JPMORGAN CHASE BANK MERKEZİ NEW YORK,
İSTANBUL - TÜRKİYE ŞUBESİ

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

JPMORGAN CHASE BANK
MERKEZİ NEW YORK,
İSTANBUL - TÜRKİYE ŞUBESİ

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

1. JPMorgan Chase Bank Merkezi New York, İstanbul - Türkiye Şubesi'nin ("Şube") 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 tablolar, JPMorgan Chase Bank Merkezi New York, İstanbul - Türkiye Şubesi'nin 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 önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 9 Mayıs 2003

JPMORGAN CHASE BANK
MERKEZİ NEW YORK,
İSTANBUL - TÜRKİYE ŞUBESİ

1 OCAK-31 MART 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT VE SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE İLGİLİ BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

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

- **Birinci Bölüm** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - MALİ TABLOLAR
- **Üçüncü Bölüm** - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - MALİ BÜNYEYE 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 Şubemiz 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.

9 Mayıs 2003

Belma Özmen İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Yardımcısı	Murat Megalli Genel Müdür	Oya Arkun Müdür

JPMORGAN CHASE BANK MERKEZİ NEW YORK,
İSTANBUL - TÜRKİYE ŞUBESİ'NİN

1 OCAK-31 MART 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A - GENEL BİLGİLER **SAYFA**

I.	Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	4
II.	Şube'nin dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	4
III.	Diğer bilgiler	4

İKİNCİ BÖLÜM

B - MALİ TABLOLAR

I.	Bilanço	5-6
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	7
III.	Gelir tablosu	8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE 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	21-23
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	23-24

JPMORGAN CHASE BANK MERKEZİ NEW YORK,
İSTANBUL - TÜRKİYE ŞUBESİ'NİN

1 OCAK-31 MART 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER (Devamı)

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	25-28
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	29-31
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	32-33
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	34-35
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	36
VI.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	37-39
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	39
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	40

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 olarak açıklanması gereken hususlar	41

JPMORGAN CHASE BANK MERKEZİ NEW YORK, İSTANBUL - TÜRKİYE ŞUBESİ'NİN

1 OCAK-31 MART 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

BİRİNCİ BÖLÜM

A - GENEL BİLGİLER

I. Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

The Chase Manhattan Bank, İstanbul Şubesi'nin ve Morgan Guaranty Trust Company of New York, İstanbul Şubesi'nin ana holdingleri olan The Chase Manhattan Corporation ve JP Morgan & Co. Incorporated 31 Aralık 2000 tarihinde birleşmiş olup yeni holding şirketi JP Morgan Chase Co. adı altında faaliyete geçmiştir. Bundan dolayı, The Chase Manhattan Bank'ın bir şubesi olarak faaliyetlerini sürdürmüş olan The Chase Manhattan Bank, İstanbul Şubesi ve JP Morgan & Co. Incorporated iştiraki olarak faaliyette bulunmuş olan Morgan Guaranty Trust Company of New York, İstanbul Şubesi 9 Kasım 2001 tarihi itibariyle birleşmiş ve şube ünvanını "JPMorgan Chase Bank Merkezi New York, İstanbul – Türkiye Şubesi" olarak değiştirmiştir. Söz konusu şube birleşmesi ve ünvan değişikliği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 20 Temmuz 2001 tarih ve 6039 sayılı T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 20 Ağustos 2001 tarih ve 67288 sayılı izinleri ile onaylanmıştır.

Şube yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekte olup ayrıca yabancı yatırımcılara saklama hizmetleri sunmaktadır.

II. Şube'nin dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Şube'nin hakim sermayedarı JP Morgan Chase Bank Co.'dır.

