KOÇBANK A.Ş.

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

KOÇBANK A.Ş.

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

Koçbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

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

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

3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, Koçbank A.Ş.'nin 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 24 Ekim 2003

KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 Eylül 2003 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

24 Ekim 2003

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

KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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
IV.	Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar	1-2

İKİNCİ BÖLÜM

B – BANKA'NIN MALİ TABLOLARI

I.	Bilanço	3-4
II.	Gelir tablosu	5-6
III.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	7

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C – MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	8
II.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin mali tablolarda gösterimi	8
III.	Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler	9-10
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	10
V.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	10
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	10
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	10
VIII.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar	11
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	11
X.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin açıklamalar	11-12
XI.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklamalar	12
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	12
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	13
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	13
XV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	14
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	14
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	14-15
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	15
XIX.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar	15
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	15
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	15
XXII.	Sınıflandırmalar	15

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D – BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	16-18
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
III.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	19-20
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	20-22
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	22-23

KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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	24-30
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	30-33
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	34-36
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	36-37
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	37-39
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklamalar	39-41
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	41

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	41

YEDİNCİ BÖLÜM

G – SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	42

KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLARA 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 Eylül 2003 tarihi itibariyle Banka'nın yurt çapında 141 (31 Aralık 2002: 133) şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır. 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle Banka'nın personel sayısı 3,297 (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

d. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 30 Eylül 2003

IV. ARA DÖNEM MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Yıl sonu itibarıyla hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır. Bu muhasebe politikaları 3. bölümde detaylı olarak açıklanmıştır.

b. Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arz eden işlemler bulunmamaktadır.

c. Önemli ölçüde sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

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

e. Önemlilik ilkesi dikkate alınarak önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yer alan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklikler bulunmamaktadır.

f. Dönem içerisinde borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

A – BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

g. Dönem içerisinde temettü ödemesi yapılmamıştır

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

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

j. Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

B – BANKA'NIN MALİ TABLOLARI

I. BİLANÇO

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2003			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2002		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER								
I.	**Nakit Değerler Ve Merkez Bankası**	**I-a**	**18,930**	**75,253**	**94,183**	**17,216**	**54,828**	**72,044**
1.1	Kasa		18,739	1,249	19,988	16,496	876	17,372
1.2	Efektif Deposu		-	73,867	73,867	-	47,472	47,472
1.3	T.C. Merkez Bankası		191	137	328	720	6,480	7,200
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**		**116,870**	**699,895**	**816,765**	**108,959**	**1,072,582**	**1,181,541**
3.1	Bankalar		116,870	699,895	816,765	108,959	1,072,582	1,181,541
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		116,167	163,412	279,579	108,941	187,682	296,623
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		703	536,483	537,186	18	884,900	884,918
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**Para Piyasaları**		**378,800**	**123,425**	**502,225**	**336,089**	**317,597**	**653,686**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		378,800	123,425	502,225	336,089	317,597	653,686
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net)**	**I-c**	**48,538**	**62,940**	**111,478**	**29,963**	**20,530**	**50,493**
5.1	Hisse Senetleri		1,451	-	1,451	1,052	-	1,052
5.2	Diğer Menkul Değerler		47,087	62,940	110,027	28,911	20,530	49,441
VI.	**Krediler**	**I-d**	**1,175,312**	**1,528,614**	**2,703,926**	**1,004,723**	**1,741,950**	**2,746,673**
6.1	Kısa Vadeli		871,340	883,111	1,754,451	729,445	1,033,863	1,763,308
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		145,473	642,835	788,308	74,638	704,887	779,525
6.3	Takipteki Krediler		403,316	3,557	406,873	372,935	3,938	376,873
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(244,817)	(889)	(245,706)	(172,295)	(738)	(173,033)
VII.	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Vadeye Kadar Elde Tutulacak Md. (Net)**	**I-e**	**854,385**	**938,412**	**1,792,797**	**769,151**	**855,408**	**1,624,559**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		854,385	938,412	1,792,797	769,151	855,408	1,624,559
8.1.1	Devlet Tahvili		854,385	912,003	1,766,388	769,151	855,408	1,624,559
8.1.2	Hazine Bonosu		-	26,409	26,409	-	-	-
8.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler (Net)**	**I-f**	**4,283**	**-**	**4,283**	**4,395**	**-**	**4,395**
9.1	Mali İştirakler		4,029	-	4,029	4,029	-	4,029
9.2	Mali Olmayan İştirakler		254	-	254	366	-	366
X.	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-g**	**6,193**	**-**	**6,193**	**6,193**	**-**	**6,193**
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		6,193	-	6,193	6,193	-	6,193
XI.	**Diğer Yatırımlar (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Finansal Kiralama Alacakları (Net)**	**I-h**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**Zorunlu Karşılıklar**		**68,849**	**334,307**	**403,156**	**42,060**	**430,034**	**472,094**
XIV.	**Muhtelif Alacaklar**		**6,559**	**36,717**	**43,276**	**7,632**	**49,616**	**57,248**
XV.	**Faiz Ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontları**	**I-i**	**73,645**	**48,837**	**122,482**	**144,139**	**44,311**	**188,450**
15.1	Kredilerin		9,598	13,958	23,556	44,819	21,305	66,124
15.2	Menkul Değerlerin		40,548	29,883	70,431	74,877	21,276	96,153
15.3	Diğer		23,499	4,996	28,495	24,443	1,730	26,173
XVI.	**Maddi Duran Varlıklar (Net)**		**115,451**	**-**	**115,451**	**131,900**	**-**	**131,900**
16.1	Defter Değeri		404,715	-	404,715	394,053	-	394,053
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(289,264)	-	(289,264)	(262,153)	-	(262,153)
XVII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)**		**15,692**	**-**	**15,692**	**20,594**	**-**	**20,594**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		48,569	-	48,569	47,478	-	47,478
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(32,877)	-	(32,877)	(26,884)	-	(26,884)
XVIII.	**Diğer Aktifler**	**I-j**	**101,286**	**11,216**	**112,502**	**153,411**	**4,272**	**157,683**
AKTİF TOPLAMI			**2,984,793**	**3,859,616**	**6,844,409**	**2,776,425**	**4,591,128**	**7,367,553**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

KOÇBANK A.Ş.

