**KOÇBANK A.Ş.**

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

**KOÇBANK A.Ş.**

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

Koçbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

1. Koçbank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız 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 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 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, 20 Ağustos 2003

**KOÇBANK A.Ş.**

**1 OCAK - 30 HAZİRAN 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 yer alan 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 30 Haziran 2003 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

20 Ağustos 2003

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

**KOÇBANK A.Ş.**

# 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR 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 ..... 4-5
**III.** Bilanço dışı yükümlülükler tablosu ..... 6
**IV.** Özkaynak değişim tablosu ..... 7-8
**V.** Nakit akım tablosu ..... 9


### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

**C – MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**


**I.** Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ..... 10
**II.** İştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin mali tablolarda gösterimi ..... 10
**III.** Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler ..... 11-12
**IV.** Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar ..... 12
**V.** Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar ..... 12
**VI.** Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar ..... 12
**VII.** Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar ..... 12
**VIII.** Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar ..... 13
**IX.** Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar ..... 13
**X.** Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin açıklamalar ..... 13-14
**XI.** Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklamalar ..... 14
**XII.** Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar ..... 14
**XIII.** Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar ..... 15
**XIV.** Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar ..... 15
**XV.** Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ..... 16
**XVI.** Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ..... 16
**XVII.** Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar ..... 16-17
**XVIII.** Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar ..... 17
**XIX.** Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar ..... 17
**XX.** Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar ..... 17
**XXI.** Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar ..... 17
**XXII.** Sınıflandırmalar ..... 17


### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

**D – BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER**


**I.** Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar ..... 18-20
**II.** Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ..... 20
**III.** Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ..... 21-22
**IV.** Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ..... 22-24
**V.** Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ..... 24-25

**KOÇBANK A.Ş.**

# 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

## İÇİNDEKİLER (Devamı)

### BEŞİNCİ BÖLÜM

### E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 26-32 |
| **II.** | Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar | 32-35 |
| **III.** | Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 36-38 |
| **IV.** | Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar | 38-39 |
| **V.** | Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar | 39 |
| **VI.** | Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar | 39-41 |
| **VII.** | Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklamalar | 41-43 |
| **VIII.** | Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar | 43 |


### ALTINCI BÖLÜM

### F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar | 43 |


### YEDİNCİ BÖLÜM

### G – SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR


| | | |
|---|---|---|
| **I.** | Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar | 44 |

# KOÇBANK A.Ş.

# 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

## 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. 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle Banka'nın yurt çapında 140 (31 Aralık 2002: 133) şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır. 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle Banka'nın personel sayısı 3,243 (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) 354 27 08

**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 30 Haziran 2003 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2002 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **AKTİF KALEMLER** | | | | | | | | |
| **I.** | **Nakit Değerler Ve Merkez Bankası** | **I-a** | **22,554** | **61,407** | **83,961** | **17,333** | **55,202** | **72,535** |
| 1.1 | Kasa | | 22,506 | 828 | 23,334 | 16,608 | 882 | 17,490 |
| 1.2 | Efektif Deposu | | - | 60,468 | 60,468 | - | 47,796 | 47,796 |
| 1.3 | T.C. Merkez Bankası | | 48 | 111 | 159 | 725 | 6,524 | 7,249 |
| **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** | | **208,043** | **540,834** | **748,877** | **109,702** | **1,079,892** | **1,189,594** |
| 3.1 | Bankalar | | 208,038 | 540,834 | 748,872 | 109,702 | 1,079,892 | 1,189,594 |
| 3.1.1 | Yurtiçi Bankalar | | 186,526 | 154,547 | 341,073 | 109,684 | 188,961 | 298,645 |
| 3.1.2 | Yurtdışı Bankalar | | 21,512 | 386,287 | 407,799 | 18 | 890,931 | 890,949 |
| 3.2 | Diğer Mali Kuruluşlar | | 5 | - | 5 | - | - | - |
| **IV.** | **Para Piyasaları** | | **486,900** | **125,104** | **612,004** | **338,381** | **319,762** | **658,143** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | 486,900 | 125,104 | 612,004 | 338,381 | 319,762 | 658,143 |
| 4.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| 4.3 | Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net)** | **I-c** | **31,954** | **30,400** | **62,354** | **30,167** | **20,669** | **50,836** |
| 5.1 | Hisse Senetleri | | 1,461 | - | 1,461 | 1,059 | - | 1,059 |
| 5.2 | Diğer Menkul Değerler | | 30,493 | 30,400 | 60,893 | 29,108 | 20,669 | 49,777 |
| **VI.** | **Krediler** | **I-d** | **1,112,740** | **1,534,553** | **2,647,293** | **1,011,572** | **1,753,825** | **2,765,397** |
| 6.1 | Kısa Vadeli | | 828,022 | 880,568 | 1,708,590 | 734,418 | 1,040,911 | 1,775,329 |
| 6.2 | Orta ve Uzun Vadeli | | 109,366 | 651,095 | 760,461 | 75,147 | 709,692 | 784,839 |
| 6.3 | Takipteki Krediler | | 393,955 | 3,557 | 397,512 | 375,477 | 3,966 | 379,443 |
| 6.4 | Özel Karşılıklar (-) | | (218,603) | (667) | (219,270) | (173,470) | (744) | (174,214) |
| **VII.** | **Faktoring Alacakları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **Vadeye Kadar Elde Tutulacak Md. (Net)** | **I-e** | **780,372** | **854,273** | **1,634,645** | **774,393** | **861,241** | **1,635,634** |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 780,372 | 854,273 | 1,634,645 | 774,393 | 861,241 | 1,635,634 |
| 8.1.1 | Devlet Tahvili | | 780,372 | 826,830 | 1,607,202 | 774,393 | 861,241 | 1,635,634 |
| 8.1.2 | Hazine Bonosu | | - | 27,443 | 27,443 | - | - | - |
| 8.1.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 8.2 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **IX.** | **İştirakler (Net)** | **I-f** | **4,309** | **-** | **4,309** | **4,425** | **-** | **4,425** |
| 9.1 | Mali İştirakler | | 4,056 | - | 4,056 | 4,056 | - | 4,056 |
| 9.2 | Mali Olmayan İştirakler | | 253 | - | 253 | 369 | - | 369 |
| **X.** | **Bağlı Ortaklıklar (Net)** | **I-g** | **6,235** | **-** | **6,235** | **6,235** | **-** | **6,235** |
| 10.1 | Mali Ortaklıklar | | - | - | - | - | - | - |
| 10.2 | Mali Olmayan Ortaklıklar | | 6,235 | - | 6,235 | 6,235 | - | 6,235 |
| **XI.** | **Diğer Yatırımlar (Net)** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XII.** | **Finansal Kiralama Alacakları (Net)** | **I-h** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| 12.1 | Finansal Kiralama Alacakları | | - | - | - | - | - | - |
| 12.2 | Kazanılmamış Gelirler ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| **XIII.** | **Zorunlu Karşılıklar** | | **42,215** | **317,094** | **359,309** | **42,347** | **432,965** | **475,312** |
| **XIV.** | **Muhtelif Alacaklar** | | **6,142** | **38,298** | **44,440** | **7,684** | **49,954** | **57,638** |
| **XV.** | **Faiz Ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontları** | **I-i** | **76,561** | **41,701** | **118,262** | **145,122** | **44,614** | **189,736** |
| 15.1 | Kredilerin | | 18,765 | 16,634 | 35,399 | 45,125 | 21,450 | 66,575 |
| 15.2 | Menkul Değerlerin | | 38,254 | 21,758 | 60,012 | 75,388 | 21,421 | 96,809 |
| 15.3 | Diğer | | 19,542 | 3,309 | 22,851 | 24,609 | 1,743 | 26,352 |
| **XVI.** | **Maddi Duran Varlıklar (Net)** | | **122,448** | **-** | **122,448** | **132,799** | **-** | **132,799** |
| 16.1 | Defter Değeri | | 404,600 | - | 404,600 | 396,739 | - | 396,739 |
| 16.2 | Birikmiş Amortismanlar ( - ) | | (282,152) | - | (282,152) | (263,940) | - | (263,940) |
| **XVII.** | **Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)** | | **17,069** | **-** | **17,069** | **20,735** | **-** | **20,735** |
| 17.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 | Diğer | | 48,185 | - | 48,185 | 47,802 | - | 47,802 |
| 17.3 | Birikmiş Amortismanlar ( - ) | | (31,116) | - | (31,116) | (27,067) | - | (27,067) |
| **XVIII.** | **Diğer Aktifler** | **I-j** | **113,495** | **3,888** | **117,383** | **154,458** | **4,300** | **158,758** |
| **AKTİF TOPLAMI** | | | **3,031,037** | **3,547,552** | **6,578,589** | **2,795,353** | **4,622,424** | **7,417,777** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## I. BİLANÇO

| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2003 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2002 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **PASİF KALEMLER** | | | **TP** | **YP** | **Toplam** | **TP** | **YP** | **Toplam** |
| **I.** | **Mevduat** | **II-a** | **1,135,767** | **3,252,418** | **4,388,185** | **1,039,236** | **3,932,111** | **4,971,347** |
| 1.1 | Bankalararası Mevduatı | | 18,701 | 156,014 | 174,715 | 21,457 | 14,600 | 36,057 |
| 1.2 | Tasarruf Mevduatı | | 554,813 | - | 554,813 | 532,328 | - | 532,328 |
| 1.3 | Resmi Kuruluşlar Mevduatı | | 72,204 | - | 72,204 | 59,983 | - | 59,983 |
| 1.4 | Ticari Kuruluşlar Mevduatı | | 412,749 | - | 412,749 | 412,926 | - | 412,926 |
| 1.5 | Diğer Kuruluşlar Mevduatı | | 77,300 | - | 77,300 | 12,542 | - | 12,542 |
| 1.6 | Döviz Tevdiat Hesabı | | - | 3,077,441 | 3,077,441 | - | 3,886,273 | 3,886,273 |
| 1.7 | Kıymetli Madenler Depo Hesapları | | - | 18,963 | 18,963 | - | 31,238 | 31,238 |
| **II.** | **Para Piyasaları** | **II-b** | **468,884** | **-** | **468,884** | **155,218** | **-** | **155,218** |
| 2.1 | Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar | | 31,000 | - | 31,000 | 22,561 | - | 22,561 |
| 2.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | 437,884 | - | 437,884 | 132,657 | - | 132,657 |
| **III.** | **Alınan Krediler** | **II-c** | **84,160** | **582,141** | **666,301** | **84,407** | **1,135,890** | **1,220,297** |
| 3.1 | T.C. Merkez Bankası Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alınan Diğer Krediler | | 84,160 | 582,141 | 666,301 | 84,407 | 1,135,890 | 1,220,297 |
| 3.2.1 | Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | | 45,797 | 113,495 | 159,292 | 50,062 | 137,876 | 187,938 |
| 3.2.2 | Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | | 38,363 | 468,646 | 507,009 | 34,345 | 998,014 | 1,032,359 |
| **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** | **87,483** | **57,915** | **145,398** | **95,639** | **63,794** | **159,433** |
| **VII.** | **Diğer Yabancı Kaynaklar** | **II-g** | **64,458** | **187,816** | **252,274** | **38,906** | **186,971** | **225,877** |
| **VIII.** | **Ödenecek Vergi, Resim, Harç Ve Primler** | | **15,494** | **-** | **15,494** | **20,178** | **-** | **20,178** |
| **IX.** | **Faktoring Borçları** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **X.** | **Finansal Kiralama Borçları (Net)** | **II-h** | **3,959** | **1,863** | **5,822** | **5,900** | **3,752** | **9,652** |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | 5,142 | 2,080 | 7,222 | 8,443 | 4,078 | 12,521 |
| 10.2 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | (1,183) | (217) | (1,400) | (2,543) | (326) | (2,869) |
| **XI.** | **Faiz Ve Gider Reeskontları** | **II-i** | **33,012** | **12,899** | **45,911** | **41,037** | **12,850** | **53,887** |
| 11.1 | Mevduatın | | 19,530 | 10,179 | 29,709 | 16,430 | 8,665 | 25,095 |
| 11.2 | Alınan Kredilerin | | 4,511 | 1,885 | 6,396 | 5,723 | 4,185 | 9,908 |
| 11.3 | Repo İşlemlerinin | | 804 | - | 804 | 951 | - | 951 |
| 11.4 | Diğer | | 8,167 | 835 | 9,002 | 17,933 | - | 17,933 |
| **XII.** | **Karşılıklar** | **II-j** | **118,926** | **-** | **118,926** | **156,694** | **-** | **156,694** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 74,414 | - | 74,414 | 130,417 | - | 130,417 |
| 12.2 | Kıdem Tazminatı Karşılığı | | 6,173 | - | 6,173 | 5,447 | - | 5,447 |
| 12.3 | Vergi Karşılığı | | - | - | - | - | - | - |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 38,339 | - | 38,339 | 20,830 | - | 20,830 |
| **XIII.** | **Sermaye Benzeri Krediler** | **II-j** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **XIV.** | **Özkaynaklar** | **II-k** | **471,388** | **6** | **471,394** | **445,194** | **-** | **445,194** |
| 14.1 | Ödenmiş Sermaye | | 430,000 | - | 430,000 | 386,300 | - | 386,300 |
| 14.2 | Sermaye Yedekleri | | 83,305 | - | 83,311 | 115,753 | - | 115,753 |
| 14.2.1 | Hisse Senedi İhraç Primleri | **II-l** | 83,287 | - | 83,287 | 83,287 | - | 83,287 |
| 14.2.2 | Hisse Senedi İptal Kârları | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.3 | Menkul Değerler Değer Artış Fonu | | 18 | 6 | 24 | (270) | - | (270) |
| 14.2.4 | Yeniden Değerleme Fonu | | - | - | - | 32,736 | - | 32,736 |
| 14.2.5 | Yeniden Değerleme Değer Artışı | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.6 | Diğer Sermaye Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.2.7 | Özkaynak Kalemlerinin Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri | | 810,156 | - | 810,156 | 776,806 | - | 776,806 |
| 14.3 | Kâr Yedekleri | | 77,179 | - | 77,179 | 77,179 | - | 77,179 |
| 14.3.1 | Yasal Yedekler | | 77,179 | - | 77,179 | 77,179 | - | 77,179 |
| 14.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 14.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | - | - | - | - | - | - |
| 14.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| **14.4** | **Kâr veya Zarar** | | **(929,252)** | **-** | **(929,252)** | **(910,844)** | **-** | **(910,844)** |
| 14.4.1 | Geçmiş Yıllar Zararları | | (955,158) | - | (955,158) | (744,600) | - | (744,600) |
| 14.4.2 | Dönem Net Kâr / (Zararı) | | 25,906 | - | 25,906 | (166,244) | - | (166,244) |
| **PASİF TOPLAMI** | | | **2,483,531** | **4,095,058** | **6,578,589** | **2,082,409** | **5,335,368** | **7,417,777** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## II. GELİR TABLOSU

| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2003 | Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Haziran 2002 |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **III-a** | **396,150** | **664,734** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 211,785 | 238,279 |
| 1.1.1 | TP Kredilerden Alınan Faizler | | 155,677 | 181,588 |
| 1.1.1.1 | Kısa Vadeli Kredilerden | | 140,716 | 168,229 |
| 1.1.1.2 | Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 14,961 | 13,359 |
| 1.1.2 | YP Kredilerden Alınan Faizler | | 49,536 | 50,294 |
| 1.1.2.1 | Kısa Vadeli Kredilerden | | 31,989 | 37,023 |
| 1.1.2.2 | Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 17,547 | 13,271 |
| 1.1.3 | Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | | 6,572 | 6,397 |
| 1.1.4 | Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | | - | - |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 8,532 | 6,300 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 16,538 | 62,971 |
| 1.3.1 | T.C. Merkez Bankasından | | 9 | 7 |
| 1.3.2 | Yurtiçi Bankalardan | | 11,386 | 50,692 |
| 1.3.3 | Yurtdışı Bankalardan | | 5,143 | 12,272 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 58,433 | 48,010 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 100,853 | 309,131 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden | | - | - |
| 1.5.2 | Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | | 1,847 | 155,933 |
| 1.5.3 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden | | 99,006 | 153,198 |
| 1.6 | Diğer Faiz Gelirleri | | 9 | 43 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | **III-b** | **(280,971)** | **(354,093)** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | (205,039) | (259,891) |
| 2.1.1 | Bankalar Mevduatına | | (7,865) | (13,028) |
| 2.1.2 | Tasarruf Mevduatına | | (101,649) | (113,580) |
| 2.1.3 | Resmi Kuruluşlar Mevduatına | | (11) | (9) |
| 2.1.4 | Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | (52,272) | (73,601) |
| 2.1.5 | Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | (3,218) | (5,073) |
| 2.1.6 | Döviz Tevdiat Hesaplarına | | (39,960) | (54,535) |
| 2.1.7 | Kıymetli Maden Depo Hesaplarına | | (64) | (65) |
| 2.2 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (11,435) | - |
| 2.3 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (33,351) | (36,136) |
| 2.3.1 | T.C. Merkez Bankasına | | - | - |
| 2.3.2 | Yurtiçi Bankalara | | (11,970) | (12,705) |
| 2.3.3 | Yurtdışı Bankalara | | (21,247) | (23,289) |
| 2.3.4 | Diğer Kuruluşlara | | (134) | (142) |
| 2.4 | Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | (31,146) | (58,066) |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ (I - II)** | | **115,179** | **310,641** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ** | | **42,283** | **36,103** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 75,436 | 80,148 |
| 4.1.1 | Nakdi Kredilerden | | 3,810 | 1,780 |
| 4.1.2 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 18,192 | 18,586 |
| 4.1.3 | Diğer | | 53,434 | 59,782 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (33,153) | (44,045) |
| 4.2.1 | Nakdi Kredilere Verilen | | (4,485) | (2,987) |
| 4.2.2 | Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | (9) | (136) |
| 4.2.3 | Diğer | | (28,659) | (40,922) |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | **-** | **-** |
| 5.1 | Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden | | - | - |
| 5.2 | Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | | - | - |
| **VI.** | **NET TİCARİ KÂR / ZARAR** | | **101,479** | **(186,358)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net) | | 10,420 | (86,617) |
| 6.2 | Kambiyo Kâr / Zararı (Net) | | 91,059 | (99,741) |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR** | **III-c** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **III-d** | **16,840** | **50,904** |
| **IX.** | **FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)** | | **275,781** | **211,290** |
| **X.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)** | **III-e** | **(27,626)** | **(10,831)** |
| **XI.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)** | | **(158,667)** | **(156,798)** |
| **XII.** | **FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)** | | **89,488** | **43,661** |
| **XIII.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR** | **III-f** | **-** | **263** |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI** | | **(24,910)** | **(27,818)** |
| **XV.** | **VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)** | | **64,578** | **16,106** |
| **XVI.** | **VERGİ KARŞILIĞI (-)** | | **(38,672)** | **(28,691)** |
| **XVII.** | **VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)** | | **25,906** | **(12,585)** |
| **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** | **25,906** | **(12,585)** |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar(TL) | | | |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## II. GELİR TABLOSU

| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan-30 Haziran 2003 | Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Nisan-30 Haziran 2002 |
|---|---|---|---|---|
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | **III-a** | **129,838** | **368,924** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 97,073 | 135,901 |
| 1.1.1 | TP Kredilerden Alınan Faizler | | 68,683 | 107,295 |
| 1.1.1.1 | Kısa Vadeli Kredilerden | | 59,475 | 100,718 |
| 1.1.1.2 | Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 9,208 | 6,577 |
| 1.1.2 | YP Kredilerden Alınan Faizler | | 24,205 | 24,338 |
| 1.1.2.1 | Kısa Vadeli Kredilerden | | 15,935 | 17,265 |
| 1.1.2.2 | Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 8,270 | 7,073 |
| 1.1.3 | Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | | 4,185 | 4,268 |
| 1.1.4 | Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | | - | - |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 4,178 | 3,269 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 6,784 | 17,688 |
| 1.3.1 | T.C. Merkez Bankasından | | 2 | 2 |
| 1.3.2 | Yurtiçi Bankalardan | | 4,798 | 14,672 |
| 1.3.3 | Yurtdışı Bankalardan | | 1,984 | 3,014 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 22,647 | 27,965 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | (848) | 184,100 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden | | - | - |
| 1.5.2 | Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | | 1,052 | - |
| 1.5.3 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden | | (1,900) | 184,100 |
| 1.6 | Diğer Faiz Gelirleri | | 4 | 1 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | **III-b** | **(139,063)** | **(191,642)** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | (105,105) | (135,314) |
| 2.1.1 | Bankalar Mevduatına | | (4,308) | (10,713) |
| 2.1.2 | Tasarruf Mevduatına | | (52,122) | (56,529) |
| 2.1.3 | Resmi Kuruluşlar Mevduatına | | (2) | - |
| 2.1.4 | Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | (24,509) | (40,077) |
| 2.1.5 | Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | (2,552) | (3,279) |
| 2.1.6 | Döviz Tevdiat Hesaplarına | | (21,581) | (24,685) |
| 2.1.7 | Kıymetli Maden Depo Hesaplarına | | (31) | (31) |
| 2.2 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | (5,185) | - |
| 2.3 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (15,510) | (16,947) |
| 2.3.1 | T.C. Merkez Bankasına | | - | - |
| 2.3.2 | Yurtiçi Bankalara | | (5,963) | (5,759) |
| 2.3.3 | Yurtdışı Bankalara | | (9,474) | (11,129) |
| 2.3.4 | Diğer Kuruluşlara | | (73) | (59) |
| 2.4 | Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | (13,263) | (39,381) |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ (I - II)** | | **(9,225)** | **177,282** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ** | | **24,409** | **20,089** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 40,206 | 42,680 |
| 4.1.1 | Nakdi Kredilerden | | 2,258 | 842 |
| 4.1.2 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 9,127 | 9,226 |
| 4.1.3 | Diğer | | 28,821 | 32,612 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (15,797) | (22,591) |
| 4.2.1 | Nakdi Kredilere Verilen | | (1,462) | (1,505) |
| 4.2.2 | Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | (5) | (66) |
| 4.2.3 | Diğer | | (14,330) | (21,020) |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | **-** | **-** |
| 5.1 | Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden | | - | - |
| 5.2 | Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | | - | - |
| **VI.** | **NET TİCARİ KÂR / ZARAR** | | **120,096** | **(157,885)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net) | | 5,771 | (58,905) |
| 6.2 | Kambiyo Kâr/Zararı (Net) | | 114,325 | (98,980) |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR** | **III-c** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **III-d** | **6,999** | **42,274** |
| **IX.** | **FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)** | | **142,279** | **81,760** |
| **X.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)** | **III-e** | **(22,523)** | **(10,750)** |
| **XI.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)** | | **(80,495)** | **(86,806)** |
| **XII.** | **FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)** | | **39,261** | **(15,796)** |
| **XIII.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR** | **III-f** | **-** | **263** |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI** | | **6,013** | **(27,818)** |
| **XV.** | **VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)** | | **45,274** | **(43,351)** |
| **XVI.** | **VERGİ KARŞILIĞI (-)** | | **(15,692)** | **(10,123)** |
| **XVII.** | **VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)** | | **29,582** | **(53,474)** |
| **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** | **29,582** | **(53,474)** |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar(TL) | | - | - |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# 30 HAZİRAN 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

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

## III. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2003 | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2002 | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | | **1,675,570** | **2,343,777** | **4,019,347** | **1,511,676** | **2,908,260** | **4,419,936** |
| **I.** | **Garanti Ve Kefaletler** | **IV-c** | **811,267** | **1,782,709** | **2,593,976** | **884,210** | **2,287,938** | **3,172,148** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 811,039 | 946,084 | 1,757,123 | 883,984 | 1,229,130 | 2,113,114 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | 126,128 | 279,255 | 405,383 | 149,538 | 370,011 | 519,549 |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | 166,810 | 666,829 | 833,639 | 225,528 | 859,119 | 1,084,647 |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 518,101 | - | 518,101 | 508,918 | - | 508,918 |
| 1.2. | Banka Kredileri | | - | 85,368 | 85,368 | - | 108,987 | 108,987 |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | - | 85,368 | 85,368 | - | 108,987 | 108,987 |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | 6 | 610,946 | 610,952 | 12 | 778,955 | 778,967 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | 6 | 610,946 | 610,952 | 12 | 778,955 | 778,967 |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | 143 | 58,925 | 59,068 | 159 | 68,183 | 68,342 |
| 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 | | 79 | 42,689 | 42,768 | 55 | 57,968 | 58,023 |
| 1.8. | Diğer Kefaletlerimizden | | - | 38,697 | 38,697 | - | 44,715 | 44,715 |
| **II.** | **Taahhütler** | | **736,153** | **48,855** | **785,008** | **572,710** | **29** | **572,739** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | 736,153 | 48,855 | 785,008 | 572,710 | 29 | 572,739 |
| 2.1.1. | Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.2. | Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri | | 2,000 | - | 2,000 | - | - | - |
| 2.1.3. | İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.4. | Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | 48,832 | 48,832 | - | - | - |
| 2.1.5. | Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.6. | Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.7. | Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri | | 734,015 | - | 734,015 | 572,551 | - | 572,551 |
| 2.1.8. | Diğer Cayılamaz Taahhütler | | 138 | 23 | 161 | 159 | 29 | 188 |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **Türev Finansal Araçlar** | | **128,150** | **512,213** | **640,363** | **54,756** | **620,293** | **675,049** |
| 3.1. | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 115,151 | 350,831 | 465,982 | 54,756 | 388,533 | 443,289 |
| 3.1.1. | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 63,475 | 167,952 | 231,427 | 25,419 | 197,944 | 223,363 |
| 3.1.2. | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 51,676 | 182,879 | 234,555 | 29,337 | 190,589 | 219,926 |
| 3.2. | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | 7,077 | 160,738 | 167,815 | - | 231,760 | 231,760 |
| 3.2.1. | Swap Para Alım İşlemleri | | 7,077 | 55,137 | 62,214 | - | 86,045 | 86,045 |
| 3.2.2. | Swap Para Satım İşlemleri | | - | 61,821 | 61,821 | - | 88,823 | 88,823 |
| 3.2.3. | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | 21,890 | 21,890 | - | 28,446 | 28,446 |
| 3.2.4. | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | 21,890 | 21,890 | - | 28,446 | 28,446 |
| 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 | | - | 644 | 644 | - | - | - |
| 3.4.1. | Futures Para Alım İşlemleri | | - | 316 | 316 | - | - | - |
| 3.4.2. | Futures Para Satım İşlemleri | | - | 328 | 328 | - | - | - |
| 3.5. | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.5.1. | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.5.2. | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.6. | Diğer | | 5,922 | - | 5,922 | - | - | - |
| **B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)** | | | **4,794,923** | **1,422,439** | **6,217,362** | **4,699,506** | **1,418,046** | **6,117,552** |
| **IV.** | **Emanet Kıymetler** | | **3,935,780** | **1,411,901** | **5,347,681** | **3,786,183** | **1,403,946** | **5,190,129** |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 220,576 | 1,379,702 | 1,600,278 | 680,765 | 1,368,644 | 2,049,409 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | 886,835 | 18,716 | 905,551 | 796,249 | 17,653 | 813,902 |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | 169,530 | 13,483 | 183,013 | 189,961 | 17,649 | 207,610 |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | 2,658,839 | - | 2,658,839 | 2,119,208 | - | 2,119,208 |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **Rehinli Kıymetler** | | **859,143** | **10,538** | **869,681** | **913,323** | **14,100** | **927,423** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | 95 | - | 95 | 106 | - | 106 |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | 17,343 | 8,803 | 26,146 | 20,812 | 11,876 | 32,688 |
| 5.3. | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4. | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5. | Gayrimenkul | | 841,705 | - | 841,705 | 892,405 | - | 892,405 |
| 5.6. | Diğer Rehinli Kıymetler | | - | 1,735 | 1,735 | - | 2,224 | 2,224 |
| 5.7. | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | | **6,470,493** | **3,766,216** | **10,236,709** | **6,211,182** | **4,326,306** | **10,537,488** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

