 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 ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması ya da bu oranı geçmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, MUY 14'te yer alan esaslara göre ve MUY 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksleri ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklamalar" bölümünde sunulmuştur.

c. Mali tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe ilkeleri ve uygulanan değerleme esasları:

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları MUY kapsamında belirlenen esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ile XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE SATILMAYA HAZIR PORTFÖYDE YER ALAN HİSSE SENETLERİNİN MALİ TABLOLARDA GÖSTERİMİ:

Türk lirası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetleri, bunlara ilişkin kayıtlı tutarlarından, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen "yeniden değerleme değer artış fonu" gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar ve kur farkları dahil finansman giderleri indirildikten sonra kalan bakiyeleri dikkate alınarak enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarların net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. YABANCI PARA CİNSİ ÜZERİNDEN İŞLEMLER İLE İLGİLİ UYGULANAN İLKELER:

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo kar/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

a. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri:

31 Mart 2003 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk lirasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,665,500 TL, Euro kur değeri 1,787,400 TL ve Yen kur değeri 13,840 TL'dir (31 Aralık 2002: ABD Doları kur değeri 1,593,600 TL, Euro kur değeri 1,660,800 ve Yen kur değeri 13,330 TL).

b. Döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkları:

Banka'da döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkı (kambiyo) zararı tutarı, net 23,458 milyar TL'dir. Söz konusu "Kur farkı zararı" dövize endeksli menkul kıymetler ve kredilerle ilgili toplam 30,695 milyar TL tutarındaki kur farkı gelirinin Tek Düzen Hesap Planı uyarınca "Faiz gelirleri" arasında yansıtılmasından kaynaklanmaktadır. Bu gelirlerin "Kur farkı geliri" olarak yansıtılması durumunda 2003 yılına ilişkin gelir tablosunda net 7,237 milyar TL tutarında "Kur farkı karı" görülecekti.

c. Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı ve dönem içinde meydana gelen değişiklikler:

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının bakiyesi bulunmamaktadır.

d. Bilanço tarihinden sonra kurlarda önemli değişiklikler olması halinde bunun yabancı para işlemler ile ilgili kalemlere ve mali tablolara olan etkisi:

Bilanço tarihinden sonra döviz kurlarında önemli boyutta bir değişiklik olmamıştır.

e. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı:

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

f. Kur riski yönetim politikasının temel esasları:

Kur riski yönetim politikasının temel esasları "Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler" bölümünde açıklanmaktadır.

g. Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların, iştiraklerin, ödünçlerin ve riskten korunma amaçlı diğer araçların Türk parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farklarının hangi hesaplarda izlendiği:

Banka'nın yurtdışında kurulu ortaklıklarda yabancı para cinsinden net yatırımları ve riskten korunma amaçlı araçları bulunmamaktadır.

h. Yurtdışında kurulu bir ortaklığın edinilmesinden doğan şerefiye ile, bu ortaklığın aktif ve pasif kalemlerinin rayiç değere uyarlanması sonucu oluşan tutarların Türk parasına dönüştürülmesinde uygulanan yöntem:

Cari dönemde yurtdışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir. Diğer taraftan Banka'nın yurtdışında kurulu herhangi bir ortaklığı ile ilgili şerefiyesi bulunmamaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

i. Yurtdışı ortaklığının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı:

Bulunmamaktadır.

j. Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farkların gelir tablosuna dahil edilip edilmediği:

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo kar/zararı" içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile yabancı para swap sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "Finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardı" ("MUY 1") gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım-satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak MUY 1 kapsamında sözkonusu işlemler "Alım-satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları" veya "Faiz ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda, "Kambiyo kar/zararı" hesabında yansıtılmaktadır.

31 Mart 2003 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin rayiç değerleri 2,565 milyar TL'dir (31 Aralık 2002: 111 milyar TL).

MUY yürürlüğe girmeden önce, Banka vadeli döviz alım-satım, para ve faiz swap alım-satım sözleşmelerini nazım hesaplarda izlemekte gelir-gider reeskontlarını doğrusal yönteme göre hesaplayarak kayıtlarına yansıtmaktaydı.

V. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

VI. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

VII. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 31 Mart 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle alım satım amaçlı menkul değeri bulunmamaktadır.

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") 1 Şubat 2002 tarihinden itibaren bilançoda takip edilmektedir. Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım - satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

31 Mart 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle Banka'nın ters repo işlemi ve ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

X. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER VE SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka menkul kıymetlerini "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal varlığın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya değişken ödemeleri ile sabit vadesi bulunan menkul değerlerdir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmekte ve ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili herhangi bir değer azalışı yoktur.

MUY yürürlüğe girmeden önce "Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler" bağlı menkul değerler içinde sınıflandırılmakta ve "İç verim oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmekteydiler.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Satılmaya hazır menkul değerler:

Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'nın ("TCMB") açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmekte veya "Etkin faiz (iç verim) yöntemi"ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

XI. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR İLE AYRILAN ÖZEL VE GENEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar ve standart nitelikli krediler ile yakın izlemedeki krediler için 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkralarını da dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka tahminlerini belirlerken, yeni hissedar yapısı çerçevesinde yenilenen, kredi risk politikası ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut kredi portföyünün genel yapısı, müşterilerin mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktür'ü dikkate almaktadır. Bu yolla ayrılan genel karşılık tutarı, Banka'nın yürürlükteki mevzuata göre ayırmakla yükümlü olduğu minimum tutarın üzerindedir.

Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan beş yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. 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.