30 EYLÜL 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE MALİ TABLOLAR

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

I. BİLANÇO

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2003			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2002		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER								
I.	**Mevduat**	**II-a**	**1,273,524**	**3,297,191**	**4,570,715**	**1,032,199**	**3,905,488**	**4,937,687**
1.1	Bankalararası Mevduatı		9,849	77,670	87,519	21,311	14,501	35,812
1.2	Tasarruf Mevduatı		526,359	-	526,359	528,724	-	528,724
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		80,923	-	80,923	59,577	-	59,577
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		641,078	-	641,078	410,130	-	410,130
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		15,315	-	15,315	12,457	-	12,457
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	3,202,134	3,202,134	-	3,859,960	3,859,960
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	17,387	17,387	-	31,027	31,027
II.	**Para Piyasaları**	**II-b**	**263,207**	**-**	**263,207**	**154,167**	**-**	**154,167**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		11,436	-	11,436	22,408	-	22,408
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		251,771	-	251,771	131,759	-	131,759
III.	**Alınan Krediler**	**II-c**	**88,484**	**790,629**	**879,113**	**83,836**	**1,128,198**	**1,212,034**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		88,484	790,629	879,113	83,836	1,128,198	1,212,034
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		52,750	99,361	152,111	49,723	136,942	186,665
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		35,734	691,268	727,002	34,113	991,256	1,025,369
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**	**85,767**	**66,958**	**152,725**	**94,992**	**63,363**	**158,355**
VII.	**Diğer Yabancı Kaynaklar**	**II-g**	**52,858**	**239,114**	**291,972**	**38,643**	**185,703**	**224,346**
VIII.	**Ödenecek Vergi, Resim, Harç Ve Primler**		**14,702**	**-**	**14,702**	**20,041**	**-**	**20,041**
IX.	**Faktoring Borçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Finansal Kiralama Borçları (Net)**	**II-h**	**2,757**	**1,567**	**4,324**	**5,860**	**3,727**	**9,587**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		3,402	1,738	5,140	8,386	4,050	12,436
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(645)	(171)	(816)	(2,526)	(323)	(2,849)
XI.	**Faiz Ve Gider Reeskontları**	**II-i**	**31,208**	**13,902**	**45,110**	**40,759**	**12,763**	**53,522**
11.1	Mevduatın		17,761	9,342	27,103	16,320	8,607	24,927
11.2	Alınan Kredilerin		3,874	3,592	7,466	5,684	4,156	9,840
11.3	Repo İşlemlerinin		429	-	429	944	-	944
11.4	Diğer		9,144	968	10,112	17,811	-	17,811
XII.	**Karşılıklar**	**II-j**	**128,656**	**-**	**128,656**	**155,632**	**-**	**155,632**
12.1	Genel Karşılıklar		72,690	-	72,690	129,534	-	129,534
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		6,244	-	6,244	5,411	-	5,411
12.3	Vergi Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		49,722	-	49,722	20,687	-	20,687
XIII.	**Sermaye Benzeri Krediler**	**II-j**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Azınlık Hakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Özkaynaklar**	**II-k**	**493,910**	**(25)**	**493,885**	**442,182**	**-**	**442,182**
15.1	Ödenmiş Sermaye		430,000	-	430,000	386,300	-	386,300
15.2	Sermaye Yedekleri		884,473	(25)	884,448	883,900	-	883,900
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II-l	82,723	-	82,723	82,723	-	82,723
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		(9)	(25)	(34)	(268)	-	(268)
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	32,514		32,514
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.2.7	Özkaynak Kalemlerinin Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		801,759	-	801,759	768,931	-	768,931
15.3	Kâr Yedekleri		76,657	-	76,657	76,657	-	76,657
15.3.1	Yasal Yedekler		76,657	-	76,657	76,657		76,657
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-		-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-		-
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-		-
15.4	Kâr veya Zarar		(897,220)	-	(897,220)	(904,675)	-	(904,675)
15.4.1	Geçmiş Yıllar Zararları		(948,691)	-	(948,691)	(739,557)	-	(739,557)
15.4.2	Dönem Net Kâr / (Zararı)		51,471	-	51,471	(165,118)	-	(165,118)
PASİF TOPLAMI			**2,435,073**	**4,409,336**	**6,844,409**	**2,068,311**	**5,299,242**	**7,367,553**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. GELİR TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2003	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2002
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**III-a**	**601,154**	**937,184**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		324,395	348,858
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		244,881	258,692
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		224,012	238,967
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		20,869	19,725
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		69,997	77,262
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		45,317	55,195
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		24,680	22,067
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		9,517	12,904
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		13,274	11,171
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		23,491	77,767
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		11	12
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		15,807	61,552
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		7,673	16,203
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		79,519	85,321
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		160,466	414,040
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		7,145	-
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		153,321	414,040
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		9	27
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**III-b**	**(411,342)**	**(588,737)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(310,698)	(404,208)
2.1.1	Bankalar Mevduatına		(11,335)	(21,049)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		(151,105)	(178,992)
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		(14)	(1,385)
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(83,709)	(115,220)
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		(4,596)	(6,346)
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		(59,854)	(81,124)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		(85)	(92)
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(12,186)	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(44,506)	(55,570)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(17,654)	(18,583)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(26,675)	(36,756)
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		(177)	(231)
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(43,952)	(98,959)
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**189,812**	**378,447**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**69,719**	**54,955**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		117,311	121,795
4.1.1	Nakdi Kredilerden		6,079	3,129
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		26,210	29,450
4.1.3	Diğer		85,022	89,216
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(47,592)	(66,840)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(5,389)	(5,976)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(10)	(138)
4.2.3	Diğer		(42,193)	(60,726)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**134,340**	**(122,483)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		16,035	(22,885)
6.2	Kambiyo Kâr / Zararı (Net)		118,305	(99,598)
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**	**III-c**	**-**	**-**
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III-d**	**22,726**	**50,324**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**416,597**	**361,243**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III-e**	**(50,830)**	**(79,430)**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)**		**(236,091)**	**(247,730)**
XII.	**FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)**		**129,676**	**34,083**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**III-f**	**-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**		**(23,259)**	**(35,231)**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)**		**106,417**	**(1,148)**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**(54,946)**	**(20,766)**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)**		**51,471**	**(21,914)**
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**	**51,471**	**(21,914)**
	Hisse Başına Kâr / Zarar(TL)			