# 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

## IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| Sınırlı Denetimden geçmiş<br>30 Haziran 2003 | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Yeni. Değerleme Fonu | Yeni Değerleme Değer Artışı | Menkul Değerler Değer Artış Fonu | Genel Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **1 Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2003)** | **386,300** | **776,806** | **83,287** | **-** | **77,179** | **-** | **-** | **-** | **(166,244)** | **(744,600)** | **32,736** | **-** | **(270)** | **445,194** |
| **Dönem İçindeki Artışlar:** | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 Satılmaya Hazır Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 270 | 294 |
| 2.1 Net Rayiç Değer Kârı / Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 270 | 294 |
| 3 Nakit Akış Riskinden Korunma | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.1Net Rayiç Değer Kârı / Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 Kur Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Aktarılan Tutarlar:** | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 Satılmaya Hazır Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 24 | - |
| 5.1Net Kâra Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 24 | - |
| 6 Nakit Akış Riskinden Korunma | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1Net Kâra Aktarılan Tutarlar | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.2Varlıklara Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Net Dönem Kârı | - | - | - | - | - | - | - | - | 25,906 | - | - | - | - | 25,906 |
| 8 Temettü | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 9 Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | 166,244 | (166,244) | - | - | - | - |
| 10 Sermaye Yedeklerine Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 Hisse Senedi İhracı | 43,700 | 33,350 | - | - | - | - | - | - | - | (44,314) | (32,736) | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)** | **430,000** | **810,156** | **83,287** | **-** | **77,179** | **-** | **-** | **-** | **25,906** | **(955,158)** | **-** | **-** | **24** | **471,394** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

# 1 OCAK - 30 HAZİRAN 2002 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

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

## IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

| Sınırlı Denetimden geçmemiş<br>30 Haziran 2002 | Ödenmiş Sermaye | Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri | Hisse Senedi İhraç Primleri | Hisse Senedi İptal Kârları | Yasal Yedek Akçeler | Statü Yedekleri | Olağanüstü Yedek Akçe | Diğer Yedekler | Dönem Net Kârı / (Zararı) | Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı) | Yeni. Değerleme Fonu | Yeni Değerleme Değer Artışı | Menkul Değerler Değer Artış Fonu | Genel Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **1 Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2002)** | **135,000** | **701,170** | **83,287** | **-** | **77,179** | **-** | **-** | **-** | **(389,953)** | **(272,031)** | **-** | **-** | **-** | **334,652** |
| **Dönem İçindeki Artışlar:** | | | | | | | | | | | | | | |
| 2 Satılmaya Hazır Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 Net Rayiç Değer Kârı / Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 Nakit Akış Riskinden Korunma | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.1Net Rayiç Değer Kârı / Zararı | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 4 Kur Farkları | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Aktarılan Tutarlar:** | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 Satılmaya Hazır Yatırımlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 5.1Net Kâra Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6 Nakit Akış Riskinden Korunma | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 6.1Net Kâra Aktarılan Tutarlar | | | | | | | | | | | | | | |
| 6.2Varlıklara Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Net Dönem Kârı | - | - | - | - | - | - | - | | (12,585) | - | - | - | - | (12,585) |
| 8 Temettü | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | 389,953 | (389,953) | - | - | - | - |
| 10 Sermaye Yedeklerine Aktarılan Tutarlar | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 11 Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 12 Hisse Senedi İhracı | 51,300 | 17,465 | - | - | - | - | - | - | - | (68,765) | - | - | - | - |
| **Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)** | **186,300** | **718,635** | **83,287** | **-** | **77,179** | **-** | **-** | **-** | **(12,585)** | **(730,749)** | **-** | **-** | **-** | **322,067** |

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

**V. NAKİT AKIM TABLOSU**

| | | Dipnot (Beşinci Bölüm) | Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2003 | Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Haziran 2002 |
|---|---|---|---|---|
| **A.** | **BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| 1.1 | **Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı** | | **54,193** | **270,536** |
| 1.1.1 | Alınan Faizler | | 467,623 | 998,955 |
| 1.1.2 | Ödenen Faizler | | (288,947) | (412,186) |
| 1.1.3 | Alınan Temettüler | | - | - |
| 1.1.4 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 42,283 | 36,103 |
| 1.1.5 | Elde Edilen Diğer Kazançlar | | - | - |
| 1.1.6 | Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar | | - | - |
| 1.1.7 | Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler | | (51,120) | (51,911) |
| 1.1.8 | Ödenen Vergiler | | - | - |
| 1.1.9 | Olağandışı Kalemler | | - | - |
| 1.1.10 | Diğer | | (115,646) | (300,425) |
| 1.2 | **Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim** | | **(552,720)** | **512,782** |
| 1.2.1 | Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış)/Azalış | | - | - |
| 1.2.2 | Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış | | (4,657) | (199,846) |
| 1.2.3 | Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış | | 73,048 | (397,944) |
| 1.2.4 | Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış | | 143,426 | (114,199) |
| 1.2.5 | Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış) | | (583,162) | 78,765 |
| 1.2.6 | Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış) | | - | - |
| 1.2.7 | Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış) | | (240,330) | 435,100 |
| 1.2.8 | Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış) | | - | - |
| 1.2.9 | Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış) | | 58,955 | 710,906 |
| **I.** | **Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **(498,527)** | **783,318** |
| **B.** | **YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **II.** | **Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı** | | **18,441** | **(1,198,101)** |
| 2.1 | İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar | | - | - |
| 2.2 | Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar | | 116 | 64,746 |
| 2.3 | Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller | | - | - |
| 2.4 | Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller | | 40,371 | (10,127) |
| 2.5 | Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler | | - | - |
| 2.6 | Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler | | (23,035) | - |
| 2.7 | Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | 989 | (1,252,720) |
| 2.8 | Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler | | - | - |
| 2.9 | Olağandışı Kalemler | | - | - |
| 2.10 | Diğer | | - | - |
| **C.** | **FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI** | | | |
| **III.** | **Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit** | | **-** | **-** |
| 3.1 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit | | - | - |
| 3.2 | Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı | | - | - |
| 3.3 | İhraç Edilen Sermaye Araçları | | - | - |
| 3.4 | Temettü Ödemeleri | | - | - |
| 3.5 | Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler | | - | - |
| 3.6 | Olağandışı Kalemler | | - | - |
| 3.7 | Diğer | | - | - |
| 3.7.1 | Özkaynaklardaki değişim | | - | - |
| **IV.** | **Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi** | | **-** | **-** |
| **V.** | **Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)** | | **(480,086)** | **(414,783)** |
| **VI.** | **Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **V-a** | **1,916,928** | **2,086,908** |
| **VII.** | **Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **V-a** | **1,436,842** | **1,672,125** |

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:**

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk lirasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,386,100 TL, Euro kur değeri 1,583,000 TL ve Yen kur değeri 11,550 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) karı tutarı, net 91,059 milyar TL'dir.

**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.

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin rayiç değerleri (1,212) milyar TL'dir (31 Aralık 2002: 109 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 30 Haziran 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.

30 Haziran 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.

30 Haziran 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 30 Haziran 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:**

24 Nisan 2003 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 4842 sayılı yeni vergi kanunu çerçevesinde 2003 yılı gelirlerinden başlamak üzere kurumlar vergisi oranı % 30 olarak uygulanacak ve fon payı hesaplanmayacaktır. 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 (Türkiye'de bir işyeri veya daimi temsilci aracılığıyla kar payı elde edenler hariç) ve gelir ve kurumlar vergisinden muaf olan 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 %10 oranında 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. Ancak 1 Ocak 2003 – 31 Mart 2003 dönemine ilişkin geçici vergi %25 olarak uygulanacaktır.

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 30 Haziran 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: 54,018 milyar TL) tutarında yatırım teşvik belgesi bulunmaktadır. Banka'nın ileriki yıllarda kurumlar vergisi matrahından indirim konusu yapabileceği yatırım indirimi tutarı 32,337 milyar TL'dir (31 Aralık 2002: 28,819 milyar TL).

**XXII. SINIFLANDIRMALAR:**

30 Haziran 2003 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için önceki dönem mali tabloları üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Ş

## D – BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

**a.** Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %13.39'dur (31 Aralık 2002: %11.84). Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'in üzerindedir.

