BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA
VE İZMİR ŞUBELERİ

31 MART 2003 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

1 OCAK - 31 MART 2003
HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri
Müdürler Kurulu'na

1. Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri'nin ("Banka") 31 Mart 2003 tarihi itibarıyla 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, ilişikteki mali tabloların, Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri'nin 31 Mart 2003 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 2 Mayıs 2003

BANK MELLAT, MERKEZİ : TAHRAN-İRAN
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

31 MART 2003 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE İLGİLİ BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

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

- **Birinci Bölüm** - GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - MALİ TABLOLAR
- **Üçüncü Bölüm** - MUHASEBE POLİTİKALARI
- **Dördüncü Bölüm** - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe milyar Türk Lirası olarak, Türk Lirası'nın 31 Mart 2003 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

2 Mayıs 2003

Younes Hormozi Sheikh Tabagh	Ahmet Arıöz	Mansour Nikimaleki Borchalouia
Müdürler Kurulu Başkanı	Müdürler Kurulu Üyesi	Müdürler Kurulu Üyesi

31 MART 2003 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A. GENEL BİLGİLER

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

İKİNCİ BÖLÜM

B. MALİ TABLOLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

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

31 MART 2003 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

		SAYFA
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	14-17
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	18
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	18-20
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	21-23
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	24

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	25-30
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	31-34
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	35-37
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	38
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	39
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	40-42
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	43-45
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	45

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	46

YEDİNCİ BÖLÜM

G. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	47

BİRİNCİ BÖLÜM

A. GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama:

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri ("Banka"), Tahran-İran'da kurulu Bank Mellat'ın Türkiye Şubeleri olarak sırasıyla 18 Ağustos 1981, 23 Şubat 1984 ve 16 Ocak 1992 tarihlerinde, yasal yükümlülüklerden sonra Banka karının Genel Merkez'e transferine ve tasfiye halinde Banka sermayesinin iade edilmesine imkan veren, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu kapsamında tescil edilmiştir. Şubeler, bankacılık faaliyetlerine, Hazine'den gerekli iznin alınmasını takiben, (sırasıyla Nisan 1982, Mayıs 1985 ve Ekim 1992) başlamışlardır.

II. Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Banka'nın hakim sermayedarı İran İslam Cumhuriyeti Devleti'dir.

III. Diğer bilgiler:

a. Banka'nın yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları:

Adres	: Büyükdere Caddesi Binbirçiçek Sokak No.1, 80620, Levent - İstanbul Türkiye
Telefon	: (0212) 279 80 15
Fax	: (0212) 284 66 57

b. Banka'nın elektronik site adresi ve elektronik posta adresi:

www.mellatbank.com

c. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 31 Mart 2003

İKİNCİ BÖLÜM
B. MALİ TABLOLAR

I.	BİLANÇO AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (31/03/2003)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**I.1.**	**24**	**3,566**	**3,590**	**20**	**3,400**	**3,420**
1.1	Kasa		15	-	15	10	-	10
1.2	Efektif Deposu		-	259	259	-	147	147
1.3	T.C. Merkez Bankası		9	3,307	3,316	10	3,253	3,263
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	**I.2.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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 DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**943**	**51,700**	**52,643**	**853**	**46,693**	**47,546**
3.1	Bankalar		943	51,700	52,643	853	46,693	47,546
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		943	35,020	35,963	853	37,763	38,616
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	16,680	16,680	-	8,930	8,930
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**	**I.3.**	**4,765**	**21,137**	**25,902**	**3,362**	**22,731**	**26,093**
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		4,765	21,137	25,902	3,362	22,731	26,093
VI.	**KREDİLER**	**I.4.**	**132**	**27,934**	**28,066**	**40**	**32,494**	**32,534**
6.1	Kısa Vadeli		111	27,887	27,998	16	32,474	32,490
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		21	47	68	24	20	44
6.3	Takipteki Krediler		156	-	156	175	-	175
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(156)	-	(156)	(175)	-	(175)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	**I.5.**	**1,205**	**-**	**1,205**	**1,624**	**-**	**1,624**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,205	-	1,205	1,624	-	1,624
8.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	774	-	774
8.1.2	Hazine Bonosu		1,205	-	1,205	850	-	850
8.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	**I.6.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**I.7.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**DİĞER YATIRIMLAR (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**	**I.8.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**6**	**8,799**	**8,805**	**6**	**8,591**	**8,597**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**		**71**	**-**	**71**	**18**	**-**	**18**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	**I.9.**	**677**	**1,902**	**2,579**	**1,162**	**1,598**	**2,760**
15.1	Kredilerin		17	567	584	12	690	702
15.2	Menkul Değerlerin		660	1,161	1,821	1,149	773	1,922
15.3	Diğer		-	174	174	1	135	136
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**5,286**	**-**	**5,286**	**5,335**	**-**	**5,335**
16.1	Defter Değeri		8,045	-	8,045	8,038	-	8,038
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(2,759)	-	(2,759)	(2,703)	-	(2,703)
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		-	-	-	-	-	-
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	**I.10.**	**1,595**	**-**	**1,595**	**1,404**	**-**	**1,404**
	AKTİF TOPLAMI		**14,704**	**115,038**	**129,742**	**13,824**	**115,507**	**129,331**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