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

II. GELİR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmemiş
		1 Temmuz-30 Eylül 2003	1 Temmuz-30 Eylül 2002
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**207,687**	**276,947**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	114,044	112,190
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler	90,258	78,333
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden	84,249	71,876
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	6,009	6,457
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler	20,797	27,308
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden	13,545	18,423
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	7,252	8,885
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2,989	6,549
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	4,800	4,913
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	7,065	15,222
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından	2	4
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan	4,498	11,204
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan	2,565	4,014
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	21,482	37,635
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	60,296	106,986
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden	-	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	5,311	-
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	54,985	106,986
1.6	Diğer Faiz Gelirleri	-	1
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(132,273)**	**(207,040)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(107,047)	(146,076)
2.1.1	Bankalar Mevduatına	(3,523)	(8,110)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına	(50,144)	(66,181)
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına	(3)	(1,376)
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına	(31,791)	(42,117)
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına	(1,400)	(1,307)
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına	(20,165)	(26,959)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına	(21)	(26)
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	(828)	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(11,381)	(19,679)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara	(5,765)	(5,964)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara	(5,572)	(13,624)
2.3.4	Diğer Kuruluşlara	(44)	(91)
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri	(13,017)	(41,285)
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**	**75,414**	**69,907**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**	**27,723**	**19,096**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	42,386	42,189
4.1.1	Nakdi Kredilerden	2,295	1,360
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden	8,141	10,990
4.1.3	Diğer	31,950	29,839
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar	(14,663)	(23,093)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen	(934)	(3,010)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen	(1)	(3)
4.2.3	Diğer	(13,728)	(20,080)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**-**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	1
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**	**33,549**	**62,614**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)	5,686	63,147
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)	27,863	(533)
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**	**-**	**-**
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**6,000**	**(497)**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**	**142,686**	**151,120**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**(23,391)**	**(67,902)**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)**	**(78,498)**	**(92,766)**
XII.	**FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)**	**40,797**	**(9,548)**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**	**1,482**	**(7,603)**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)**	**42,279**	**(17,151)**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**	**(16,536)**	**7,732**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)**	**25,743**	**(9,419)**
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)**	**25,743**	**(9,419)**
	Hisse Başına Kâr / Zarar(TL)		

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2003 TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2002 TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2,058,477**	**2,225,535**	**4,284,012**	**1,501,443**	**2,888,569**	**4,390,012**
I.	**Garanti Ve Kefaletler**	**IV-c**	**825,196**	**1,570,830**	**2,396,026**	**878,224**	**2,272,449**	**3,150,673**
1.1.	Teminat Mektupları		824,990	915,679	1,740,669	878,000	1,220,809	2,098,809
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		122,908	247,729	370,637	148,526	367,506	516,032
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		168,338	667,950	836,288	224,001	853,303	1,077,304
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		533,744	-	533,744	505,473	-	505,473
1.2.	Banka Kredileri		-	85,127	85,127	-	108,249	108,249
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	85,127	85,127	-	108,249	108,249
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	498,807	498,807	12	773,682	773,694
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	498,807	498,807	12	773,682	773,694
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		143	1,836	1,979	158	67,722	67,880
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		63	38,497	38,560	54	57,575	57,629
1.8.	Diğer Kefaletlerimizden		-	30,884	30,884	-	44,412	44,412
II.	**Taahhütler**		**1,032,701**	**22**	**1,032,723**	**568,834**	**29**	**568,863**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		1,032,701	22	1,032,723	568,834	29	568,863
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		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		744,421	-	744,421	568,676	-	568,676
2.1.8.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		286,280	22	286,302	158	29	187
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**Türev Finansal Araçlar**		**200,580**	**654,683**	**855,263**	**54,385**	**616,091**	**670,476**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		160,979	454,916	615,895	54,385	385,902	440,287
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		93,787	216,848	310,635	25,247	196,604	221,851
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		67,192	238,068	305,260	29,138	189,298	218,436
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		29,783	199,767	229,550	-	230,189	230,189
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		11,230	85,076	96,306	-	85,462	85,462
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		18,553	77,031	95,584	-	88,221	88,221
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	18,830	18,830	-	28,253	28,253
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	18,830	18,830	-	28,253	28,253
3.3.	Para ve Faiz Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diğer		9,818	-	9,818	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)**		**4,763,360**	**1,428,646**	**6,192,006**	**4,667,686**	**1,408,445**	**6,076,131**
IV.	**Emanet Kıymetler**		**3,873,721**	**1,418,355**	**5,292,076**	**3,760,548**	**1,394,440**	**5,154,988**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		123,732	1,312,229	1,435,961	676,156	1,359,377	2,035,533
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		827,539	21,225	848,764	790,858	17,534	808,392
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		215,256	84,901	300,157	188,675	17,529	206,204
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		2,707,194	-	2,707,194	2,104,859	-	2,104,859
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli Kıymetler**		**889,639**	**10,291**	**899,930**	**907,138**	**14,005**	**921,143**
5.1.	Menkul Kıymetler		95	-	95	105	-	105
5.2.	Teminat Senetleri		18,310	8,611	26,921	20,671	11,796	32,467
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		871,234	-	871,234	886,362	-	886,362
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	2,209	2,209
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	1,680	1,680	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			**6,821,837**	**3,654,181**	**10,476,018**	**6,169,129**	**4,297,014**	**10,466,143**

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 Eylül 2003 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk lirasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,342,200 TL, Euro kur değeri 1,531,900 TL ve Yen kur değeri 12,010 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 118,305 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 Eylül 2003 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin rayiç değerleri 4,826 milyar TL'dir (31 Aralık 2002: 109 milyar TL).