**b.** 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 | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 Haziran 2003 | | | | 31 Aralık 2002 | | | |
| | 0% | 20% | 50% | 100% | 0% | 20% | 50% | 100% |
| **Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G. nakdi Kredi Bilanço Kalemleri (Net)** | **2,020,555** | **751,603** | **369,133** | **2,358,404** | **3,107,244** | **1,190,825** | **339,919** | **2,530,308** |
| Nakit Değerler | 83,039 | 763 | - | - | 64,404 | 882 | - | - |
| Bankalar | 159 | 748,872 | - | - | 7,249 | 1,189,594 | - | - |
| Bankalararası Para Piyasası | 612,004 | - | - | - | 658,143 | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 359,309 | - | - | - | 475,312 | - | - | - |
| Özel Finans Kurumları | - | 5 | - | - | - | - | - | - |
| Krediler | 127,102 | 1,963 | 369,133 | 1,970,853 | 111,716 | 349 | 309,612 | 2,138,491 |
| Takipteki Alacaklar (Net) | - | - | - | 178,242 | - | - | - | 205,229 |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ. | - | - | - | 7,949 | 49,777 | - | - | 7,663 |
| Muhtelif Alacaklar | 1 | - | - | 44,439 | 0 | - | - | 57,638 |
| Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net) | 782,972 | - | - | - | 1,635,634 | - | - | - |
| Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Sabit Kıymetler (Net) | - | - | - | 103,666 | - | - | 30,307 | 81,198 |
| Diğer Aktifler | 55,969 | - | - | 53,255 | 105,009 | - | - | 40,089 |
| **Bilanço Dışı Kalemler** | **57,006** | **523,483** | **1,532,951** | **119,812** | **129,352** | **557,122** | **1,473,533** | **190,458** |
| Garanti ve Kefaletler | 24,055 | 518,733 | 742,651 | 85,630 | 19,933 | 550,290 | 892,737 | 122,471 |
| Taahhütler | - | - | 785,008 | - | - | - | 572,739 | - |
| Diğer Nazım Hesaplar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler | - | 2,175 | - | 1,592 | - | 1,238 | - | 1,322 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 32,951 | 2,575 | 5,292 | 32,590 | 109,419 | 5,594 | 8,057 | 66,665 |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | **2,077,561** | **1,275,086** | **1,902,084** | **2,478,216** | **3,236,596** | **1,747,947** | **1,813,452** | **2,720,766** |

**c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 3,776,638 | 4,355,325 |
| Özkaynak | 505,842 | 515,866 |
| Özkaynak/RAV (SRY (%)) | %13.39 | %11.84 |

(Not: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar tutarının yukarıdaki iki tablo arasındaki farkı 92,363 milyar TL tutarındaki "riske maruz tutar" rakamından kaynaklanmaktadır.)

## D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### d. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 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 | 810,156 | 776,806 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları | 83,287 | 83,287 |
| Yasal Yedekler | 77,179 | 77,179 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 48,848 | 48,848 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | 28,331 | 28,331 |
| 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 | 25,906 | - |
| Dönem Kârı | 25,906 | - |
| Geçmiş Yıllan Kârı | - | - |
| Zarar (-) | (955,158) | (910,844) |
| Dönem Zararı | - | (166,244) |
| Geçmiş Yıllar Zararı | (955,158) | (744,600) |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **471,370** | **412,728** |
| **II. KATKI SERMAYE** | | |
| Yeniden Değerleme Fonu | - | 32,736 |
| - Menkuller | - | - |
| - Gayrimenkuller | - | - |
| - Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç | - | 32,736 |
| - Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu | - | - |
| Yeniden Değerleme Değer Artışı | - | - |
| Kur Farkları | - | - |
| Genel Karşılıklar | 74,414 | 130,417 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 8,100 | - |
| Alınan Sermaye Benzeri Krediler | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu | 24 | (270) |
| - İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| - Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | 24 | (270) |
| - Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı | - | - |
| **Katkı Sermaye Toplamı** | **82,538** | **162,883** |
| **III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | **-** | **-** |
| **IV. SERMAYE (Yönetmelikte öngörülen sınırlar çerçevesinde) (I+II+III)** | **553,908** | **575,611** |

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

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| **V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **48,066** | **59,745** |
| 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 | 4,056 | 4,056 |
| - Özel Maliyet Bedelleri | 18,782 | 21,294 |
| - İlk Tesis Bedelleri | - | - |
| - Peşin Ödenmiş Giderler | 8,159 | 13,660 |
| 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 | 17,069 | 20,735 |
| **Toplam Özkaynak (IV-V)** | **505,842** | **515,866** |

## 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 30 Haziran 2003 piyasa riski rakamları aşağıda yer almaktadır.

| | Tutar |
|---|---|
| Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 6,792 |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 6,705 |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 87 |
| Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 29 |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 19 |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 10 |
| Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 568 |
| Sermaye Yükümlülüğü | 568 |
| Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Toplam Riske Maruz Değer | - |
| Piyasa Riskini Karşılamak için Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü | 7,389 |
| **Piyasa Riskine Maruz Tutarın Hesaplandığı Matrah** | **92,363** |

## 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 | 1,386,100 | 1,583,000 | 11,550 |
| 1. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1,391,200 | 1,596,300 | 11,700 |
| 2. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1,396,000 | 1,609,600 | 11,650 |
| 3. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1,394,300 | 1,612,000 | 11,810 |
| 4. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1,389,700 | 1,604,900 | 11,750 |
| 5. Günün Cari Döviz Alış Kuru | 1,374,900 | 1,605,800 | 11,600 |

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:

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| USD : | 1,385,657 | 1,538,913 |
| EURO : | 1,619,800 | 1,565,203 |
| Yen : | 11,690 | 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.

**30 Haziran 2003**

| Varlıklar | EURO | ABD Doları | Yen | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 15,524 | 27,911 | 37 | 17,935 | 61,407 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*) | 215,722 | 390,175 | 2,062 | 57,979 | 665,938 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 7,470 | 11,634 | - | 11,296 | 30,400 |
| Verilen Krediler | 406,916 | 1,183,103 | 4,893 | 57,291 | 1,652,203 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | 140,925 | 1,146,574 | - | 5,551 | 1,293,050 |
| Diğer Varlıklar | 70,996 | 345,016 | 83 | 1,105 | 417,200 |
| **Toplam Varlıklar** | **857,553** | **3,104,413** | **7,075** | **151,157** | **4,120,198** |

## D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

**30 Haziran 2003**

| **Yükümlülükler** | **EURO** | **ABD Doları** | **Yen** | **Diğer YP** | **Toplam** |
|---|---|---|---|---|---|
| Bankalararası Mevduat | 14,705 | 78,677 | 33 | 62,599 | 156,014 |
| Diğer Mevduat | 706,482 | 2,305,076 | 2,245 | 82,601 | 3,096,404 |
| Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar | 25,739 | 555,158 | 670 | 574 | 582,141 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 18,274 | 38,365 | 690 | 586 | 57,915 |
| Diğer Yükümlülükler | 104,361 | 88,195 | 1,090 | 8,938 | 202,584 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **869,561** | **3,065,471** | **4,728** | **155,298** | **4,095,058** |
| | | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(12,008)** | **38,942** | **2,347** | **(4,141)** | **25,140** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyon** | **11,802** | **(33,338)** | **-** | **(87)** | **(21,623)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 78,683 | 118,424 | - | 26,298 | 223,405 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 66,881 | 151,762 | - | 26,385 | 245,028 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **581,298** | **1,118,941** | **37,527** | **44,943** | **1,782,709** |

**31 Aralık 2002**

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| Toplam Varlıklar | 839,577 | 4,283,441 | 4,952 | 185,269 | 5,313,239 |
| Toplam Yükümlülükler | 837,571 | 4,346,738 | 4,844 | 146,215 | 5,335,368 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **2,006** | **(63,297)** | **108** | **39,054** | **(22,129)** |
| **Bilanço Dışı Pozisyon** | **2,431** | **33,745** | **(544)** | **(31,055)** | **4,577** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacaklar | 89,894 | 162,207 | 16,013 | 15,875 | 283,989 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar. | (87,463) | (128,462) | (16,557) | (46,930) | (279,412) |
| **Gayri Nakdi Krediler** | **696,348** | **1,487,669** | **42,497** | **61,424** | **2,287,938** |

(*) 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.

## D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| 30 Haziran 2003 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | - | - | - | - | - | 83,961 | 83,961 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*) | 1,082,938 | 88,374 | 7,000 | 1,000 | - | 181,569 | 1,360,881 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 1,271 | 1,115 | 36,211 | 7,547 | 1,938 | 14,272 | 62,354 |
| Verilen Krediler | 1,026,796 | 323,475 | 456,486 | 439,615 | 222,679 | 178,242 | 2,647,293 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | 35,571 | 228,136 | 447,821 | 90,212 | 832,905 | - | 1,634,645 |
| Diğer Varlıklar | 384,266 | 18,333 | 17,063 | 22,845 | 29,581 | 317,367 | 789,455 |
| **Toplam Varlıklar** | **2,530,842** | **659,433** | **964,581** | **561,219** | **1,087,103** | **775,411** | **6,578,589** |

| 30 Haziran 2003 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 103,376 | 60,568 | 6,300 | - | - | 4,471 | 174,715 |
| Diğer Mevduat | 2,586,873 | 444,185 | 180,022 | 108,858 | - | 893,532 | 4,213,470 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 575,266 | 25,582 | 318,041 | 216,296 | - | - | 1,135,185 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 145,398 | 145,398 |
| Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar | 20,024 | 9,232 | 9,071 | 4,616 | 436 | 866,442 | 909,821 |
| **Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar** | **3,285,539** | **539,567** | **513,434** | **329,770** | **436** | **1,909,843** | **6,578,589** |
| **Bilançodaki Faize Duyarlı Açık** | **(754,697)** | **119,866** | **451,147** | **231,449** | **1,086,667** | **(1,134,432)** | **-** |
| **Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam Faize Duyarlı Açık** | **(754,697)** | **119,866** | **451,147** | **231,449** | **1,086,667** | **(1,134,432)** | **-** |

| 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 | - | - | - | - | - | 72,535 | 72,535 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*) | 1,654,179 | 19,020 | 3,344 | - | - | 171,194 | 1,847,737 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 7,334 | 6,570 | 1,756 | 14,790 | 13,825 | 6,561 | 50,836 |
| Verilen Krediler | 820,868 | 332,932 | 403,291 | 516,728 | 486,349 | 205,229 | 2,765,397 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ. | 34,043 | 252,252 | 597,651 | 8,911 | 742,777 | - | 1,635,634 |
| Diğer Varlıklar | 514,847 | 55,882 | 13,423 | 9,941 | 88,155 | 363,390 | 1,045,638 |
| **Toplam Varlıklar** | **3,031,271** | **666,656** | **1,019,465** | **550,370** | **1,331,106** | **818,909** | **7,417,777** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 4,459 | 17,252 | 9,475 | - | - | 4,871 | 36,057 |
| Diğer Mevduat | 2,741,170 | 351,927 | 360,651 | 385,848 | 9,355 | 1,086,339 | 4,935,290 |
| Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar | 227,477 | 44,011 | 447,508 | 347,484 | 309,035 | - | 1,375,515 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 159,433 | 159,433 |
| Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar | 14,118 | 196,861 | 13,733 | 6,188 | 2,197 | 678,385 | 911,482 |
| **Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar** | **2,987,224** | **610,051** | **831,367** | **739,520** | **320,587** | **1,929,028** | **7,417,777** |
| **Bilançodaki Faize Duyarlı Açık** | **44,047** | **56,605** | **188,098** | **(189,150)** | **1,010,519** | **(1,110,119)** | **-** |
| **Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Toplam Faize Duyarlı Açık** | **44,047** | **56,605** | **188,098** | **(189,150)** | **1,010,519** | **(1,110,119)** | **-** |

(*) 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.