I.	BİLANÇO PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (31/03/2003)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II.1.**	**79**	**33,397**	**33,476**	**86**	**37,385**	**37,471**
1.1	Bankalararası Mevduat		1	7,186	7,187	1	8,115	8,116
1.2	Tasarruf Mevduatı		31	-	31	30	-	30
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		26	-	26	45	-	45
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		21	-	21	10	-	10
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	26,211	26,211	-	29,270	29,270
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**	**II.2.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II.3.**	**-**	**69,266**	**69,266**	**-**	**66,893**	**66,893**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		-	69,266	69,266	-	66,893	66,893
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	69,266	69,266	-	66,893	66,893
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**II.4.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	**II.5.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	**II.6.**	**48**	**958**	**1,006**	**42**	**967**	**1,009**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II.7**	**64**	**7,972**	**8,036**	**-**	**6,912**	**6,912**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		**53**	**-**	**53**	**109**	**-**	**109**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**	**II.8.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**	**II.9.**	**44**	**996**	**1,040**	**130**	**690**	**820**
11.1	Mevduatın		4	153	157	3	55	58
11.2	Alınan Kredilerin		-	843	843	-	635	635
11.3	Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4	Diğer		40	-	40	127	-	127
XII.	**KARŞILIKLAR**	**II.10.**	**3,673**	**-**	**3,673**	**3,406**	**-**	**3,406**
12.1	Genel Karşılıklar		236	-	236	229	-	229
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		119	-	119	112	-	112
12.3	Vergi Karşılığı		3,318	-	3,318	3,065	-	3,065
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**AZINLIK HAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK LAR**	**II.11.**	**13,192**	**-**	**13,192**	**12,711**	**-**	**12,711**
15.1	Ödenmiş Sermaye		4,236	-	4,236	4,236	-	4,236
15.2	Sermaye Yedekleri		39,190	-	39,190	39,289	-	39,289
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	**II.12.**	-	-	-	-	-	-
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		(69)	-	(69)	30	-	30
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.2.7	Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		39,259	-	39,259	39,259	-	39,259
15.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.1	Yasal Yedekler		5,540	-	5,540	5,365	-	5,365
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		5,540	-	5,540	5,365	-	5,365
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4	Kâr veya Zarar		(35,774)	-	(35,774)	(36,179)	-	(36,179)
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(36,354)	-	(36,354)	(38,509)	-	(38,509)
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		580	-	580	2,330	-	2,330
	PASİF TOPLAMI		**17,153**	**112,589**	**129,742**	**16,484**	**112,847**	**129,331**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

II.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU		CARİ DÖNEM (31/03/2003)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**339**	**7,966**	**8,305**	**336**	**11,042**	**11,378**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**IV.3.**	**326**	**1,887**	**2,213**	**321**	**2,898**	**3,219**
1.1.	Teminat Mektupları		53	-	53	60	-	60
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		273	1,887	2,160	261	2,898	3,159
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	6,079	6,079	-	8,144	8,144
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	1,021	1,021		1,352	1,352
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	5,058	5,058	-	6,792	6,792
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Kefaletlerimizden		13	-	13	15	-	15
II.	**TAAHHÜTLER**		-	-	-	-	-	-
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		-	-	-	-	-	-
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.	Para ve Faiz Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)**		-	-	-	-	-	-
IV.	**EMANET KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**339**	**7,966**	**8,305**	**336**	**11,042**	**11,378**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