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 alınan kredilerle ilgili diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, alınan kredilerin vadesine yayılmak suretiyle giderleştirilmektedir. 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 Eylül 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 "Basit faiz 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 "Basit faiz oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

30 Eylül 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.

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 Eylül 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. 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 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. Tahmin edilen faydalı ömürler aşağıdaki gibidir:

Bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar	3 yıl
Diğer maddi olmayan duran varlıklar	5 yıl

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 Eylül 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 "Elde edilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Elde edilebilir 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 %5,85 ve %3,44'dür (31 Aralık 2002: %4,89, %3,44).

Banka'nın 30 Eylül 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 Eylül 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: 53,652 milyar TL) tutarında yatırım teşvik belgesi bulunmaktadır. Banka'nın ileriki yıllarda kurumlar vergisi matrahından indirim konusu yapabileceği yatırım indirimi tutarı 34,890 milyar TL'dir (31 Aralık 2002: 28,624 milyar TL).

XXII. SINIFLANDIRMALAR:

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D – BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %15,26'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 Eylül 2003				31 Aralık 2002			
	0%	20%	50%	100%	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G. nakdi Kredi Bilanço Kalemleri (Net)	**2,056,306**	**817,196**	**378,114**	**2,405,176**	**3,086,208**	**1,182,764**	**337,617**	**2,513,173**
Nakit Değerler	92,700	1,155	-	-	63,968	876	-	-
Bankalar	328	814,311	-	2,454	7,200	1,181,541	-	-
Bankalararası Para Piyasası	502,225	-	-	-	653,686	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	403,156	-	-	-	472,094	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	135,013	1,730	378,114	2,027,902	110,960	347	307,516	2,124,010
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	161,167	-	-	-	203,840
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ.	-	-	-	7,898	49,441	-	-	7,611
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	43,276	2	-	-	57,246
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	883,693	-	-	-	1,624,559	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	98,179	-	-	30,101	80,649
Diğer Aktifler	39,191	-	-	64,300	104,298	-	-	39,817
Bilanço Dışı Kalemler	**62,150**	**392,311**	**972,824**	**145,213**	**128,476**	**553,350**	**1,463,558**	**189,169**
Garanti ve Kefaletler	29,451	387,236	709,531	118,126	19,798	546,564	886,692	121,642
Taahhütler	-	-	259,790	-	-	-	568,863	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	2,466	-	3,046	-	1,230	-	1,313
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	32,699	2,609	3,503	24,041	108,678	5,556	8,003	66,214
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar								
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**2,118,456**	**1,209,507**	**1,350,938**	**2,550,389**	**3,214,684**	**1,736,114**	**1,801,175**	**2,702,342**

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	3,546,067	4,325,836
Özkaynak	540,971	512,375
Özkaynak/RAV (SRY (%))	15.26	11.84

(Not: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar tutarının yukarıdaki iki tablo arasındaki farkı 78,308 milyar TL tutarındaki "riske maruz tutar" rakamından kaynaklanmaktadır.)

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 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	801,759	768,931
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	82,723	82,723
Yasal Yedekler	76,657	76,657
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	48,518	48,518
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	28,139	28,139
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	51,471	-
Dönem Kârı	51,471	-
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	(948,691)	(904,675)
Dönem Zararı	-	(165,118)
Geçmiş Yıllar Zararı	(948,691)	(739,557)
Ana Sermaye Toplamı	**493,919**	**409,936**
II. KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	32,514
- Menkuller	-	-
- Gayrimenkuller	-	-
- Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç	-	32,514
- Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	72,690	129,534
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	20,400	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(34)	(268)
- İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
- Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(34)	(268)
- Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**93,056**	**161,780**
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
IV. SERMAYE (Yönetmelikte öngörülen sınırlar çerçevesinde) (I+II+III)	**586,975**	**571,716**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**46,004**	**59,341**
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	4,029	4,029
- Özel Maliyet Bedelleri	17,272	21,150
- İlk Tesis Bedelleri		-
- Peşin Ödenmiş Giderler	9,011	13,568
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	15,692	20,594
Toplam Özkaynak (IV-V)	**540,971**	**512,375**

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 Eylül 2003 piyasa riski rakamları aşağıda yer almaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**6,021**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	6,021
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**35**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	23
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	12
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**209**
Sermaye Yükümlülüğü	209
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam Riske Maruz Değer	-
Piyasa Riskini Karşılamak için Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	**6,265**
Piyasa Riskine Maruz Tutarın Hesaplandığı Matrah	**78,308**

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	1,342,200	1,531,900	12,010
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,331,000	1,528,300	11,850
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,331,800	1,529,900	11,880
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,315,200	1,508,500	11,760
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,314,300	1,509,300	11,780
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,318,300	1,511,800	11,720

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 Eylül 2003	31 Aralık 2002
USD :	1,337,982	1,538,913
EURO :	1,497,036	1,565,203
Yen :	11,584	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 Eylül 2003

Varlıklar	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	24,258	33,415	96	17,484	**75,253**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	222,736	560,523	866	39,195	**823,320**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	24,514	24,269	-	14,157	**62,940**
Verilen Krediler	402,630	1,191,167	13,697	57,364	**1,664,858**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	136,370	1,235,467	-	5,353	**1,377,190**
Diğer Varlıklar	77,092	342,004	168	2,972	**422,236**
Toplam Varlıklar	**887,600**	**3,386,845**	**14,827**	**136,525**	**4,425,797**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