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

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

31 Mart 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle mali tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri 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	5 yıl

Bilanço tarihi itibariyle 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 maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar, mali tablolarda rayiç değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

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.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başkaca bir husus mevcut değildir.

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 8 Sayılı Tebliğ - Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibariyle 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 muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Yükümlülük, tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 10 Sayılı Tebliğ - Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı ("MUY 10") hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için, MUY 10'na uygun olarak, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle cari yıla ilişkin toplam yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının son beş yıllık basit aritmetik ortalaması %6'dır (31 Aralık 2002: %6).

Banka'nın 31 Mart 2003 tarihi itibariyle bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. 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 kar dağıtımı sayılmayacak ve stopaj uygulanmayacaktır.
- Banka'nın tam mükellef kurumlara yapacağı kar dağıtımı stopaja tabi değildir.
- Banka'nın 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.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

- 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 uygulanacaktır.

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.

b. 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.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

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 (iç verim) yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 31 Mart 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmaktadır. Banka'nın aktifinde kayıtlı sabit kıymetleri ile ilgili 49,432 milyar TL (31 Aralık 2002: 54,464 milyar TL) tutarında yatırım teşvik belgesi bulunmaktadır. Banka'nın ileriki yıllarda kurumlar vergisi matrahından indirim konusu yapabileceği yatırım indirimi tutarı 28,804 milyar TL'dir (31 Aralık 2002: 29,057 milyar TL).

XXII. SINIFLANDIRMALAR:

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D – BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Milyar TL, %

	Risk Ağırlıkları							
	31 Mart 2003				31 Aralık 2002			
	0%	**20%**	**50%**	**100%**	**0%**	**20%**	**50%**	**100%**
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G. nakdi Kredi Bilanço Kalemleri (Net)	**3,228,820**	**470,048**	**410,329**	**2,485,246**	**3,132,887**	**1,200,653**	**342,724**	**2,551,186**
Nakit Değerler	108,460	1,467	-	-	64,936	889	-	-
Bankalar	12,059	467,437	-	-	7,309	1,199,412	-	-
Bankalararası Para Piyasası	578,791	-	-	-	663,574	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	460,569	-	-	-	479,234	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	156,519	1,144	410,329	2,074,013	112,638	352	312,167	2,156,138
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	196,605	-	-	-	206,922
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ.	66,395	-	-	8,014	50,188	-	-	7,727
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	51,313	1	-	-	58,112
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	1,774,026	-	-	-	1,649,132	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	107,585	-	-	30,557	81,868
Diğer Aktifler	72,001	-	-	47,716	105,875	-	-	40,419
Bilanço Dışı Kalemler	**175,389**	**529,898**	**1,491,658**	**167,856**	**130,419**	**561,720**	**1,485,694**	**192,030**
Garanti ve Kefaletler	24,781	519,663	855,651	108,144	20,097	554,831	900,104	123,482
Taahhütler	-	-	627,813	-	-	-	577,466	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	1,834	-	1,461	-	1,249	-	1,333
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	150,608	8,401	8,194	58,251	110,322	5,640	8,124	67,215
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**3,404,209**	**999,946**	**1,901,987**	**2,653,102**	**3,263,306**	**1,762,373**	**1,828,418**	**2,743,216**

b. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Mart 2003	**31 Aralık 2002**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	4,242,660	4,391,268
Özkaynak	467,259	520,124
Özkaynak/RAV (SRY (%))	11.01	11.84

(Not: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar tutarının yukarıdaki iki tablo arasındaki farkı "riske maruz tutar" rakamından kaynaklanmaktadır.)

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
I. ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	430,000	386,300
Nominal Sermaye	430,000	386,300
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	820,390	786,405
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	83,975	83,975
Yasal Yedekler	77,816	77,816
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	49,251	49,251
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	28,565	28,565
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	-	-
Dönem Kârı	-	-
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	(966,743)	(918,359)
Dönem Zararı	(3,703)	(167,616)
Geçmiş Yıllar Zararı	(963,040)	(750,743)
Ana Sermaye Toplamı	**445,438**	**416,137**
II. KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	33,005
- Menkuller	-	-
- Gayrimenkuller		
- Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç	-	33,005
- Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	74,500	131,493
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(604)	(272)
- İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
- Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(604)	(272)
- Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**73,896**	**164,226**
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
IV. SERMAYE (Yönetmelikte öngörülen sınırlar çerçevesinde) (I+II+III)	**519,334**	**580,363**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**52,075**	**60,239**
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	4,090	4,090
- Özel Maliyet Bedelleri	20,081	21,470
- İlk Tesis Bedelleri	-	-
- Peşin Ödenmiş Giderler	8,956	13,773
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda		
- Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	18,948	20,906
Toplam Özkaynak (IV-V)	**467,259**	**520,124**

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Şubat 2001 tarih 24312 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli tedbirleri almıştır.

Banka Yönetim Kurulu, Üst Düzey Risk Komitesinin önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejilerini belirlemiş ve sözkonusu stratejilerin uygulanmasını dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Banka yönetim kurulu, risk yönetimi grubu ile üst düzey yönetimin Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçüm, kontrol ve yönetim hususlarında gerekli önlemleri almalarını sağlamıştır. Banka Yönetim Kurulu taşınan risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve gerek olduğunda revize etmektedir.

Piyasa riski yönetimi çalışmaları kapsamında Bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu raporlama paketlerine uygun şekilde Haftalık Kur Riski Raporu ve Aylık Piyasa Riski raporları hazırlanmaktadır. Ayrıca Banka maruz kaldığı riskleri, aktif pasif vade uyuşmazlığı, Riske Maruz Değer yöntemi, stress testleri yöntemleri yardımıyla da ölçebilmektedir.