31 MART 2003 TARİHİ İTİBARIYLA MALİ TABLOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe milyar Türk lirası (TL) olarak TL'nin 31 Mart 2003 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

III. GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (31/03/2003)	Sınırlı Denetimden Geçmemiş ÖNCEKİ DÖNEM (31/03/2002)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**III.1.**	**2,050**	**1,833**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		438	264
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		8	12
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		8	12
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		373	252
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		373	252
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		57	-
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		427	865
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		-	9
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		390	809
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		37	47
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,185	699
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	**III.3.**	1,023	637
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	**III.3.**	162	62
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	5
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**III.2.**	**719**	**480**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		123	140
2.1.1	Bankalar Mevduatına		-	-
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		3	3
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		120	137
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		596	340
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		-	-
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		596	340
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**1,331**	**1,353**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**13**	**13**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		16	16
4.1.1	Nakdi Kredilerden		3	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		13	16
4.1.3	Diğer		-	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		3	3
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3	Diğer		3	3
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**370**	**143**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		-	-
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		370	143
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**		-	-
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III.4.**	**980**	**831**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**2,694**	**2,340**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III.5**	-	-
XI.	**DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)**		**609**	**616**
XII.	**FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)**		**2,085**	**1,724**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**III.6.**	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**		**(882)**	**(486)**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)**		**1,203**	**1,238**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**623**	**445**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)**		**580**	**793**
XVIII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
18.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-
18.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-
18.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-
18.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-
XIX.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVII+XVIII)**	**III.7.**	**580**	**793**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

Banka'nın 31 Mart 2003 tarihli mali tabloları ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Haziran 2002 tarihli ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ekim 2002 tarihinde yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere ve 31Aralık 2002 tarihli ve 24980 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan çeşitli muhasebe standartları hakkındaki tebliğlerde değişiklik yapılmasına dair tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

MUY 14'e göre, Banka'nın mali tablolarının paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücü dikkate alınarak yeniden düzenlenmesi gerekmektedir. Diğer bir ifade ile, MUY 14, yüksek enflasyon olan bir ekonomide geçerli para birimi esas alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki satın alma gücü değerine göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması yada bu oranın üzerinde gerçekleşmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, MUY 14'te yer alan esaslara göre ve MUY 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Beşinci Bölüm'de IX no'lu "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

İlişikteki mali tablolar, maddi duran varlıklar üzerindeki yeniden değerlemeden doğan değer artışları haricinde, ilk elde etme maliyeti esasına göre tutulan defterler baz alınarak hazırlanmış olup, MUY 14'e uygunluk sağlamak için düzenleme ve yeniden sınıflandırmalar yapılarak sunulmuştur.

c. Diğer değerleme esasları:

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

II. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlerle ilgili açıklamalar:

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

Banka'nın 31 Mart 2003 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasiflerinin önemli bir kısmını oluşturan bakiyeleri aşağıdaki kurlar kullanılarak Türk lirasına dönüştürülmüştür:

	2003 (TL)
ABD Doları	1,708,213
EURO	1,833,254
Japon Yeni	14,197

b. Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları.

Döneme ilişkin net kârı ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları 370 milyar TL'dir.

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

Bulunmamaktadır.

d. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı.

Banka'nın aktifleştirilmiş kur farkı gideri bulunmamaktadır.

e. Kur riski yönetim politikasının temel esasları.

Banka, kur riskine karşı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ("TCMB") döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif ve pasif yönetimi her türlü fiyat, likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

f. 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 ortaklıkları, iştirakleri veya riskten korunma amaçlı diğer araçları bulunmamaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

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

Cari dönemde yurtdışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir.

h. Yurtdışı ortaklığının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı.

Cari dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

i. Yabancı para işlemlerin, işlem tarihinde geçerli olan kur üzerinden hesaplanıp hesaplanmadığı, bu tür işlemlerden ve yabancı para cinsi parasal aktif ve pasiflerin Türk Lirasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kâr veya zararların, gelir tablosuna yansıtılıp yansıtılmadığı.