30 Eylül 2003

Yükümlülükler	**EURO**	**ABD Doları**	**Yen**	**Diğer YP**	**Toplam**
Bankalararası Mevduat	1,767	12,664	5	63,234	**77,670**
Diğer Mevduat	745,915	2,396,533	3,350	73,723	**3,219,521**
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	27,152	761,602	1,633	242	**790,629**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	23,336	41,705	48	1,869	**66,958**
Diğer Yükümlülükler	94,213	153,458	230	6,657	**254,558**
Toplam Yükümlülükler	**892,383**	**3,365,962**	**5,266**	**145,725**	**4,409,336**
Net Bilanço Pozisyonu	**(4,783)**	**20,883**	**9,561**	**(9,200)**	**16,461**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**6,441**	**(22,187)**	**(9,493)**	**12,064**	**(13,175)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	101,596	167,042	3,451	29,835	301,924
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(95,155)	(189,229)	(12,944)	(17,771)	(315,099)
Gayrinakdi Krediler	**533,859**	**961,432**	**34,701**	**40,838**	**1,570,830**

31 Aralık 2002

	EURO	**ABD Doları**	**Yen**	**Diğer YP**	**Toplam**
Toplam Varlıklar	833,892	4,254,438	4,918	184,016	5,277,264
Toplam Yükümlülükler	831,902	4,317,307	4,811	145,222	5,299,242
Net Bilanço Pozisyonu	**1,990**	**(62,869)**	**107**	**38,794**	**(21,978)**
Bilanço Dışı Pozisyon	**2,414**	**33,517**	**(540)**	**(30,844)**	**4,547**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	89,285	161,109	15,905	15,767	282,066
Türev Finansal Araçlardan Borçlar.	(86,871)	(127,592)	(16,445)	(46,611)	(277,519)
Gayri Nakdi Krediler	**691,633**	**1,477,596**	**42,210**	**61,010**	**2,272,449**

(*) 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 Eylül 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	137	-	-	-	-	94,046	**94,183**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	993,859	24,133	61,576	-	-	239,422	**1,318,990**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	26,637	9,233	25,518	9,627	22,587	17,876	**111,478**
Verilen Krediler	760,975	420,714	685,397	441,370	234,309	161,161	**2,703,926**
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	44,133	666,799	89,829	215,355	776,681	-	**1,792,797**
Diğer Varlıklar	199,959	101,373	76,510	94,491	47,751	302,951	**823,035**
Toplam Varlıklar	**2,025,700**	**1,222,252**	**938,830**	**760,843**	**1,081,328**	**815,456**	**6,844,409**

30 Eylül 2003	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	13,093	4,895	59,386	1,000	-	9,145	**87,519**
Diğer Mevduat	2,675,758	477,084	121,653	100,430	5,853	1,102,418	**4,483,196**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	369,449	280,374	109,360	307,662	75,475	-	**1,142,320**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	152,725	**152,725**
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	15,930	14,362	11,371	3,677	772	932,537	**978,649**
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**3,074,230**	**776,715**	**301,770**	**412,769**	**82,100**	**2,196,825**	**6,844,409**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(1,048,530)**	**445,537**	**637,060**	**348,074**	**999,228**	**(1,381,369)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(1,048,530)**	**445,537**	**637,060**	**348,074**	**999,228**	**(1,381,369)**	**-**

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	-	-	-	-	-	72,044	72,044
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	1,642,979	18,891	3,322	-	-	170,035	1,835,227
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	7,284	6,526	1,744	14,690	13,731	6,518	50,493
Verilen Krediler	815,310	330,677	400,560	513,230	483,056	203,840	2,746,673
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	33,813	250,544	593,604	8,851	737,747	-	1,624,559
Diğer Varlıklar	511,361	55,504	13,332	9,874	87,558	360,928	1,038,557
Toplam Varlıklar	**3,010,747**	**662,142**	**1,012,562**	**546,645**	**1,322,092**	**813,365**	**7,367,553**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	4,429	17,135	9,411	-	-	4,837	35,812
Diğer Mevduat	2,722,610	349,544	358,209	383,236	9,292	1,078,984	4,901,875
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	225,937	43,713	444,478	345,132	306,941	-	1,366,201
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	158,355	158,355
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	14,023	195,529	13,640	6,146	2,182	673,790	905,310
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**2,966,999**	**605,921**	**825,738**	**734,514**	**318,415**	**1,915,966**	**7,367,553**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**43,748**	**56,221**	**186,824**	**(187,869)**	**1,003,677**	**(1,102,601)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**43,748**	**56,221**	**186,824**	**(187,869)**	**1,003,677**	**(1,102,601)**	**-**

(*) 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 Eylül 2003	**EURO (%)**	**ABD Doları(%)**	**Yen (%)**	**TP (%)**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0.74	0.37	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.17	1.12	-	34.11
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3.68	4.66	-	35.64
Verilen Krediler	6.32	5.46	3.79	40.59
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	9.72	10.38	-	45.02
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	1.31	-	35.90
Diğer Mevduat	2.56	2.75	0.30	37.77
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.86	2.04	2.60	34.34

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

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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

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

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

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

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

30 Eylül 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	94,183	-	-	-	-	94,183
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	1,233,281	24,133	61,576	-	-	1,318,990
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	43,961	759	33,105	9,898	23,755	111,478
Verilen Krediler	906,433	420,714	685,397	403,806	287,576	2,703,926
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	8,733	-	225,201	416,625	1,142,238	1,792,797
Diğer Varlıklar	500,191	93,587	80,609	123,284	25,364	823,035
Toplam Varlıklar	**2,786,782**	**539,193**	**1,085,888**	**953,613**	**1,478,933**	**6,844,409**
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	22,238	4,895	59,386	1,000	-	87,519
Diğer Mevduat	3,778,176	477,084	121,653	100,430	5,853	4,483,196
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	369,449	280,374	109,360	307,662	75,475	1,142,320
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	152,725	-	-	-	-	152,725
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	948,466	14,362	11,371	3,677	773	978,649
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**5,271,054**	**776,715**	**301,770**	**412,769**	**82,101**	**6,844,409**
Net Likidite Açığı	**(2,484,272)**	**(237,522)**	**784,118**	**540,844**	**1,396,832**	**-**