Standart Metot ile hesaplanan 31 Mart 2003 piyasa riski rakamları aşağıda yer almaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	30,725
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	30,637
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	88
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	25
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	17
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	8
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4,336
Sermaye Yükümlülüğü	4,336
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam Riske Maruz Değer	-
Piyasa Riskini Karşılamak için Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	35,086
Piyasa Riskine Maruz Tutarın Hesaplandığı Matrah	**438,575**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Kur riskine ilişkin pozisyon limitleri yabancı para net genel pozisyon standart oranı ve yönetimce benimsenen risk limitleri paralelinde takip edilmektedir. Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde yasal raporlamalarda kullanılan "standart metot" ve "riske maruz değer" yöntemi kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler haftalık, Riske Maruz Değer hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir.

b. Gerek yurtiçi gerekse yurtdışı piyasalarda mevcut olan türev enstrümanlar gerektiğinde kur riskinden korunmak amaçlı kullanılmaktadır.

c. 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.

d. Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

	ABD Doları	EURO	Yen
Bilanço değerleme kuru	1,665,500	1,787,400	13,840
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,662,900	1,783,900	13,850
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,657,500	1,765,800	13,750
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,650,900	1,766,500	13,760
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,702,700	1,811,500	14,930
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,670,900	1,768,800	13,810

e. Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
USD :	1,609,803	1,538,913
EURO :	1,738,726	1,565,203
Yen :	13,563	12,585

f. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (milyar TL)

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar mali tablolarda Türk Parası olarak gösterilmekte, yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında dövize endeksli varlıkların etkisi kadar fark bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir.

31 Mart 2003

Varlıklar	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	19,384	71,210	18	14,931	105,543
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	145,236	473,670	1,663	13,909	634,478
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,157	26,609	-	23,479	51,245
Verilen Krediler	451,485	1,429,516	2,958	69,979	1,953,938
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	159,219	1,264,469	-	6,297	1,429,985
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	90,753	519,954	10	708	611,425
Toplam Varlıklar	**867,234**	**3,785,428**	**4,649**	**129,303**	**4,786,614**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Mart 2003

Yükümlülükler	**EURO**	**ABD Doları**	**Yen**	**Diğer YP**	**Toplam**
Bankalararası Mevduat	1,674	56,378	6	62,228	120,286
Diğer Mevduat	724,971	2,446,508	2,621	110,212	3,284,312
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	20,224	1,074,746	-	130	1,095,100
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	21,401	42,683	58	1,246	65,388
Diğer Yükümlülükler	154,497	103,720	235	10,854	269,306
Toplam Yükümlülükler	**922,767**	**3,724,035**	**2,920**	**184,670**	**4,834,392**
Net Bilanço Pozisyonu	**(55,533)**	**61,393**	**1,729**	**(55,367)**	**(47,778)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	54,448	(114,176)	(2,054)	55,590	(6,192)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	105,884	86,517	7,870	80,157	280,428
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(51,436)	(200,693)	(9,924)	(24,567)	(286,620)
Gayrinakdi Krediler	**659,557**	**1,391,060**	**40,309**	**54,761**	**2,145,687**

31 Aralık 2002

Toplam Varlıklar	846,505	4,318,789	4,991	186,798	5,357,083
Toplam Yükümlülükler	844,483	4,382,609	4,882	147,420	5,379,394
Net Bilanço Pozisyonu	**2,022**	**(63,820)**	**109**	**39,378**	**(22,311)**
Bilanço Dışı Pozisyon	**2,451**	**34,024**	**(548)**	**(31,314)**	**4,613**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	90,636	163,546	16,145	16,004	286,331
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(88,185)	(129,522)	(16,693)	(47,318)	(281,718)
Gayrinakdi Krediler	**702,094**	**1,499,945**	**42,848**	**61,933**	**2,306,820**

(*) Bilançoda para piyasaları kaleminde sınıflandırılmış olan Bankalararası Para Piyasalarından 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.

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı piyasa gelişmelerinin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir. Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamalarda kullanılan standart metot ile riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, riske maruz değer ölçümleri ise haftalık olarak gerçekleştirilmektedir. Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

b. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların gerek pozisyonlar ve gerekse nakit akışı üzerindeki etkileri takip edilmekte, geçmiş verilerin de yardımıyla geleceğe yönelik tahminler yapılmaktadır.

c. Banka cari yılda karşılaştığı faiz riski dolayısıyla mümkün olduğunca varlık ve yükümlülüklerin aynı vadelerde yeniden fiyatlanmasına özen göstermiş, faiz riskini sınırlı tutmaya çalışmıştır.

d. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle) aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

31 Mart 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	-	-	-	-	-	121,986	121,986
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	773,554	90,806	27,652	-	-	154,216	1,046,228
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,171	998	11,027	22,588	4,994	26,090	67,868
Verilen Krediler	829,315	379,129	630,238	553,317	250,006	196,605	2,838,610
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	35,400	770,993	342	102,852	864,439	-	1,774,026
Diğer Varlıklar	499,060	162,495	10,997	13,492	39,153	298,057	1,023,254
Toplam Varlıklar	**2,139,500**	**1,404,421**	**680,256**	**692,249**	**1,158,592**	**796,954**	**6,871,972**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Mart 2003	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	56,696	61,761	14,878	-	-	7,983	141,318
Diğer Mevduat	2,616,189	493,332	117,070	230,887	1,176	697,638	4,156,292
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	900,487	177,894	34,793	325,820	75,446	-	1,514,440
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	148,105	148,105
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	268,171	12,454	5,423	8,922	1,702	615,145	911,817
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**3,841,543**	**745,441**	**172,164**	**565,629**	**78,324**	**1,468,871**	**6,871,972**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(1,702,043)**	**658,980**	**508,091**	**126,620**	**1,080,268**	**(671,917)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(1,702,043)**	**658,980**	**508,091**	**126,620**	**1,080,268**	**(671,917)**	**-**