Banka, yabancı para cinsinden işlemlerini işlem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Türk lirasına çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmiştir. Banka'nın 31 Mart 2003 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kar/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

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 ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk lirasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kar/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

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

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır. Ayrıca, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 1 Sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı"nda tanımlandığı şekliyle Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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

VII. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı menkul kıymeti bulunmamaktadır.

VIII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Mart 2003 tarihi itibarıyla ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonları bulunmamaktadır.

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

IX. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan varlıklardır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

Banka kaynaklı krediler, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ve alacaklar ile satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmıştır. Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değere göre yapılmıştır. Rayiç değerin tespit edilemediği durumlarda iç verim oranı yöntemi ile değerlenmiştir. Satılmaya hazır menkul değerlerin, rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararları, özkaynak kalemleri içerisinde ilgili hesaplarda gösterilmiştir. Bu menkul kıymetler elden çıkarıldığında, özkaynaklarda birikmiş rayiç değer uyarlamaları, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ise iç verim oranı yöntemiyle değerlenmiştir.

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

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce bağlı menkul değerler içinde sınıflandırılan ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler basit faiz yöntemiyle değerlenmiştir.

X. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklamalar:

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

Banka, yönetimin hesaplamaları doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için özel karşılık ayırmaktadır. Banka, 31 Mart 2003 tarihi itibarıyla 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde ve iç yönetmelikleri uyarınca takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır. Banka, 31 Mart 2003 tarihi itibarıyla ihtiyatlılık prensibine göre hareket ederek takipteki alacakları için %100 oranında karşılık ayırmıştır.

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

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2003 tarihi itibarıyla şerefiyesi ve maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıklar TL'nin 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Amortisman, maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5 yıl

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

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Banka'nın 31 Mart 2003 tarihinde toplam net maddi duran varlıklarının %95'ini oluşturan İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir şubelerinin binaları, 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla ekspertiz tarafından değerlemeye tabi tutulmuştur.

Maddi duran varlıklar MUY 14'e uygun olarak yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş nakit satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmiştir.

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

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2003 tarihi itibarıyla kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XIV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

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

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması %70'tir.

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

Banka'nın tam mükellef kurumlara yapacağı kar dağıtımı stopaja tabi değildir.

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

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

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

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

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

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

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

1 Ekim 2002 tarihinden itibaren yürürlükte olan MUY'da ertelenmiş vergiler ile ilgili bir muhasebe standardı bulunmamaktadır. Bununla birlikte Banka, Uluslararası Muhasebe Standartları ile tutarlı olarak vergi mevzuatı gereğince gelecek dönemlerde vergi matrahından indirilebilir geçici farklar için ertelenmiş vergi hesaplamaktadır.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın borçlanma araçları ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihracı bulunmamaktadır.

XVIII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar:

Banka 2003 yılının ilk üç ayı içerisinde hisse senedi ihraç etmemiştir. Bununla beraber genel uygulama işlem maliyetlerinin gider olarak muhasebeleştirilmesidir.

Bilanço tarihinden sonra hisse senetleriyle ilgili kar payları ilan edilmemiştir.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 31 Mart 2003 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %43 olup bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'den yüksektir.

Sermaye yeterliliği standart oranının belirlenmesi esnasında piyasa riskine maruz tutar standart metoda göre hesaplanmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Milyar TL, %

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	**20%**	**50%**	**100%**
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	274	-	-	-
Bankalar	3,316	52,643	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	8,805	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	18,027	-	3,080	6,959
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	71
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net) (*)	27,107	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	5,286
Diğer Aktifler	1,584	-	-	-
Bilanço Dışı Kalemler	-	-	-	-
Garanti ve Kefaletler	888	6,404	966	47
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1,999	157	141	282
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	62,000	59,204	4,187	12,645

(*) Bu tutarlar vadeye kadar elde tutulacak ve satılmaya hazır menkul değerleri göstermektedir.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	31,368	55,410
Özkaynak	13,417	12,914
Özkaynak/RAV (SRY (%))	%43	%23