31 Aralık 2002	Vadesiz (**)	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Toplam Aktifler	3,783,014	369,490	592,086	585,172	2,037,791	7,367,553
Toplam Yükümlülükler	4,440,784	604,963	826,696	734,514	760,596	7,367,553
Net Likidite Açığı	**(657,770)**	**(235,473)**	**(234,610)**	**(149,342)**	**1,277,195**	**-**

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

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

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

	Milyar TL
Varlıklar	**1,971,189**
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	993,859
Satılmaya hazır menkul değerler	26,085
Verilen krediler	745,272
Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler	8,733
Diğer varlıklar	197,240
Yükümlülükler	**3,074,229**
Bankalararası mevduat	13,093
Diğer mevduat	2,675,758
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	369,449
Diğer yükümlülükler	15,929
Net Likidite Açığı	**(1,103,040)**

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 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Vadesiz Serbest Tutar	328	7,200
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	**328**	**7,200**

b. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 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 Kıymetler, iskontolu hazine bonosu, iskontolu ve değişken faizli devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Başlıca satılmaya hazır YP kıymetler iskontolu iç borçlanma tahvilleridir. Repo işlemlerine konu edilen satılmaya hazır menkul kıymet yoktur. (2002: 722 milyar TL).

2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Borçlanma Senetleri	**93,601**	**43,976**
Borsada İşlem Görenler	64,579	42,122
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	29,022	1,854
Hisse Senetleri	**1,451**	**1,052**
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	1,451	1,052
Değer Azalma Karşılığı (-)	**-**	**-**
Diğer(**)	**16,426**	**5,465**
Toplam	**111,478**	**50,493**

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

   (**) Diğer menkul değerler içinde 14,157 milyar TL (31 Aralık 2002: 4,749 milyar TL) değerinde altın, 2,117 milyar TL (31 Aralık 2002: 506 milyar TL) tutarında likit fon ve 152 milyar TL (31 Aralık 2002: 210 milyar TL) değerinde madalyonlar bulunmaktadır.

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

   Banka'nın 140 milyar TL(31 Aralık 2002; 5,639) maliyetli, 204 milyar TL(31 Aralık 2002;5,688) nominal değerdeki menkul kıymeti Koç Allianz Sigorta A.Ş. ve Takasbank'ta teminatta bulunmaktadır.

   Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin defter değeri 194 milyar TL'dır (31 Aralık 2002: 5,782 milyar TL).

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	30 Eylül 2003		31 Aralık 2002	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	140	-	5,639	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**140**	**-**	**5,639**	**-**

5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	30 Eylül 2003		31 Aralık 2002	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	722	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer			-	-
Toplam	**-**	**-**	**722**	**-**

d. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2003		31 Aralık 2002	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**1,218**	**1**	**1,191**	**1**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	17	1
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1,218	1	1,174	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	**66,201**	**175,404**	**124,120**	**343,048**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**445**	**-**	**271**	**-**

(*) 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 Eylül 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	**2,424,670**	**591**	**117,498**	**-**
Iskonto ve İştira Senetleri	6,370	-	226	-
İhracat Kredileri	777,895	-	79,227	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	37,564	-	-	-
Yurtdışı Krediler (*)	19,967	-	-	-
Tüketici Kredileri	136,917	-	1,216	-
Kredi Kartları	151,751	5	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	52,880	-	57	-
Diğer	1,241,326	586	36,772	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**

(*) Yurtdışı krediler tutarı 57,531 milyar TL olup 37,564 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 Eylül 2003	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	**40,771**	**46,813**	**87,584**	**2,640**
Konut Kredisi	2,019	12,719	14,738	444
Otomobil Kredisi	12,457	32,137	44,594	1,344
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	26,295	1,957	28,252	852
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**6,739**	**43,810**	**50,549**	**724**
Konut Kredisi	1,523	27,542	29,065	416
Otomobil Kredisi	1,854	10,415	12,269	176
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	3,362	5,853	9,215	132
Kredi Kartları	**151,756**	-	**151,756**	-
Toplam Tüketici Kredileri	**199,266**	**90,623**	**289,889**	**3,364**

4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Yurtiçi Krediler	2,485,228	2,461,892
Yurtdışı Krediler	57,531	80,941

5. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Bulunmamaktadır.

6. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,576	5,877
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	20,365	13,508
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	223,765	153,648

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 Eylül 2003	**810**	**6,391**	**271,977**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	810	6,391	271,977
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
31 Aralık 2002	**10,226**	**2,262**	**182,245**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	10,226	2,262	182,245
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
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2002 Sonu Bakiyesi	**45,031**	**33,087**	**298,755**
Dönem İçinde İntikal (+)	24,344	38,845	65,286
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	51,054	55,968
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	47,440	54,843	4,739
Dönem İçinde Tahsilat (-)	9,074	11,489	40,351
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Enflasyon Farkı (-)	3,864	3,576	30,121
Dönem Sonu Bakiyesi	**8,997**	**53,078**	**344,798**
Özel Karşılık (-)	1,576	20,365	223,765
Bilançodaki Net Bakiyesi	**7,421**	**32,713**	**121,033**

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 Eylül 2003:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,557
Özel Karşılık (-)	-	-	889
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**2,668**
31 Aralık 2002:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,938
Özel Karşılık (-)	-	-	738
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**3,200**

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

1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Borçlanma Senetleri	**1,792,797**	**1,624,559**
Borsada İşlem Görenler	556,949	393,150
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	1,235,848	1,231,409
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**1,792,797**	**1,624,559**