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	-	-	-	-	-	73,134	73,134
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	1,667,830	19,177	3,372	-	-	172,607	1,862,986
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	7,394	6,625	1,770	14,912	13,939	6,734	51,374
Verilen Krediler	827,642	335,679	406,619	520,992	490,363	206,922	2,788,217
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	34,324	254,334	602,583	8,985	748,906	-	1,649,132
Diğer Varlıklar	519,096	56,343	13,533	10,023	88,883	366,269	1,054,147
Toplam Varlıklar	**3,056,286**	**672,158**	**1,027,877**	**554,912**	**1,342,091**	**825,666**	**7,478,990**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	4,496	17,394	9,554	-	-	4,910	36,354
Diğer Mevduat	2,763,791	354,831	363,627	389,033	9,432	1,095,303	4,976,017
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	229,354	44,374	451,201	350,352	311,584	-	1,386,865
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	160,750	160,750
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	14,235	198,486	13,846	6,239	2,215	683,983	919,004
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**3,011,876**	**615,085**	**838,228**	**745,624**	**323,231**	**1,944,946**	**7,478,990**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**44,410**	**57,073**	**189,649**	**(190,712)**	**1,018,860**	**(1,119,280)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**44,410**	**57,073**	**189,649**	**(190,712)**	**1,018,860**	**(1,119,280)**	**-**

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

e. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

31 Mart 2003	EURO (%)	ABD Doları(%)	Yen (%)	TP (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0.41	1.11	-	20.77
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	5.15	4.01	-	45.14
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8.93	7.06	-	54.02
Verilen Krediler	7.03	6.10	4.43	53.86
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	9.72	10.81	-	52.51
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	3.66	-	44.76
Diğer Mevduat	3.24	2.88	0.30	42.90
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.87	2.66	-	43.12

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2002	EURO (%)	ABD Doları(%)	Yen (%)	TP (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.07	0.50	-	17.74
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.93	1.33	-	55.34
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3.04	6.18	-	56.84
Verilen Krediler	7.44	6.50	4.48	57.62
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	9.19	10.85	-	54.70
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	2.78	-	61.48
Diğer Mevduat	2.90	2.71	0.30	51.95
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.60	2.68	-	51.50

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Likidite riski, varlıklardaki artışın fonlanamaması, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanamaması ve likit olmayan piyasalarda yapılan işlemler sonucunda oluşan riskleri kapsar. Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını çeşitlendirmekte, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurmaktadır. Likidite risk limitleri vadelerdeki nakit akışlarını gösteren raporlar vasıtasıyla takip edilmekte, likidite sıkışıklığı durumunda izlenecek stratejiler belirlenen risk limitleri dahilinde değerlendirilmektedir.

b. Periyodik olarak hazırlanan gap raporları vasıtasıyla ödemelerin varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı kontrol edilmekte, mevcut uyumsuzluğun karlılık üzerindeki muhtemel etkileri ölçülmektedir.

c. Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat kaynağıyla karşılanmakta olup, uzun vadeli likidite ihtiyacı için sendikasyon ve sekuritizasyon kredileri gibi yurtdışı fonlama kaynaklarına başvurulmaktadır.

d. 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.

e. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

31 Mart 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	121,986	-	-	-	-	121,986
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	927,770	90,806	27,652	-	-	1,046,228
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	27,906	785	11,027	22,780	5,370	67,868
Verilen Krediler	1,021,155	377,297	609,252	553,317	277,589	2,838,610
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	232,244	342	238,223	1,303,217	1,774,026
Diğer Varlıklar	794,614	65,717	9,870	18,780	134,273	1,023,254
Toplam Varlıklar	**2,893,431**	**766,849**	**658,143**	**833,100**	**1,720,449**	**6,871,972**
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	64,679	61,761	14,878	-	-	141,318
Diğer Mevduat	3,313,827	493,332	117,070	230,887	1,176	4,156,292
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	900,487	35,138	34,793	468,576	75,446	1,514,440
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	148,105	-	-	-	-	148,105
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	438,483	12,623	5,253	8,922	446,536	911,817
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**4,865,581**	**602,854**	**171,994**	**708,385**	**523,158**	**6,871,972**
Net Likidite Açığı	**(1,972,150)**	**163,995**	**486,149**	**124,715**	**1,197,291**	**-**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Vadesiz (**)	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Aralık 2002						
Toplam Aktifler	3,840,234	375,079	601,040	594,022	2,068,615	7,478,990
Toplam Yükümlülükler	4,507,953	614,113	839,200	745,624	772,100	7,478,990
Net Likidite Açığı	**(667,719)**	**(239,034)**	**(238,160)**	**(151,602)**	**1,296,515**	**-**

Not: İlgili tebliğ gereğince "Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi" tablosunda format değişikliği yapılamadığı için:

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

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

	Milyar TL
Varlıklar	**1,635,015**
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	773,554
Satılmaya hazır menkul değerler	1,816
Verilen krediler	824,549
Diğer varlıklar	35,096
Yükümlülükler	**3,638,947**
Bankalararası mevduat	56,696
Diğer mevduat	2,413,593
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	900,487
Diğer yükümlülükler	268,171
Net Likidite Açığı	**(2,003,932)**