## D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

| **30 Haziran 2003** | **EURO (%)** | **ABD Doları(%)** | **Yen (%)** | **TP (%)** |
|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 1.08 | 0.53 | - | 25.00 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 1.27 | 1.06 | - | 47.73 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 3.55 | 3.90 | - | 46.19 |
| Verilen Krediler | 6.80 | 5.99 | 3.88 | 56.40 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler | 9.72 | 9.56 | - | 52.96 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 2.35 | 1.50 | - | 47.62 |
| Diğer Mevduat | 2.56 | 2.75 | 0.30 | 37.77 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3.76 | 2.35 | 3.03 | 44.53 |

| **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 | 0.5 | - | 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 | - | 57.62 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler | 9.19 | 10.85 | - | 54.70 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | 2.78 | - | 61.48 |
| Diğer Mevduat | 2.88 | 2.69 | 0.30 | 42.38 |
| 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.

## D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

| 30 Haziran 2003 | Vadesiz(**) | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası | 83,961 | - | - | - | - | 83,961 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*) | 1,264,507 | 88,374 | 7,000 | 1,000 | - | 1,360,881 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 15,469 | 706 | 36,211 | 7,809 | 2,159 | 62,354 |
| Verilen Krediler | 1,194,214 | 323,475 | 456,486 | 416,628 | 256,490 | 2,647,293 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | 170 | 114 | 9,043 | 426,853 | 1,198,465 | 1,634,645 |
| Diğer Varlıklar | 698,482 | 9,277 | 8,904 | 61,532 | 11,260 | 789,455 |
| **Toplam Varlıklar** | **3,256,803** | **421,946** | **517,644** | **913,822** | **1,468,374** | **6,578,589** |
| **Yükümlülükler** | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 107,847 | 60,568 | 6,300 | - | - | 174,715 |
| Diğer Mevduat | 3,480,405 | 444,185 | 180,022 | 108,858 | - | 4,213,470 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 575,266 | 25,582 | 318,041 | 216,296 | - | 1,135,185 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | 145,398 | - | - | - | - | 145,398 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar | 886,466 | 9,232 | 9,071 | 4,616 | 436 | 909,821 |
| **Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar** | **5,195,382** | **539,567** | **513,434** | **329,770** | **436** | **6,578,589** |
| **Net Likidite Açığı** | **(1,938,579)** | **(117,621)** | **4,210** | **584,052** | **1,467,938** | **-** |

| 31 Aralık 2002 | Vadesiz (**) | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Toplam Aktifler | 3,808,803 | 372,009 | 596,121 | 589,161 | 2,051,683 | 7,417,777 |
| Toplam Yükümlülükler | 4,471,057 | 609,087 | 832,331 | 739,521 | 765,781 | 7,417,777 |
| **Net Likidite Açığı** | **(662,254)** | **(237,078)** | **(236,210)** | **(150,360)** | **1,285,902** | **-** |

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** | **2,481,392** |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar | 1,082,938 |
| Satılmaya hazır menkul değerler | 1,197 |
| Verilen krediler | 1,015,972 |
| Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler | 170 |
| Diğer varlıklar | 381,115 |
| **Yükümlülükler** | **3,285,539** |
| Bankalararası mevduat | 103,376 |
| Diğer mevduat | 2,586,873 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 575,266 |
| Diğer yükümlülükler | 20,024 |
| **Net Likidite Açığı** | **(804,147)** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Vadesiz Serbest Tutar | 159 | 7,249 |
| Vadeli Serbest Tutar | - | - |
| **Toplam** | **159** | **7,249** |

#### b. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Haziran 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 satılmaya hazır menkul kıymet bulunmamaktadır. (31 Aralık 2002: 727 milyar TL)

2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **48,084** | **44,275** |
| Borsada İşlem Görenler | 46,271 | 42,409 |
| Borsada İşlem Görmeyenler (*) | 1,813 | 1,866 |
| **Hisse Senetleri** | **1,461** | **1,059** |
| Borsada İşlem Görenler | - | - |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 1,461 | 1,059 |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | **-** | - |
| **Diğer(**)** | **12,809** | **5,502** |
| **Toplam** | **62,354** | **50,836** |

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

(**) Diğer menkul değerler içinde 11,297 milyar TL (31 Aralık 2002: 4,781 milyar TL) değerinde altın, 1,357 milyar TL (31 Aralık 2002: 510 milyar TL) tutarında likit fon ve 155 milyar TL (31 Aralık 2002: 211 milyar TL) değerinde madalyonlar bulunmaktadır.

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

   Banka'nın 295 milyar TL (31 Aralık 2002: 5,677 milyar TL) maliyetli, 404 milyar TL (31 Aralık 2002: 5,726 milyar TL) nominal değerdeki menkul kıymeti Koç Allianz Sigorta A.Ş., T.C.Maliye Bakanlığı ve İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda teminatta bulunmaktadır.

   Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin defter değeri 332 milyar TL'dır (31 Aralık 2002: 5,822 milyar TL).

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

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

| | 30 Haziran 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 295 | - | 5,677 | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **295** | **-** | **5,677** | **-** |

5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

| | 30 Haziran 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | - | - | 727 | 727 |
| Hazine Bonosu | - | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** | **727** | **727** |

**d. Kredilere ilişkin açıklamalar:**

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

| | 30 Haziran 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| **Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler** | **1,127** | **16** | **1,200** | **1** |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | 17 | 1 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 1,127 | 16 | 1,183 | - |
| **Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)** | **82,814** | **195,894** | **124,966** | **345,387** |
| **Banka Mensuplarına Verilen Krediler** | **372** | **-** | **273** | **-** |

(*) 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:

| 30 Haziran 2003 | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| Nakdi Krediler | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| **İhtisas Dışı Krediler** | **2,344,483** | **16** | **124,552** | **-** |
| Iskonto ve İştira Senetleri | 7,389 | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 747,596 | - | 89,116 | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 38,816 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler (*) | 42,970 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 108,383 | - | 996 | - |
| Kredi Kartları | 129,433 | 16 | 11,637 | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | 50,090 | - | - | - |
| Diğer | 1,219,806 | - | 22,803 | - |
| **İhtisas Kredileri** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Diğer Alacaklar** | **-** | **-** | **-** | **-** |

(*) Yurtdışı krediler tutarı 81,786 milyar TL olup 38,816 milyar TL tutarındaki kısmı yurtdışında kurulu bankalara verilmiş olduğundan Mali Kesime Verilen Krediler olarak sınıflandırılmıştır.

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

3. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

| 30 Haziran 2003 | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam | Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk. |
|---|---|---|---|---|
| **Tüketici Kredileri-TL** | **33,305** | **33,047** | **66,352** | **2,114** |
| Konut Kredisi | 772 | 5,037 | 5,809 | 185 |
| Otomobil Kredisi | 9,583 | 24,469 | 34,052 | 1,085 |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Personel Kredisi | 372 | - | 372 | - |
| Diğer Tüketici Kredileri | 22,578 | 3,541 | 26,119 | 844 |
| **Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli** | **6,587** | **36,440** | **43,027** | **701** |
| Konut Kredisi | 1,783 | 19,183 | 20,966 | 342 |
| Otomobil Kredisi | 1,794 | 11,111 | 12,905 | 210 |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Personel Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer Tüketici Kredileri | 3,010 | 6,146 | 9,156 | 149 |
| **Kredi Kartları** | **141,086** | **-** | **141,086** | **-** |
| **Toplam Tüketici Kredileri** | **180,978** | **69,487** | **250,465** | **2,815** |

4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 2,387,265 | 2,478,675 |
| Yurtdışı Krediler | 81,786 | 81,493 |

5. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

6. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| Özel Karşılıklar | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 1,851 | 5,917 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 18,026 | 13,600 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 199,393 | 154,697 |