III. Diğer bilgiler

a. Şube'nin ticaret ünvanı:

JPMorgan Chase Bank Merkezi New York, İstanbul-Türkiye Şubesi

b. Yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları:

Adres	:	Emirhan Cad. No:145 Atakule B Blok Kat:10 Dikilitaş, Beşiktaş İstanbul
Telefon	:	(0 212) 326 8300
Fax	:	(0 212) 326 8384

c. Elektronik site adresi ve elektronik posta adresi:

www.jpmorganchase.com

d. Raporlama dönemi:

1 Ocak – 31 Mart 2003

(Yetkili İmza / Kaşe)

İKİNCİ BÖLÜM

B - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem (31/3/2003)			Önceki Dönem (31/12/2002)		
		Not (E)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER								
I.	**Nakit Değerler Ve Merkez Bankası**	**I-1**	**57**	**5,804**	**5,861**	**54**	**6,048**	**6,102**
1.1	Kasa		-	-	-	-	-	-
1.2	Efektif Deposu		0	50	50	-	27	27
1.3	T.C. Merkez Bankası		57	5,754	5,811	54	6,021	6,075
II.	**Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (Net)**	**I-2**	**924**	**-**	**924**	**4,791**	**-**	**4,791**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		924	-	924	4,791	-	4,791
2.1.1	Devlet Tahvili		924	-	924	441	-	441
2.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	4,350	-	4,350
2.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar**		**24,793**	**2,818**	**27,611**	**2,010**	**1,937**	**3,947**
3.1	Bankalar		24,793	2,818	27,611	2,010	1,937	3,947
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		24,793	68	24,861	2,010	88	2,098
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	2,750	2,750	-	1,849	1,849
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**Para Piyasaları**		**71,350**	**-**	**71,350**	**78,620**	**-**	**78,620**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		71,350	-	71,350	78,620	-	78,620
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net)**	**I-3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**Krediler**	**I-4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
6.1	Kısa Vadeli		-	-	-	-	-	-
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		-	-	-	-	-	-
6.3	Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.4	Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VII.	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Vadeye Kadar Elde Tutulacak Md (Net)**	**I-5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**Konsolidasyon Dışı İştirakler (Net)**	**I-6**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**Konsolidasyon Dışı Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-7**		**-**	**-**	**-**	**-**	**--**
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**Konsolidasyon Dışı Diğer Yatırımlar (Net)**			**-**	**-**	**-**	**-**	**--**
XII.	**Finansal Kiralama Alacakları (Net)**	**I-8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**Zorunlu Karşılıklar**		**10**	**4,741**	**4,751**	**24**	**7,224**	**7,248**
XIV.	**Muhtelif Alacaklar**		**185**	**23**	**208**	**110**	**45**	**155**
XV.	**Faiz Ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontları**	**I-9**	**494**	**-**	**494**	**1,119**	**-**	**1,119**
15.1	Kredilerin		60	-	60	76	-	76
15.2	Menkul Değerlerin		-	-	-	34	-	34
15.3	Diğer		434	-	434	1,009	-	1,009
XVI.	**Maddi Duran Varlıklar (Net)**		**1,927**	**-**	**1,927**	**2,266**	**-**	**2,266**
16.1	Defter Değeri		7,500	-	7,500	7,505	-	7,505
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(5,573)	-	(5,573)	(5,239)	-	(5,239)
XVII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)**		**582**	**-**	**582**	**618**	**-**	**618**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		1,112	-	1,112	1,106	-	1,106
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(530)	-	(530)	(488)	-	(488)
XVIII.	**Diğer Aktifler**	**I-10**	**6,744**	**4**	**6,748**	**4,899**	**-**	**4,899**
AKTİF TOPLAMI			**107,066**	**13,390**	**120,456**	**94,511**	**15,254**	**109,765**