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Vadesiz Serbest Tutar	12,059	7,309
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	**12,059**	**7,309**

b. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Mart 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle alım-satım amaçlı menkul değeri bulunmamaktadır.

c. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

1. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Banka'nın satılmaya hazır olarak sınıflandırdığı TL menkul kıymetler, iskontolu hazine bonosu, iskontolu ve değişken faizli devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Başlıca satılmaya hazır YP menkul kıymetler iskontolu iç borçlanma tahvilleridir. Repo işlemlerine konu edilen 12,387 milyar TL (31 Aralık 2002: 733 milyar TL) maliyetli satılmaya hazır TL kıymetler değişken faizli devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Borçlanma Senetleri	**41,778**	**44,640**
Borsada İşlem Görenler	22,554	42,759
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	19,224	1,881
Hisse Senetleri	**1,473**	**1,186**
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	1,473	1,186
Değer Azalma Karşılığı (-)	**-**	**-**
Diğer(**)	**24,617**	**5,548**
Toplam	**67,868**	**51,374**

(*) Eurobondlar borsaya kote olmadıkları ve sadece ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı "Borsada İşlem Görmeyenler" olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Diğer menkul değerler içinde 23,479 milyar TL (31 Aralık 2002: 4,703 milyar TL) değerinde altın, 941 milyar TL (31 Aralık 2002: 515 milyar TL) tutarında likit fon ve 197 milyar TL (31 Aralık 2002: 330 milyar TL) değerinde madalyonlar bulunmaktadır.

3. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri:

Banka'nın 140 milyar TL (31 Aralık 2002: 5,724 milyar TL) maliyetli, 204 milyar TL (31 Aralık 2002: 5,774 milyar TL) nominal değerdeki menkul kıymeti Koç Allianz Sigorta A.Ş. ve İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda teminatta bulunmaktadır.

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin defter değeri 145 milyar TL'dır (31 Aralık 2002: 5,870 milyar TL).

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	31 Mart 2003		31 Aralık 2002	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	140		5,724	
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**140**	**-**	**5,724**	**-**

5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	31 Mart 2003		31 Aralık 2002	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Devlet Tahvili	1,637	-	733	-
Hazine Bonosu	10,750	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**12,387**	**-**	**733**	**-**

d. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Mart 2003		31 Aralık 2002	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**846**	**1**	**1,209**	**1**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	16	1
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	846	1	1,193	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	**84,030**	**254,385**	**125,997**	**348,237**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**1,230**	**1**	**275**	**-**

(*) 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.

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

31 Mart 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	**2,506,162**	**-**	**135,843**	**-**
Iskonto ve İştira Senetleri	7,335	-	-	-
İhracat Kredileri	1,047,516	-	75,770	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	67,375	-	11,297	-
Tüketici Kredileri	87,958	-	2,156	-
Kredi Kartları	100,276	-	10,717	-
Kıymetli Maden Kredisi	64,950	-	-	-
Diğer	1,130,752	-	35,903	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

31 Mart 2003	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	**28,245**	**30,138**	**58,383**	**1,534**
Konut Kredisi	469	4,044	4,513	119
Otomobil Kredisi	7,289	18,949	26,238	689
İhtiyaç Kredisi	19,972	6,912	26,884	706
Personel Kredisi	267	-	267	7
Diğer Tüketici Kredileri	248	233	481	13
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**6,093**	**25,638**	**31,731**	**15,663**
Konut Kredisi	2,466	11,919	14,385	7,100
Otomobil Kredisi	558	7,028	7,586	3,744
İhtiyaç Kredisi	3,044	4,716	7,761	3,830
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	25	1,975	1,999	989
Kredi Kartları	**110,993**	**-**	**110,993**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**145,331**	**55,776**	**201,107**	**17,197**

4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Yurtiçi Krediler	2,612,465	2,499,129
Yurtdışı Krediler	29,540	82,166

5. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

6. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	956	5,966
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	19,370	13,712
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	180,229	155,973

7. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

7.i. 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
31 Mart 2003	**-**	**18,828**	**190,121**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	18,828	190,121
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
31 Aralık 2002	**10,381**	**2,296**	**185,002**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	10,381	2,296	185,002
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7.ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

31 Mart 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
31 Aralık 2002 Sonu Bakiyesi	**45,713**	**37,032**	**299,828**
Dönem İçinde İntikal (+)	7,797	28,925	42,891
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	36,211	24,000
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	37,306	22,905	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	5,791	3,924	13,108
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Enflasyon Farkı (-)	5,326	4,082	32,795
Dönem Sonu Bakiyesi	**5,087**	**71,257**	**320,816**
Özel Karşılık (-)	956	19,370	180,229
Bilançodaki Net Bakiyesi	**4,131**	**51,887**	**140,587**

7.iii.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
31 Mart 2003:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,557
Özel Karşılık (-)	-	-	(667)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**2,890**
31 Aralık 2002:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,998
Özel Karşılık (-)	-	-	(750)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	**3,248**

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

1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Borçlanma Senetleri	1,774,026	1,649,132
Borsada İşlem Görenler	462,199	399,097
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	1,311,827	1,250,035
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**1,774,026**	**1,649,132**

(*) Eurobondlar borsaya kote olmadıkları ve sadece ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı "Borsada İşlem Görmeyenler" olarak sınıflandırılmıştır.