(*) Bu tutarın içerisinde 4,788 milyar TL tutarındaki (2002: 6,406 milyar TL) piyasa riskine maruz tutar da bulunmaktadır.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	4,236	4,236
Nominal Sermaye	4,236	4,236
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	39,259	39,259
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	5,540	5,365
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	5,540	5,365
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	580	2,330
Dönem Kârı	580	2,330
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	(36,354)	(38,509)
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(36,354)	(38,509)
Ana Sermaye Toplamı	13,261	12,681
KATKI SERMAYE	-	-
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı	-	-
Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	236	229
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(69)	30
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(69)	30
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**167**	**259**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**13,428**	**12,940**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**(11)**	**(26)**
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	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	-	-
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	(11)	(26)
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	-	-
Toplam Özkaynak	**13,417**	**12,914**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Banka yönetimi, piyasa riskinin ölçümünde standart metodu kullanmaktadır. Banka, piyasa riski ölçümlerini her ay sonu itibarıyla hesaplamaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	119
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	119
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	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	264
Sermaye Yükümlülüğü	264
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	383
Piyasa Riskine Maruz Tutar	4,788

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

1. Banka, Şubat 2001'de dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte, kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu minimum düzeyde tutmaktadır.

2. Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunun oldukça düşük olması sebebiyle, Banka, yabancı para borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev araçları ile korumamaktadır.

3. Banka, kur riskine karşı TCMB'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	TL		
	ABD Doları	EURO	Japon Yeni
31 Mart 2003 tarihi itibarıyla	1,708,213	1,833,254	14,197
28 Mart 2003 tarihi itibarıyla	1,705,559	1,829,724	14,207
27 Mart 2003 tarihi itibarıyla	1,700,066	1,811,081	14,104
26 Mart 2003 tarihi itibarıyla	1,734,240	1,855,637	14,454
25 Mart 2003 tarihi itibarıyla	1,746,390	1,857,985	14,445
24 Mart 2003 tarihi itibarıyla	1,713,781	1,814,209	14,172

5. Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

	TL
ABD Doları	1,653,910
EURO	1,785,206
Japon Yeni	13,911

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	242	3,324	-	-	3,566
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	10,630	40,436	-	634	51,700
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	21,137	-	-	21,137
Verilen Krediler	3,998	23,936	-	-	27,934
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	317	10,382	-	2	10,701
Toplam Varlıklar	**15,187**	**99,215**	**-**	**636**	**115,038**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	187	6,999	-	-	7,186
Döviz Tevdiat Hesabı	6,137	19,820	-	254	26,211
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	5,375	63,891	-	-	69,266
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	29	929	-	-	958
Diğer Yükümlülükler	2,472	6,496	-	-	8,968
Toplam Yükümlülükler	**14,200**	**98,135**	**-**	**254**	**112,589**
Net Bilanço Pozisyonu	**987**	**1,080**	**-**	**382**	**2,449**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**1,495**	**6,471**	**-**	**-**	**7,966**
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	1,495	6,471	-	-	7,966
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	11,033	103,858	-	616	115,507
Toplam Yükümlülükler	9,945	102,708	-	194	112,847
Net Bilanço Pozisyonu	**1,088**	**1,150**	**-**	**422**	**2,660**
Bilanço Dışı Pozisyon					
Gayrinakdi Krediler	1,982	9,060	-	-	11,042

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

1. Banka, faiz riskini iki boyutta ele almaktadır. Aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski. Banka'nın bu tür faiz oranı risklerinin faize duyarlılıklarını piyasa riski hesaplaması esnasında standart yönteme göre ölçmektedir. Faiz oranı riski, faiz oranına duyarlı aktif ve pasiflerin doğal olarak birbirini değerlemesi yoluyla yönetilmektedir.

   Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

Cari Dönem Sonu	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3,590	-	-	-	-	-	3,590
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	52,643	-	-	-	-	-	52,643
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	7,598	12,399	5,905	-	-	25,902
Verilen Krediler	3,308	6,132	11,503	7,087	36	-	28,066
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	712	493	-	-	1,205
Diğer Varlıklar	10,746	911	974	419	-	5,286	18,336
Toplam Varlıklar	**70,287**	**14,641**	**25,588**	**13,904**	**36**	**5,286**	**129,742**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	7,187	-	-	-	-	-	7,187
Diğer Mevduat	12,370	5,344	3,421	5,154	-	-	26,289
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,006	1,006
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	17,775	13,280	25,025	13,186	-	-	69,266
Diğer Yükümlülükler	700	25	219	96	-	11,762	12,802
Toplam Yükümlülükler	**38,032**	**18,649**	**28,665**	**18,436**	**-**	**12,768**	**116,550**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	32,255	(4,008)	(3,077)	(4,532)	36	(7,482)	13,192
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	32,255	(4,008)	(3,077)	(4,532)	36	(7,482)	13,192

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3,420	-	-	-	-	-	3,420
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	47,546	-	-	-	-	-	47,546
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,416	-	7,813	15,864	-	-	26,093
Verilen Krediler	5,127	8,780	8,024	10,563	40	-	32,534
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	850	774	-	-	-	-	1,624
Diğer Varlıklar	9,322	711	707	661	-	6,713	18,114
Toplam Varlıklar	**68,681**	**10,265**	**16,544**	**27,088**	**40**	**6,713**	**129,331**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	8,116	-	-	-	-	-	8,116
Diğer Mevduat	15,956	8,309	880	4,210	-	-	29,355
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,009	1,009
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	17,063	14,037	4,632	31,161	-	-	66,893
Diğer Yükümlülükler	-	228	152	350	-	10,517	11,247
Toplam Yükümlülükler	**41,135**	**22,574**	**5,664**	**35,721**	**-**	**11,526**	**116,620**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	27,546	(12,309)	10,880	(8,633)	40	(4,813)	12,711
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	27,546	(12,309)	10,880	(8,633)	40	(4,813)	12,711

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	%1.3	%0.5	-	%25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	%4.8	%2.7	-	%40
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	%8.3	-	%56
Verilen Krediler	%5.4	%6.2	-	%79
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	%62
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	%2	%1.2	-	-
Diğer Mevduat	%2	%1.2	-	%40
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	%4.24	%3.03	-	-

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	%1.2	%0.5	-	%25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	%4.9	%3.3	-	%42
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	%8.4	-	%55
Verilen Krediler	%5.3	%5.6	-	%100
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	%58
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	%2	%1.2	-	-
Diğer Mevduat	%2	%1.2	-	%40
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	%4.25	%3.5	-	-

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Banka, likidite riskini mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğerleri kaynağın bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz (*)	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3,590	-	-	-	-	3,590
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	52,643	-	-	-	-	52,643
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	7,598	12,399	5,905	-	25,902
Verilen Krediler	3,308	6,132	11,503	7,087	36	28,066
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	712	493	-	1,205
Diğer Varlıklar (**)	10,746	911	974	419	-	18,336
Toplam Varlıklar	**70,287**	**14,641**	**25,588**	**13,904**	**36**	**129,742**
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	7,187	-	-	-	-	7,187
Diğer Mevduat	12,370	5,344	3,421	5,154	-	26,289
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	17,783	13,272	25,025	13,186	-	69,266
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,006	-	-	-	-	1,006
Diğer Yükümlülükler	12,462	25	219	96	-	12,802
Toplam Yükümlülükler	**50,808**	**18,641**	**28,665**	**18,436**	**-**	**116,550**
Net Likidite Açığı	**19,479**	**(4,000)**	**(3,077)**	**(4,532)**	**36**	**13,192**
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler (**)	70,058	10,266	16,543	27,088	40	129,331
Toplam Yükümlülükler	52,661	22,574	5,664	35,721	-	116,620
Net Likidite Açığı	17,397	(12,308)	10,879	(8,633)	40	12,711

(*) 1 aya kadar vadeli kalemler "Vadesiz" sütununda gösterilmiştir.

(**) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan maddi duran varlıklar, bilanço aktif toplamı ile tutarlılığın sağlanmasını teminen sadece toplam sütunu doldurmak suretiyle "Diğer Varlıklar" sütununa kaydedilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadesiz Serbest Tutar	3,316	3,263
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	**3,316**	**3,263**

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

a. Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

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

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerler yabancı para devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	25,902	26,093
Borsada İşlem Gören	25,902	26,093
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**25,902**	**26,093**

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

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

Bulunmamaktadır.