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 |
|---|---|---|---|
| **30 Haziran 2003** | **381** | **582** | **309,142** |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | 381 | 582 | 309,142 |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| **31 Aralık 2002** | **10,296** | **2,277** | **183,488** |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | 10,296 | 2,277 | 183,488 |
| 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:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| **30 Haziran 2003** | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar** |
| **31 Aralık 2002 Sonu Bakiyesi** | **45,338** | **33,312** | **300,793** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 15,376 | 35,852 | 54,300 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 44,074 | 41,139 |
| Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | 40,723 | 44,490 | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | 7,133 | 7,747 | 33,522 |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Enflasyon Farkı (-) | 4,667 | 3,429 | 30,961 |
| **Dönem Sonu Bakiyesi** | **8,191** | **57,572** | **331,749** |
| Özel Karşılık (-) | 1,851 | 18,026 | 199,393 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **6,340** | **39,546** | **132,356** |

7.iii.Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | **Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar** | **Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar** |
| **30 Haziran 2003:** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 3,557 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | 667 |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **-** | **-** | **2,890** |
| **31 Aralık 2002:** | | | |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 3,966 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | (744) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **-** | **-** | **3,222** |

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

1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | 1,634,645 | 1,635,634 |
| Borsada İşlem Görenler | 190,813 | 395,831 |
| Borsada İşlem Görmeyenler (*) | 1,443,832 | 1,239,803 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| **Toplam** | **1,634,645** | **1,635,634** |

(*) 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:

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| **Dönem Başındaki Değer** | **1,635,634** | **1,140,608** |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | (60,537) | 32,465 |
| Yıl İçindeki Alımlar | 384,416 | 1,282,793 |
| Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar | (156,508) | (340,015) |
| Değer Azalışı Karşılığı | - | - |
| Parasal kazanç/kayıp | (168,360) | (480,217) |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **1,634,645** | **1,635,634** |

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

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

| | 30 Haziran 2003 | | | | 31 Aralık 2002 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Maliyet Bedeli | | Değerlenmiş Tutarı | | Maliyet Bedeli | | Değerlenmiş Tutarı | |
| | TP | YP | TP | YP | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | 295,588 | 118,201 | 295,261 | 121,305 | 597,144 | 151,028 | 665,852 | 153,847 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | 437,884 | - | 473,616 | - | 131,930 | - | 135,641 | - |
| 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:

| | 30 Haziran 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 295.588 | 118.201 | 597,144 | 151,028 |
| Diğer | - | - | - | - |

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

| | 30 Haziran 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Devlet Tahvili | 437.884 | - | 131,930 | - |
| 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:

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **4,425** | **4,316** |
| **Dönem İçi Hareketler** | **(116)** | **109** |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Transferler | (116) | 109 |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **4,309** | **4,425** |
| **Sermaye Taahhütleri** | **-** | **-** |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)** | **-** | **-** |

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

2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | 4,309 | 4,425 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | - | - |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | - | - |

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:

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| **Dönem Başı Değeri** | **6,235** | **70,291** |
| **Dönem İçi Hareketler** | | **(64,056)** |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | (64,161) |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Tasfiye | - | - |
| Transferler | - | 105 |
| Kur/Enflasyon farkı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| **Dönem Sonu Değeri** | **6,235** | **6,235** |
| **Sermaye Taahhütleri** | **-** | **-** |
| **Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)** | **-** | **-** |

2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | 6,235 | 6,235 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | - | - |
| 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 30 Haziran 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:

| | 30 Haziran 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| **Kredi Faiz. Gelir. Tahakkuk Reeskontları** | **18,765** | **16,634** | **45,125** | **21,450** |
| Faiz Tahakkukları | - | - | - | - |
| Faiz Reeskontları | 18,765 | 16,634 | 45,125 | 21,450 |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk | - | - | - | - |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont. | - | - | - | - |

2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| **Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları** | **57,796** | **25,067** | **99,997** | **23,164** |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin. | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin | 387 | 38 | 822 | 12 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | 37,867 | 21,720 | 74,566 | 21,409 |
| Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları | 3,751 | 505 | 5,335 | - |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | 4,093 | 1,691 | 8,140 | - |
| Finansal Kiralama Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Diğer | 11,698 | 1,113 | 11,134 | 1,743 |

### j. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

   30 Haziran 2003 tarihi itibariyle Banka'nın peşin ödenmiş vergileri 1 milyar TL (31 Aralık 2002: 6 milyar TL), peşin ödenmiş giderleri 8,159 milyar TL'dir (31 Aralık 2002: 13,660 milyar TL). Peşin ödenmiş giderler tutarının 2,937 milyar TL'si (31 Aralık 2002: 2,934 milyar TL) peşin ödenmiş kira, 2,387 milyar TL'si (31 Aralık 2002: 2,001 milyar TL) peşin ödenmiş sigorta bedelidir.

   30 Haziran 2003 tarihi itibariyle Banka'nın bilançonun diğer aktifler kalemi içerisinde sınıflanmış olan ertelenmiş vergi aktifi 55,694 milyar TL'dir. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi tutarı vergi mevzuatında öngörülen sürede itfa edilebileceğini gösterir iş planları ile ilişkilendirilmiştir.

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:

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **30 Haziran 2003** | | | | | | | |
| Tasarruf Mevduatı | 46,095 | - | 291,224 | 176,994 | 23,021 | 2,294 | 15,185 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 644,589 | - | 873,279 | 1,164,286 | 95,854 | 37,788 | 261,645 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 633,597 | - | 870,250 | 1,152,208 | 94,737 | 37,349 | 258,207 |
| Yurtdışında Yer.K | 10,992 | - | 3,029 | 12,078 | 1,117 | 439 | 3,438 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 72,184 | - | 20 | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 113,692 | - | 258,788 | 26,451 | 13,696 | 31 | 91 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 1,641 | - | 72,655 | 2,887 | 4 | 101 | 12 |
| Kıymetli Maden DH | 15,330 | - | 1,116 | 1,556 | 6 | 7 | 948 |
| Bankalararası Mevduat | 4,471 | - | 95,482 | - | 55,056 | 19,706 | - |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 74 | - | 95,482 | - | 1,000 | 12,300 | - |
| Yurtdışı Bankalar | 4,383 | - | - | - | 53,777 | 7,406 | - |
| Özel Finans K. | 14 | - | - | - | 279 | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **898,002** | **-** | **1,592,564** | **1,372,174** | **187,637** | **59,927** | **277,881** |

**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 | 48,410 | - | 370,178 | 93,555 | 6,185 | 2,685 | 11,315 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 844,763 | - | 900,537 | 1,223,861 | 406,350 | 49,199 | 461,563 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 821,975 | - | 894,569 | 1,218,048 | 404,546 | 48,661 | 458,272 |
| Yurtdışında Yer.K | 22,788 | - | 5,968 | 5,813 | 1,804 | 538 | 3,291 |
| Resmi Kur. Mevduatı | 59,892 | - | 91 | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 106,481 | - | 299,979 | 3,865 | 2,554 | 13 | 34 |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 1,895 | - | 8,616 | 1,306 | 717 | - | 8 |
| Kıymetli Maden DH | 24,899 | - | 1,088 | 4,013 | 31 | 7 | 1,200 |
| Bankalararası Mevduat | 4,871 | - | 30,830 | - | 356 | - | - |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 105 | - | 21,180 | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 4,399 | - | 9,650 | - | - | - | - |
| Özel Finans K. | 367 | - | - | - | 356 | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,091,211** | **-** | **1,611,319** | **1,326,600** | **416,193** | **51,904** | **474,120** |

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 30 Haziran 2003 | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2002 | Mevduat Sigortası Limitini Aşan 30 Haziran 2003 | Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | 400,262 | 232,148 | 154,551 | 300,180 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 1,143,313 | 855,971 | 1,375,662 | 2,387,053 |
| 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:

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı | - | - |
| Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı | 13,356 | 11,020 |

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

| | 30 Haziran 2003 TP | 30 Haziran 2003 YP | 31 Aralık 2002 TP | 31 Aralık 2002 YP |
|---|---|---|---|---|
| **Yurtiçi İşlemlerden** | **437,884** | **-** | **132,625** | **-** |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | 690 | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 394,967 | - | 50,532 | - |
| Gerçek Kişiler | 42,917 | - | 81,403 | - |
| **Yurtdışı İşlemlerden** | | | **32** | **-** |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | 21 | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | 11 | - |

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

### c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 84,160 | 338,213 | 84,407 | 750,354 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 243,928 | - | 385,536 |

### d. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar:

İhraç edilen menkul değerler bulunmamaktadır.

### e. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle ihraç ettiği fon bulunmamaktadır.

### f. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Alınan Nakdi Teminatların Tutarı | 152 | 158 |

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:

| | 30 Haziran 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 6,061 | 4,800 | 10,331 | 7,678 |
| 1-4 Yıl Arası | 1,161 | 1,022 | 2,190 | 1,974 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| **Toplam** | **7,222** | **5,822** | **12,521** | **9,652** |

### i. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Mevduat Faiz Reeskontları | 19,530 | 10,179 | 16,430 | 8,665 |
| Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları | 4,511 | 1,885 | 5,723 | 4,185 |
| Tahviller Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | 804 | - | 951 | - |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | 6,161 | 835 | 8,031 | - |
| Faiz ve Gider Reeskontları | 6,161 | 835 | 8,031 | - |
| Kur Gider Reeskontları | - | - | - | - |
| Diğer Faiz ve Gider Reeskontları | 2,006 | - | 9,902 | - |

### j. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Genel Karşılıklar | 74,414 | 130,417 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 47,142 | 46,773 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 10,561 | 39,496 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 14,928 | 28,096 |
| Diğer | 1,783 | 16,052 |

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

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| 2. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar: | 8,100 | - |

Banka, 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle mali tablolarında süregelen iki davası için, ihtiyatlılık ilkesi gereği, 8,100 milyar TL tutarında karşılık ayırmıştır. Davalar ile ilgili bilirkişi raporlarından birisi Banka'nın aleyhine sonuçlanmış olup, Banka, yeniden bilirkişi incelemesi yapılmak üzere rapora itiraz etmiş, diğer davada ise bilirkişi incelemesi yapılmış ve raporun verilmesi beklenmektedir. Davalar halihazırda devam etmekte olup nihai sonuç belirsizdir.