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

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Dönem Başındaki Değer	**1,649,132**	**1,150,020**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	24,651	32,733
Yıl İçindeki Alımlar	278,148	1,293,379
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(949)	(342,820)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Parasal kazanç/kayıp	(176,956)	(484,180)
Dönem Sonu Toplamı	**1,774,026**	**1,649,132**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	31 Mart 2003				31 Aralık 2002			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	491,229	139,765	566,079	145,453	602,071	152,274	671,347	155,116
Repo İşlemlerine Konu Olan	291,330	-	326,066	-	133,019	-	136,760	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-

3.ii. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

	31 Mart 2003		31 Aralık 2002	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	491,229	139,765	602,071	152,274
Diğer	-	-	-	-

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

	31 Mart 2003		31 Aralık 2002	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	291,330	-	133,019	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır.

f. İştiraklere ilişkin bilgiler:

1. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Dönem Başı Değeri	**4,345**	**4,345**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**-**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Transferler	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**4,345**	**4,345**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Maliyet Değeri İle Değerleme	4,345	4,345
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Borsaya kote edilen iştirakler:

   Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde elden çıkartılan iştirakler:

   Bulunmamaktadır.

5. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

   Bulunmamaktadır.

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Dönem Başı Değeri	**6,286**	**70,871**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**(64,585)**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(64,691)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Tasfiye	-	-
Transferler	-	106
Kur/Enflasyon farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**6,286**	**6,286**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	6,286	6,286
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

   Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

   Bulunmamaktadır.

5. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

   Bulunmamaktadır.

h. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 31 Mart 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

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

	31 Mart 2003		31 Aralık 2002	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Faiz. Gelir. Tahakkuk Reeskontları				
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	43,982	19,616	45,497	21,627
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-

2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2003		31 Aralık 2002	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları				
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	280	1	828	12
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	109,613	32,464	75,182	21,586
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	3,653	659	5,379	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	4,866	-	8,207	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	9,217	1,103	11,226	1,757

j. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler:

   31 Mart 2003 tarihi itibariyle Banka'nın peşin ödenmiş vergileri 5 milyar TL (31 Aralık 2002: 6 milyar TL), peşin ödenmiş giderleri 8,956 milyar TL'dir (31 Aralık 2002: 13,773 milyar TL). Peşin ödenmiş giderler tutarının 3,146 milyar TL'si (31 Aralık 2002: 2,958 milyar TL) peşin ödenmiş kira, 1,645 milyar TL'si (31 Aralık 2002: 2,016 milyar TL) peşin ödenmiş sigorta bedelidir.

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2003	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	44,741	-	298,864	72,177	5,288	1,436	20,081
Döviz Tevdiat Hesabı	667,893	-	922,198	926,912	349,650	53,774	328,199
Yurtiçinde Yer. K.	654,134	-	916,087	912,891	348,438	53,090	324,042
Yurtdışında Yer.K	13,759	-	6,111	14,021	1,212	684	4,157
Resmi Kur. Mevduatı	68,242	-	17	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	87,941	-	251,305	13,587	8	14	80
Diğ. Kur. Mevduatı	1,673	-	6,322	193	4	-	7
Kıymetli Maden DH	29,746	-	1,271	3,580	7	8	1,074
Bankalararası Mevduat	7,983	-	133,000	-	335	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	89	-	71,065	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	7,877	-	61,935	-	-	-	-
Özel Finans K.	17	-	-	-	335	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**908,219**	**-**	**1,612,977**	**1,016,449**	**355,292**	**55,232**	**349,441**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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	48,809	-	373,233	94,327	6,236	2,708	11,408
Döviz Tevdiat Hesabı	851,734	-	907,970	1,233,961	409,703	49,605	465,371
Yurtiçinde Yer. K.	828,758	-	901,952	1,228,100	407,884	49,062	462,053
Yurtdışında Yer.K	22,976	-	6,018	5,861	1,819	543	3,318
Resmi Kur. Mevduatı	60,386	-	92	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	107,360	-	302,454	3,897	2,575	13	34
Diğ. Kur. Mevduatı	1,911	-	8,687	1,317	723	-	7
Kıymetli Maden DH	25,104	-	1,097	4,046	31	7	1,211
Bankalararası Mevduat	4,911	-	31,085	-	358	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	106	-	21,355	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	4,435	-	9,730	-	-	-	-
Özel Finans K.	370	-	-	-	358	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,100,215**	**-**	**1,624,618**	**1,337,548**	**419,626**	**52,333**	**478,031**

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

2.i. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Mart 2003	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2002	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Mart 2003	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2002
Tasarruf Mevduatı	306,251	234,063	136,336	302,658
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,181,313	863,035	1,470,900	2,406,751
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

2.ii. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	13,697	11,111

b. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2003		31 Aralık 2002	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**303,330**	**-**	**133,718**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	704	-	696	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	33,916	-	50,949	-
Gerçek Kişiler	268,710	-	82,073	-
Yurtdışı İşlemlerden	**387**	**-**	**33**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	21	-
Gerçek Kişiler	387	-	12	-

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2003		31 Aralık 2002	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	75,623	784,769	85,104	756,546
Orta ve Uzun Vadeli	-	310,331	-	388,717

d. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar:

İhraç edilen menkul değerler bulunmamaktadır.

e. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle ihraç ettiği fon bulunmamaktadır.

f. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	153	160

Alınan nakdi teminatlar kredi müşterileri ile ilgilidir.

g. Diğer yabancı kaynaklar:

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

h. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2003		31 Aralık 2002	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	8,435	6,504	10,416	7,742
1-4 Yıl Arası	1,939	1,696	2,208	1,990
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**10,374**	**8,200**	**12,624**	**9,732**

i. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2003		31 Aralık 2002	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	14,680	12,305	16,566	8,736
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	5,375	6,557	5,770	4,219
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	1,073	-	959	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	2,301	-	8,096	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	3,200	384	9,985	-

j. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Genel Karşılıklar	74,500	131,493
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	42,256	47,158
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	13,584	39,823
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	17,569	28,328
Diğer	1,091	16,184

2. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler bulunmamaktadır:

3. Banka'nın 31 Mart 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar):

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Hisse Senedi Karşılığı	430,000	386,300

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

   Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar):

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler(*)	YDDAF
28 Şubat 2003	43,700	-	43,700	-

   (*) Bu tutar ilgili mevzuat uyarınca 25,099 milyar TL iştirak ve bağlı ortaklık satış kazançlarının ve 18,601 milyar TL yedek akçelerin nominal sermayeye transferini ifade etmektedir.

4. Cari dönem içinde 25,099 milyar TL yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilmiştir.

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

6. Cari dönemde sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

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

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	430,000,000,000	386,300,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	430,000,000,000	386,300,000,000

m. Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	425,993	99.07	425,993	-

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Gelir kalemleri ile ilgili bilgiler :

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

   Bulunmamaktadır.

2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

   Bulunmamaktadır.

3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

   Bulunmamaktadır.

b. Gider kalemleri ile ilgili bilgiler:

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

	31 Mart 2003	31 Mart 2002
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	15	38

2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	31 Mart 2003	31 Mart 2002
Finansal Kiralama Giderleri	1,681	2,407

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

31 Mart 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	337	3,249	-	-	-	-	3,586
Tasarruf Mevduatı	209	38,659	7,916	644	218	2,289	49,935
Resmi Mevduat	-	6	3	-	-	-	9
Ticari Mevduat	285	26,947	537	212	2	9	27,992
Diğer Mevduat	-	600	24	47	-	1	672
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**831**	**69,461**	**8,480**	**903**	**220**	**2,299**	**82,194**
Yabancı Para							
Dth	180	5,709	5,244	2,975	821	3,601	18,530
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	4	19	-	-	10	33
Toplam	**180**	**5,713**	**5,263**	**2,975**	**821**	**3,611**	**18,563**
Genel Toplam	**1,011**	**75,174**	**13,743**	**3,878**	**1,041**	**5,910**	**100,757**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

31 Mart 2002

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat: 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	54	2,281	-	-	-	-	2,335
Tasarruf Mevduatı	188	43,749	11,830	1,147	357	251	57,522
Resmi Mevduat	-	3	5	-	-	-	8
Ticari Mevduat	234	32,838	708	15	3	3	33,801
Diğer Mevduat	-	1,798	9	-	-	1	1,808
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**476**	**80,669**	**12,552**	**1,162**	**360**	**255**	**95,474**
Yabancı Para							
Dth	215	11,198	6,824	3,174	6,387	2,299	30,097
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	4	9	-	-	21	34
Toplam	**215**	**11,202**	**6,833**	**3,174**	**6,387**	**2,320**	**30,131**
Genel Toplam	**691**	**91,871**	**19,385**	**4,336**	**6,747**	**2,575**	**125,605**

4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	31 Mart 2003 TP	31 Mart 2003 YP	31 Mart 2002 TP	31 Mart 2002 YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	15,916	-	16,161	-

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

Bulunmamaktadır.

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirler bulunmamaktadır.

e. Kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	31 Mart 2003	31 Mart 2002
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	5,145	82
Teminatsız	81	-
Diğer Gruplar	5,064	82
Genel Karşılık Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**5,145**	**82**

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

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

   Bulunmamaktadır.

2. 31 Mart 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle Banka'nın özsermaye yöntemi kullanarak değerlediği iştiraki bulunmamaktadır.

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler:

   Sözkonusu bilgiler "VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar" bölümünde açıklanmıştır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

h. Müteakip dönemlerde Banka'nın muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik beklenmemektedir.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Şarta bağlı yükümlülükler ile ilgili bilgiler:

1. 31 Mart 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

2. 31 Mart 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

b. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

   31 Mart 2003 tarihi itibariyle Banka'nın tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Banka'nın dönem sonu gayrinakdi kredi taahhüt tutarı 2,950,867 milyar TL'dir (31 Aralık 2002: 3,198,327 milyar TL).

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

   Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	85,920	86,079
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	85,920	86,079
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,864,947	3,112,248
Toplam	**2,950,867**	**3,198,327**

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:

   31 Mart 2003 tarihi itibariyle Banka'nın maddi duran varlıkları üzerinde rehin, ipotek veya herhangi bir kısıtlama bulunmamakla birlikte herhangi bir maddi duran varlık alımı için verilmiş taahhüt yoktur. Cari dönemde maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan önemli bir harcama tutarı bulunmamaktadır.