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	21	-	24	-

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	**28,066**	**-**	**-**	**-**
İskonto ve İştira Senetleri	5,041	-	-	-
İhracat Kredileri	4,259	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	18,027	-		-
Tüketici Kredileri	68	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	671	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

4. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

c. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	**-**	**21**	**21**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	21	21	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**47**	**47**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	47	47	-
Kredi Kartları	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**-**	**68**	**68**	**-**

d. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	10,039	7,524
Yurtdışı Krediler	18,027	25,010

e. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

f. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

Bulunmamaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

4. Kredilere ilişkin açıklamalar (Devamı):

f.2. 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 Kredi ve Diğer Alacaklar**
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	175
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Enflasyon düzeltmesi (-)	-	-	19
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	156
Özel Karşılık (-)	-	-	156
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

f.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**1,205**	**1,624**
Borsada İşlem Görenler	1,205	1,624
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**1,205**	**1,624**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	1,624	-
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	1,205	1,624
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(1,624)	-
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**1,205**	**1,624**

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

c.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	1,205	-	1,308	-	1,624	-	2,115	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-

c.2. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1,205	-	1,624	-
Diğer	-	-	-	-

c.3. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

c.4. Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 31 Mart 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 31 Mart 2003 tarihi itibariyle bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	**17**	**567**	**12**	**690**
Faiz Tahakkukları	-	18	-	21
Faiz Reeskontları	17	549	12	669
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	**660**	**1,335**	**1,150**	**908**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	558	1,161	1,149	773
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	102	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	-	174	1	135

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlerin toplamı 1,559 milyar TL'dir.

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

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

a.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
Tasarruf Mevduatı	5	-	-	16	1	9	-
Döviz Tevdiat Hesabı	8,887	-	1,220	7,001	3,729	5,374	-
Yurtiçinde Yer. K.	2,615	-	260	1,490	794	1,144	-
Yurtdışında Yer.K	6,272	-	960	5,511	2,935	4,230	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	26	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	21	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	3,538	-	3,649	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	3,260	-	3,649	-	-	-	-
Özel Finans K.	278	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**12,477**	**-**	**4,869**	**7,017**	**3,730**	**5,383**	**-**

a.2. Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	6	-	10	4	2	8	-
Döviz Tevdiat Hesabı	8,861	-	7,023	8,304	878	4,204	-
Yurtiçinde Yer. K.	2,148	-	5,263	1,889	47	499	-
Yurtdışında Yer. K	6,713	-	1,760	6,145	831	3,705	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	45	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	10	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	4,219	-	3,897	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	4,184	-	3,897	-	-	-	-
Özel Finans K.	35	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**13,141**	**-**	**10,930**	**8,308**	**880**	**4,212**	**-**

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

1. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı):

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	31	30	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,850	6,260	2,709	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

b. Banka'nın merkezi Tahran-İran'dır.

c. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerinden sağlanan fon bulunmamaktadır.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

Banka'nın yükümlülükleri ağırlıklı olarak mevduatlardan ve alınan kredilerden oluşmaktadır.

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a. Banka'nın ihraç edilen menkul değeri bulunmamaktadır.

b. Banka'nın hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

c. Banka'nın çıkarılan menkul değeri bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın fonu bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	905	922
Diğer	-	-

Alınan nakdi teminatlar kredi müşterileriyle ilgilidir.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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

Bilanço diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Mevduat Faiz Reeskontları	4	153	3	55
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	843	-	635
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	40	-	127	-

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**236**	**229**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	141	164
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	7	10
Diğer	88	55

b. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c. Sermaye benzeri krediler bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Banka, şube statüsünde olduğu için ödenmiş sermayesi hisse senedi karşılığında değildir.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (Devamı):

b. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması:

Sermaye sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı	4,236	4,236

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka, faaliyetlerini karlılıkla sürdürmekte ve dönem karlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklarda muhafaza etmektedir. Banka'nın özkaynakları ağırlıklı olarak likit aktiflerde değerlendirilmektedir.

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

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

Bulunmamaktadır.

13. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
İran İslam Cumhuriyeti	4,236	%100	4,236	-

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır.

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Bulunmamaktadır.

d. Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	-

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

2. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler (Devamı):

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı							
Tasarruf Mevduatı	-	3	-	-	-	-	3
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3**
Yabancı Para							
DTH	2	29	45	5	39	-	120
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2**	**29**	**45**	**5**	**39**	**-**	**120**
Genel Toplam	**2**	**32**	**45**	**5**	**39**	**-**	**123**

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

Bulunmamaktadır.

3. Menkul değerlerden elde edilen net gelir/giderler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	1,023	637
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	162	62
Toplam	1,185	699

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri ağırlıklı olarak bankacılık hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

Bulunmamaktadır.

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

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

Bulunmamaktadır.

b. Özsermaye yöntemi kullanılan iştirak bulunmamaktadır.

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

Söz konusu bilgiler "VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar" bölümünde açıklanmıştır.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemleri ana hatlarıyla faiz ve komisyon gelir ve gider kalemlerinden oluşmaktadır.

b. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmin değişikliği bulunmamaktadır.

c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

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

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Banka'nın aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarının yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması:

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı gözönünde bulundurularak verilir. Banka'nın 31 Mart 2003 tarihi itibarıyla şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	8,305	11,378
Toplam	**8,305**	**11,378**

b. Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaları ve maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasında mutabakatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**157**	**167**
Kasa	10	4
Efektif Deposu	147	163
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**47,546**	**68,591**
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	47,546	68,591
Bankalararası para piyasasından alacaklar	-	-
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	**47,703**	**68,758**

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

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Değerler ve Merkez bankası	**274**	**157**
Kasa	15	10
Efektif Deposu	259	147
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**52,643**	**47,546**
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	52,643	47,546
Bankalararası para piyasasından alacaklar	-	-
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	**52,917**	**47,703**

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar:

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

a. Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	3,458	2,132
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	6,239	398
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	23	1

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

b. Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	12,956	17
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	3,458	2,132
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	46	6

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

Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanılan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	66,893	48,798
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	69,266	66,893
Verilen Faiz Giderleri	-	-	-	-	549	327

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanılan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	68,798	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	66,893	-
Verilen Faiz Giderleri	-	-	-	-	327	-

c.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır,

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

c.2. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

Banka'nın söz konusu kuruluşlarla olan ilişkileri, Bankalar Kanunu'na uygun olarak normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde gerçekleşmektedir.

b. 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'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırdığı nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %22'dir. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırdığı gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı %5'dir. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplam kredilere oranı %100'dür. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan kullandığı krediler için oluşan faiz giderlerinin toplam kredilere verilen faizlere oranı %76'dır.

c. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

3. 31 Aralık 2002 tarihli mali tabloların yeniden düzenlenmesi için aşağıda belirtilen Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

Tarih	Fiyat endeksi	Düzeltme katsayısı
31 Mart 2003	**7,281.80**	**1.0000**
31 Aralık 2001	6,478.70	1.1239
31 Aralık 2000	2,626.00	1.4706

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

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

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

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.

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

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

5. Amortismana tabi maddi duran varlıklar TL'nin 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Amortisman, maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5 yıl

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

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla toplam net maddi duran varlıklarının %95'ini oluşturan İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubelerinin binaları, ekspertiz tarafından değerlemeye tabi tutulmuştur.

6. Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde Banka'nın tarihi değerlerle olağanüstü yedek akçeleri 482 milyar TL'dir.

7. Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullandırılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kârı(zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin tebliğleri uyarınca gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülenler, net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde gösterilmektedir. Banka'nın gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülen bu tür kalemleri bulunmamaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

8. Önceki dönem mali tabloları bağımsız denetimden geçmiştir.

9. 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 tüm gelir ve gider kalemlerini ilgili ayların katsayılarını kullanarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmuştur.

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamalar:

   Bulunmamaktadır.

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

   Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

31 Mart 2003 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 2 Mayıs 2003 tarihli sınırlı denetim raporunda, mali tabloların Banka'nın 31 Mart 2003 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair herhangi bir hususa rastlanmadığına dair görüş bildirilmiştir.

.....