3. Banka'nın 30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

**k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:**

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

| | 30 Haziran 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):

| sArtırım Tarihi | Artırım Tutarı | Nakit | Yedekler(*) | YDDAF |
|---|---|---|---|---|
| 28 Şubat 2003 | 43,700 | - | 18,601 | 25,099 |

(*) 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 fonları içinde gösterilen iştirak ve bağlı ortaklık satış kazançları nominal 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:**

| | 30 Haziran 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. | 425,994 | 99.07 | 425,994 | - |

## 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 faizlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

**b. Gider kalemleri ile ilgili bilgiler:**

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

| | 30 Haziran 2003 | 30 Haziran 2002 |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 56 | 44 |

2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

| | 30 Haziran 2003 | 30 Haziran 2002 |
|---|---|---|
| Finansal Kiralama Giderleri | 2,848 | 4,879 |

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

**30 Haziran 2003**

| | | Vadeli Mevduat | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Hesap Adı** | **Vadesiz Mevduat** | **1 Aya Kadar** | **3 Aya Kadar** | **6 Aya Kadar** | **1 Yıla Kadar** | **1yıldan Uzun** | **Toplam** |
| **Türk Parası** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | 7 | 7,324 | - | - | - | - | 7,331 |
| Tasarruf Mevduatı | 418 | 71,583 | 22,771 | 2,045 | 412 | 4,420 | 101,649 |
| Resmi Mevduat | - | 8 | 3 | - | - | - | 11 |
| Ticari Mevduat | 1,635 | 48,003 | 1,863 | 747 | 4 | 20 | 52,272 |
| Diğer Mevduat | - | 3,057 | 109 | 46 | 4 | 2 | 3,218 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **2,060** | **129,975** | **24,746** | **2,838** | **420** | **4,442** | **164,481** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | |
| Dth | 392 | 12,784 | 14,005 | 5,132 | 1,208 | 6,439 | 39,960 |
| Bankalar Mevduatı | 534 | - | - | - | - | - | 534 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | **12** | **-** | **34** | **-** | **-** | **18** | **64** |
| **Toplam** | **938** | **12,784** | **14,039** | **5,132** | **1,208** | **6,457** | **40,558** |
| **Genel Toplam** | **2,998** | **142,759** | **38,785** | **7,970** | **1,628** | **10,899** | **205,039** |

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

**30 Haziran 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 | 3 | 12,831 | - | - | - | - | 12,834 |
| Tasarruf Mevduatı | 398 | 85,738 | 21,515 | 2,442 | 2,022 | 1,465 | 113,580 |
| Resmi Mevduat | - | 4 | 5 | - | - | - | 9 |
| Ticari Mevduat | 546 | 70,191 | 2,770 | 82 | 5 | 7 | 73,601 |
| Diğer Mevduat | - | 5,053 | 17 | 1 | - | 2 | 5,073 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **947** | **173,817** | **24,307** | **2,525** | **2,027** | **1,474** | **205,097** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | |
| Dth | 435 | 16,010 | 15,592 | 6,763 | 11,427 | 4,308 | 54,535 |
| Bankalar Mevduatı | 194 | - | - | - | - | - | 194 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | 12 | 18 | - | - | 35 | 65 |
| **Toplam** | **629** | **16,022** | **15,610** | **6,763** | **11,427** | **4,343** | **54,794** |
| **Genel Toplam** | **1,576** | **189,839** | **39,917** | **9,288** | **13,454** | **5,817** | **259,891** |

4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

| | 30 Haziran 2003 | | 30 Haziran 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Repo İşlemlerine Verilen Faizler | 27,617 | - | 52,588 | - |

**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:**

| | 30 Haziran 2003 | 30 Haziran 2002 |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 8,069 | 10,831 |
| Teminatsız | 3,383 | 2,990 |
| Diğer Gruplar | 4,686 | 7,841 |
| Genel Karşılık Giderleri | 19,557 | - |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri | - | - |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri | - | - |
| Diğer | - | - |
| **Toplam** | **27,626** | **10,831** |

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

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

| | 30 Haziran 2003 | 30 Haziran 2002 |
|---|---|---|
| Bağlı ort. ilişkin kar ve zarar | - | 263 |
| İştiraklere ilişkin kar ve zarar | - | - |

2. 30 Haziran 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:

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

### 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. 30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

2. 30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

3. Banka "II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar j.2" no lu dipnotta detaylı olarak açıklanan dava ile ilgili olarak 8,100 milyar TL karşılık ayırmıştır. Sözkonusu dava devam etmekte olup , bu mali tabloların hazırlanış tarihi itibariyle neticesi belirsizdir.

### b. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

   30 Haziran 2003 tarihi itibariyle Banka'nın tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Banka'nın dönem sonu gayrinakdi kredi taahhüt tutarı 2,593,976 milyar TL'dir (31 Aralık 2002: 3,172,148 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:

| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 170,185 | 85,375 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 170,185 | 85,375 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 2,423,791 | 3,086,773 |
| **Toplam** | **2,593,976** | **3,172,148** |

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:

   30 Haziran 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.

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

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

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

## 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 sonu itibariyla nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

| | 30 Haziran 2003 | 30 Haziran 2002 |
|---|---|---|
| Nakit | 265,530 | 528,155 |
| Nakde Eşdeğer Varlıklar | 1,171,312 | 1,143,970 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **1,436,842** | **1,672,125** |

## 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. 30 Haziran 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 | 126,166 | 345,368 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 16 | 83,941 | 195,894 | - | - |
| **Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri** | **-** | **-** | **6,717** | **19,010** | **-** | **-** |

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

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

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 | 72,434 | 40,554 | 146,341 | 330,618 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 20 | 126,166 | 345,368 | - | - |
| **Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri** | - | - | **23,823** | **-** | **-** | **-** |

* 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 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
| **Mevduat** | | | | | | |
| Dönem Başı | 243 | 34,042 | 563,808 | 456,075 | - | - |
| Dönem Sonu | 1,118 | 243 | 445,936 | 563,808 | - | - |
| **Mevduat Faiz Gideri** | **56** | **38** | **28,796** | **68,463** | **-** | **-** |

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

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 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 | 30 Haziran 2003 | 31 Aralık 2002 |
| **Alım Satım Amaçlı İşlemler** | | | | | | |
| Dönem Başı | - | 171,145 | 115,176 | 4,526,973 | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 35,489 | 115,176 | - | - |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | 453 | - | - | - |
| **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.

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

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 85,229 milyar TL verdiği gayrinakdi kredilerin tutarı ise 195,910 milyar TL'dir. Söz konusu nakdi kredilerin ve plasmanların toplam nakdi kredilere ve bankalara oranı %2.5, gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %7.6 '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.

## VII. 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. 30 Haziran 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 |
|---|---|---|
| **30 Haziran 2003** | **7,222.2** | **1.000** |
| 31 Aralık 2002 | 6,478.8 | 1.115 |
| 30 Haziran 2002 | 5,572.0 | 1.296 |

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.

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

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.

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.

| | **30 Haziran 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.

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

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.

**VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:**

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

1. Banka, 21 Temmuz 2003 tarihinde Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Ltd'nin liderliğinde oluşturulan sendikasyondan 1 yıl vadeli, libor+%0.75 faiz oranlı ve 200 milyon ABD Doları tutarında kredi almıştır.

2. Banka, 9 Haziran 2003 tarihinde Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ('TMSF') bünyesinde bulunan Bayındırbank A.Ş.'ye ait Bireysel Kredi portföyünün satışı amaçlı ihaleye iştirak etmiştir. TL kredi dosyaları için % 4.20, USD ve EUR kredi dosyaları için %1 iskonto oranları ile toplam ana para tutarı 11 trilyon TL'ye ulaşacak 2.700 adetlik bir kredi portföyünü devralınmasına karar verilmiş ve bununla ilgili protokol, bu mali tabloların hazırlandığı tarih itibariyle, taraflar arasında imza aşamasına getirilmiştir. Müşteri geri ödemeleri nedeniyle, devir işlemeleri devam eden toplam portföy miktarında ve kredi adedinde değişiklik olabilecektir. Devir alınması planlanan kredilerin belirlenen iskonto oranlarına göre hesaplanacak bedelleri ( mevcut portföye göre 9.7 Trilyon TL ), 15 Eylül 2003 tarihinde ödenecektir. Krediler 1 Ağustos 2003 tarihinde Koçbank tarafından açılmaya başlanmış olup, 31 Ağustos 2003 tarihinde kredi açılışları sona erecek ve 1 Eylül 2003 tarihi itibariyle müşterilerin taksit ödemeleri Koçbank tarafından kabul edilecektir.

**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

30 Haziran 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. 8 Ağustos 2003 tarihli sınırlı denetim raporunda, mali tabloların Banka'nın 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe, ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı bildirilmiştir.

……