(*) 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 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Dönem Başındaki Değer	**1,624,559**	**1,132,885**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(77,302)	32,245
Yıl İçindeki Alımlar	572,269	1,274,108
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(155,736)	(337,712)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Parasal kazanç/kayıp	(170,993)	(476,967)
Dönem Sonu Toplamı	**1,792,797**	**1,624,559**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	30 Eylül 2003				31 Aralık 2002			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	542,895	114,438	559,605	120,194	593,100	150,005	661,344	152,805
Repo İşlemlerine Konu Olan	251,771	-	274,848	-	131,037	-	134,722	-
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 Eylül 2003		31 Aralık 2002	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	542,895	114,438	593,100	150,005
Diğer			-	-

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

	30 Eylül 2003		31 Aralık 2002	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	251,771	-	131,037	-
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 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Dönem Başı Değeri	**4,395**	**4,287**
Dönem İçi Hareketler	**(112)**	**108**
Alışlar	3	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Transferler	(115)	108
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**4,283**	**4,395**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Maliyet Değeri İle Değerleme	4,283	4,395
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 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Dönem Başı Değeri	**6,193**	**69,815**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**(63,622)**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(63,726)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Tasfiye	-	-
Transferler	-	104
Kur/Enflasyon farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**6,193**	**6,193**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	6,193	6,193
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 Eylül 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 Eylül 2003		31 Aralık 2002	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Faiz. Gelir. Tahakkuk Reeskontları	**9,598**	**13,958**	**44,819**	**21,305**
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	9,598	13,958	44,819	21,305
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-

2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2003		31 Aralık 2002	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	**64,047**	**34,879**	**99,320**	**23,006**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	381	179	816	12
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	40,167	29,704	74,061	21,264
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	4,376	417	5,299	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	10,037	3,487	8,085	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	10,037	3,487	8,085	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	9,086	1,092	11,059	1,730

j. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

   30 Eylül 2003 tarihi itibariyle Banka'nın peşin ödenmiş vergileri 1 milyar TL (31 Aralık 2002: 6 milyar TL), peşin ödenmiş giderleri 9,011 milyar TL'dir (31 Aralık 2002: 13,565 milyar TL). Peşin ödenmiş giderler tutarının 2,198 milyar TL'si (31 Aralık 2002: 2,914 milyar TL) peşin ödenmiş kira, 1,783 milyar TL'si (31 Aralık 2002: 1,986 milyar TL) peşin ödenmiş sigorta bedelidir.

   30 Eylül 2003 tarihi itibariyle Banka'nın bilançonun diğer aktifler kalemi içerisinde sınıflandırdığı ertelenmiş vergi aktifi 39,157 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

b. 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 Eylül 2003							
Tasarruf Mevduatı	53,751	-	322,122	113,271	16,846	2,368	18,001
Döviz Tevdiat Hesabı	802,119	-	1,016,962	1,016,582	102,650	33,583	230,238
Yurtiçinde Yer. K.	789,476	-	1,011,333	1,003,288	101,814	33,259	226,083
Yurtdışında Yer.K	12,643	-	5,629	13,294	836	324	4,155
Resmi Kur. Mevduatı	80,897	-	26	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	145,731	-	460,660	27,811	6,656	32	188
Diğ. Kur. Mevduatı	6,248	-	8,371	538	44	101	13
Kıymetli Maden DH	13,672	-	1,177	1,668	11	4	855
Bankalararası Mevduat	9,145	-	6,793	4,895	51,452	15,234	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3	-	6,711	-	2,000	7,300	-
Yurtdışı Bankalar	9,122	-	82	4,895	49,452	7,934	-
Özel Finans K.	20	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,111,563**	-	**1,816,111**	**1,164,765**	**177,659**	**51,322**	**249,295**

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	48,082	-	367,672	92,921	6,143	2,667	11,239
Döviz Tevdiat Hesabı	839,043	-	894,440	1,215,575	403,598	48,866	458,438
Yurtiçinde Yer. K.	816,410	-	888,512	1,209,801	401,807	48,331	455,169
Yurtdışında Yer.K	22,633	-	5,928	5,774	1,791	535	3,269
Resmi Kur. Mevduatı	59,486	-	91	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	105,760	-	297,947	3,839	2,537	13	34
Diğ. Kur. Mevduatı	1,882	-	8,558	1,298	712	-	7
Kıymetli Maden DH	24,730	-	1,081	3,986	31	7	1,192
Bankalararası Mevduat	4,837	-	30,622	-	353	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	104	-	21,037	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	4,369	-	9,585	-	-	-	-
Özel Finans K.	364	-	-	-	353	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,083,820**	**-**	**1,600,411**	**1,317,619**	**413,374**	**51,553**	**470,910**

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		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Tasarruf Mevduatı	526,359	230,576	-	298,148
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,476,726	850,176	-	2,370,890
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 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	11,195	10,946

b. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2003		31 Aralık 2002	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**251,771**	**-**	**131,727**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	685	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	137,996	-	50,190	-
Gerçek Kişiler	113,775	-	80,852	-
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 Eylül 2003		31 Aralık 2002	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	88,484	604,724	83,836	745,273
Orta ve Uzun Vadeli	-	185,905	-	382,925

d. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar:

İhraç edilen menkul değerler bulunmamaktadır.

e. Fonlara ilişkin açıklamalar:

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

f. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	165	157

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 Eylül 2003		31 Aralık 2002	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	4,299	3,573	10,260	7,626
1-4 Yıl Arası	841	751	2,176	1,961
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**5,140**	**4,324**	**12,436**	**9,587**

i. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2003		31 Aralık 2002	
	TP	YP	TP	YP
Faiz ve Gider Reeskontları	31,208	13,902	40,759	12,763
Mevduat Faiz Reeskontları	17,761	9,342	16,320	8,607
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	3,874	3,592	5,684	4,156
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	0	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	429	-	944	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	7,730	968	7,976	-
Faiz ve Gider Reeskontları	7,730	968	7,976	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	1,414	-	9,835	-

j. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Genel Karşılıklar	**72,690**	**129,534**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	36,567	46,456
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	10,432	39,229
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	23,803	27,906
Diğer	1,888	15,943

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
2. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar:	20,400	-

Banka, 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle mali tablolarında süregelen iki davası için, ihtiyatlılık ilkesi gereği, 13,100 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.