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

	FITCH ARALIK 2002	MOODYS NİSAN 2003
Uzun vadeli yabancı para	B	B3
Kısa vadeli yabancı para	B	-
Görünüm	Durağan	Durağan
Uzun vadeli Türk Parası	B	-
Görünüm	Durağan	-
Uzun vadeli ulusal	A-(tur)	-
Görünüm	Durağan	-
Bireysel Kredi notu	D	-
Destek	4T	-
Finansal güç notu	-	D-
Mevduat notu	-	B3/NP
Görünüm	-	Pozitif

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

   Kasa ve efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Nakit	276,202	245,741
Nakde Eşdeğer Varlıklar	864,360	1,687,007
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,140,562**	**1,932,748**

VI. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:

1. 31 Mart 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	-	20	127,206	348,218	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	18	84,876	254,368	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**6,552**	**1,718**	**-**	**-**

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

2. 31 Aralık 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	95,554	53,499	193,052	436,151	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	20	127,206	348,218	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**88**	**-**	**7,959**	**-**	**-**	**-**

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

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	
	31 Mart 2003	31 Aralık 2002	31 Mart 2003	31 Aralık 2002	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Mevduat						
Dönem Başı	245	44,908	568,461	601,653	-	-
Dönem Sonu	297	245	470,714	568,461	-	-
Mevduat Faiz Gideri	**15**	**38**	**18,503**	**69,028**	**-**	**-**

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	31 Mart 2003	31 Aralık 2002	31 Mart 2003	31 Aralık 2002	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	172,558	116,126	4,564,331	-	-
Dönem Sonu	-	-	53,334	116,126	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	5,180	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili bilgiler:

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

   Banka'nın faaliyetleri kapsamında bulunan bankacılık işlemleri risk grubuna dahil kuruluşlar ile mevzuata uygun olarak yürütülmektedir.

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:

   Banka risk grubu ile olan işlemlerinde fiyatlandırma piyasa koşulları gözönünde bulundurularak yapılmaktadır. Banka'nın risk grubuna verdiği nakdi kredilerin ve yaptığı plasmanların tutarı 84,876 milyar TL verdiği gayrinakdi kredilerin tutarı ise 254,367 milyar TL'dir. Söz konusu nakdi kredilerin ve plasmanların toplam nakdi kredilere ve bankalara oranı %2.5, gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %8.6 'dır. Sözkonusu kredilerin teminatı olarak ilgili şirketler ile yapılmış mevduat rehni sözleşmesi bulunmamaktadır.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

   Cari dönemde özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

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 gibi durumlarda işlemler ile ilgili bilgiler:

   Finansal Kiralama işlemlerinin tamamı banka'nın dahil olduğu risk grubu içerisinde bulunan Koç Finansal Kiralama A.Ş. ile yapılmaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

b. Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilişikteki mali tablolar, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce sabit kıymetler üzerindeki yeniden değerlemeden doğan değer artışları haricinde, tarihi maliyet esasına göre tutulan kanuni defterler baz alınarak hazırlanmıştır.

c. 31 Mart 2003 tarihli mali tabloların enflasyonun etkilerine göre yeniden düzenlenmesi için Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aylık bazda açıkladığı, aşağıda belirtilen Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ("TEFE") esas alınarak hazırlanan düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

Tarih	TEFE	Düzeltme katsayısı
31 Mart 2003	**7,281.800**	**1.000**
31 Aralık 2002	6,478.800	1.124
31 Aralık 2001	5,387.900	1.352
31 Aralık 2000	4,951.700	1.471

d. Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamışlardır. 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 için ilgili düzenlemeler gereğince düzeltme işlemi yapılmamış ve parasal kâr veya zararın hesaplanmasında parasal kalemler gibi işleme tabi tutulmuşlardır.

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 varlığın veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır.

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 nominal değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri" olarak özkaynaklar içinde gösterilmiştir.

Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili ay için geçerli düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.

Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayımlanması 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.

Türk lirası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetleri, bunlara ilişkin kayıtlı tutarlarından, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar ve kur farkları dahil finansman giderleri indirildikten sonra, kalan bakiyeleri dikkate alınarak enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Yabancı para cinsinden iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin düzeltilmiş tutarları, bu yatırımların ilgili döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk lirasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmıştır.

Enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarların net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

e. Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar üzerindeki etkisi arındırılmıştır. Amortisman varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarları üzerinden "Doğrusal yöntem"e göre varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden "Kıst esası"na göre ayrılmıştır. Varlıkların faydalı ömürlerine ilişkin bilgiler ilgili dipnotlarda verilmiştir. Önemlilik ilkesi çerçevesinde gerekli görülen varlıklar için bağımsız değerleme kuruluşları tarafından ekspertiz değeri saptanmıştır.

f. Türk Ticaret Kanunu ve Banka'nın ana sözleşmesi çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal (enflasyon düzeltmesine tutulmaksızın) değerleriyle aşağıda gösterilmiştir.

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Ödenmiş Sermaye	430,000	386,300
Kanuni Yedek Akçeler	46,238	46,238
İhtiyari Yedek Akçeler	18,166	36,767

g. Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihli mali tabloları bağımsız denetimden geçmiştir. Bağımsız denetim kuruluşu Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. a member of PricewaterhouseCoopers'dır.

h. 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:

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır. Buradan hareketle tüm gelir ve gider kalemlerinin tek bir "yıllık ortalama" katsayı ile çarpılarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulması mümkündür. Ancak Banka daha doğru bir hesaplama ve mali tablo sunumu sağlamak amacıyla "Vergi karşılığı" dışındaki tüm gelir gider kalemlerini ilgili ayların katsayılarını kullanarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmuştur. Vergi karşılığının ise niteliği itibariyle yıllık ortalama katsayı kullanılarak düzeltilmesi daha uygun görülmüştür.

VII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Bilanço sonrası henüz sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır.

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

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'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2003 tarihi itibariyle 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. 15 Mayıs 2003 tarihli sınırlı denetim raporunda mali tabloların Banka'nın 31 Mart 2003 tarihi itibariyle 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 rastlanmadığı bildirilmiştir.

……