Ayrıca, Banka, ihracat taahhüt açığı bulunan takipteki kredi müşterilerinin, taahhütlerini kapama potansiyellerini incelemiş ve yapılan değerlendirme sonucu 7,300 milyar TL tutarında karşılık ayırmıştır.

3. Banka'nın 30 Eylül 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 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Hisse Senedi Karşılığı	430,000	386,300

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler(*)	YDDAF
28 Şubat 2003	43,700	-	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 Eylül 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 Eylül 2003	30 Eylül 2002
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	205	-

2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2003	30 Eylül 2002
Finansal Kiralama Giderleri	2,381	7,285

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

30 Eylül 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	14	10,632	-	-	-	-	10,646
Tasarruf Mevduatı	666	104,040	34,959	4,256	674	6,510	151,105
Resmi Mevduat	-	11	3	-	-	-	14
Ticari Mevduat	3,922	73,841	4,028	1,881	7	30	83,709
Diğer Mevduat	-	4,182	347	47	15	5	4,596
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4,602**	**192,706**	**39,337**	**6,184**	**696**	**6,545**	**250,070**
Yabancı Para							
Dth	623	19,339	23,573	5,884	1,517	8,918	59,854
Bankalar Mevduatı	689	-	-	-	-	-	689
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	16	43	-	-	26	85
Toplam	**1,312**	**19,355**	**23,616**	**5,884**	**1,517**	**8,944**	**60,628**
Genel Toplam	**5,914**	**212,061**	**62,953**	**12,068**	**2,213**	**15,489**	**310,698**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

30 Eylül 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	4	20,613	-	-	-	-	20,617
Tasarruf Mevduatı	636	130,788	37,494	3,365	3,880	2,829	178,992
Resmi Mevduat	-	1,380	5	-	-	-	1,385
Ticari Mevduat	851	107,482	6,005	865	7	10	115,220
Diğer Mevduat	-	6,291	50	2	-	3	6,346
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,491**	**266,554**	**43.554**	**4,232**	**3,887**	**2,842**	**322,560**
Yabancı Para							
Dth	649	21,026	26,243	10,400	15,353	7,453	81,124
Bankalar Mevduatı	432	-	-	-	-	-	432
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	18	29	-	-	45	92
Toplam	**1,081**	**21,044**	**26,272**	**10,400**	**15,353**	**7,498**	**81,648**
Genel Toplam	**2,572**	**287,598**	**69,826**	**14,632**	**19,240**	**10,340**	**404,208**

4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	30 Eylül 2003 TP	30 Eylül 2003 YP	30 Eylül 2002 TP	30 Eylül 2002 YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	40,704		16,326	

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 Eylül 2003	30 Eylül 2002
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	30,562	75,937
Teminatsız	15,114	-
Diğer Gruplar	15,448	75,937
Genel Karşılık Giderleri	20,268	2,721
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	772
Diğer		
Toplam	**50,830**	**79,430**

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

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

	30 Eylül 2003	30 Eylül 2002
Bağlı ort. ilişkin kar ve zarar	-	-
İştiraklere ilişkin kar ve zarar	-	-

2. 30 Eylül 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 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

2. 30 Eylül 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 13,100 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 Eylül 2003 tarihi itibariyle Banka'nın tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Banka'nın dönem sonu gayrinakdi kredi taahhüt tutarı 2,396,026 milyar TL'dir (31 Aralık 2002: 3,150,673 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 Eylül 2003	**31 Aralık 2002**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	112,122	84,797
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli		-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	112,122	84,797
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,283,904	3,065,876
Toplam	**2,396,026**	**3,150,673**

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 Eylül 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 EYLÜL 2003	MOODYS EYLÜL 2003
Uzun vadeli yabancı para	B-	B3
Kısa vadeli yabancı para	B	-
Görünüm	Pozitif	Durağan
Uzun vadeli Türk Parası	B-	-
Görünüm	Pozitif	-
Uzun vadeli ulusal	A-(tur)	-
Görünüm	Durağan	-
Bireysel Kredi notu	D	-
Destek	4T	-
Finansal güç notu	-	D-
Mevduat notu	-	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 itibariyle nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	30 Eylül 2003	30 Eylül 2002
Nakit	333,604	480,039
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,017,992	1,648,184
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,351,596**	**2,128,223**

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 Eylül 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	125,311	343,029	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	15	67,419	175,390	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**30,720**	**19,220**	**-**	**-**

* 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	71,943	40,280	145,350	328,380	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	20	125,311	343,029	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**23,662**	**-**	**-**	**-**

* 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 Eylül 2003	31 Aralık 2002	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Mevduat						
Dönem Başı	241	33,812	559,991	452,987	-	-
Dönem Sonu	624	241	587,398	599,991	-	-
Mevduat Faiz Gideri	**205**	**-**	**51,349**	**14,252**	**-**	**-**

*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 Eylül 2003	31 Aralık 2002	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	169,987	114,397	4,496,322	-	-
Dönem Sonu	-	-	81,742	114,397	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	3,822	-	-	-
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 72,894 milyar TL verdiği gayrinakdi kredilerin tutarı ise 175,405 milyar TL'dir. Söz konusu nakdi kredilerin ve plasmanların toplam nakdi kredilere ve bankalara oranı %2.1, gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %7.3 '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 Eylül 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 Eylül 2003	**7173.3**	**1.000**
31 Aralık 2002	6478.8	1.107
30 Eylül 2002	6024.6	1.191

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 Eylül 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:

Bilanço sonrası henüz sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır.

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

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

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 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. 24 Ekim 2003 tarihli sınırlı denetim raporunda, mali tabloların, Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı bildirilmiştir.

……