I. Bilanço

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem (31/3/2003)			Önceki Dönem (31/12/2002)		
		Not (E)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**Mevduat**	**II-1**	**6,561**	**1,594**	**8,155**	**2,368**	**4,764**	**7,132**
1.1	Bankalararası Mevduatı		6,560	-	6,560	2,357	-	2,357
1.2	Tasarruf Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		1	-	1	11	-	11
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	1,594	1,594	-	4,764	4,764
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	**Para Piyasaları**	**II-2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
III.	**Alınan Krediler**	**II-3**	**46,000**	**13,804**	**59,804**	**31,035**	**12,932**	**43,967**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		46,000	13,804	59,804	31,035	12,932	43,967
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		46,000	-	46,000	-	-	-
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	13,804	13,804	31,035	12,932	43,967
IV.	**İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)**	**II-4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**Fonlar**	**II-5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**Muhtelif Borçlar**	**II-6**	**-**	**4**	**4**	**26**	**3**	**29**
VII.	**Diğer Yabancı Kaynaklar**	**II-7**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Ödenecek Vergi, Resim, Harç Ve Primler**		**210**	**-**	**210**	**361**	**-**	**361**
IX.	**Faktoring Borçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Finansal Kiralama Borçları (Net)**	**II-8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**Faiz Ve Gider Reeskontları**	**II-9**	**94**	**1**	**95**	**43**	**1**	**44**
11.1	Mevduatın		19	-	19	-	1	1
11.2	Alınan Kredilerin		56	1	57	35	-	35
11.3	Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4	Diğer		19	-	19	8	-	8
XII.	**Karşılıklar**	**II-10**	**12,522**	**-**	**12,522**	**15,591**	**-**	**15,591**
12.1	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		313	-	313	329	-	329
12.3	Vergi Karşılığı		10,739	-	10,739	11,790	-	11,790
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		1,470	-	1,470	3,472	-	3,472
XIII.	**Sermaye Benzeri Krediler**	**II-10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Azınlık Hakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Özkaynaklar**	**II-11**	**39,666**	**-**	**39,666**	**42,641**	**-**	**42,641**
15.1	Ödenmiş Sermaye		21,473	-	21,473	21,473	-	21,473
15.2	Sermaye Yedekleri		127,564	-	127,564	127,564	-	127,564
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	**II-12**	-	-	-	-	-	-
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı II-17		-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.2.7	Özkaynak Kalemlerinin Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		127,564	-	127,564	127,564	-	127,564
15.3	Kâr Yedekleri		7,890	-	7,890	7,890	-	7,890
15.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		7,890	-	7,890	7,890	-	7,890
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4	Kâr veya Zarar		(117,261)	-	(117,261)	(114,286)	-	(114,286)
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(114,694)	-	(114,694)	(116,954)	-	(116,954)
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		(2,567)	-	(2,567)	2,668	-	2,668
PASİF TOPLAMI			**105,053**	**15,403**	**120,456**	**92,065**	**17,700**	**109,765**

II.Bilanço dışı yükümlülükler tablosu

			Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			Cari Dönem (31/3/2003)			Önceki Dönem(31/12/2002)		
		Not (E)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**226**	**17,340**	**17,566**	**4,002**	**18,797**	**22,799**
I.	**Garanti Ve Kefaletler**	**IV-1**	**226**	**17,340**	**17,566**	**254**	**18,797**	**19,051**
1.1.	Teminat Mektupları		226	17,340	17,566	254	18,797	19,051
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		226	17,340	17,566	254	18,797	19,051
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
II.	**Taahhütler**	**IV-2**	**-**	**-**	**-**	**3,748**	**-**	**3,748**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	3,748	-	3,748
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	3,748	-	3,748
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 Finansal 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)			**717,234**		**717,234**	**910,965**	**-**	**910,965**
IV.	**Emanet Kıymetler**		**410,041**	**-**	**410,041**	**565,697**	**-**	**565,697**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları					-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		410,041	-	410,041	565,697	-	565,697
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.	**Rehinli Kıymetler**		**307,193**		**307,193**	**345,268**	**-**	**345,268**
5.1.	Menkul Kıymetler		307,193		307,193	345,268	-	345,268
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)			**717,640**	**17,340**	**734,800**	**914,967**	**18,797**	**933,764**

III.Gelir tablosu

			Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmemiş
		Not (E)	Cari Dönem (31/3/2003)	Önceki Dönem (31/3/2002)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**III-1**	**8,521**	**11,048**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		61	275
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		61	275
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		61	275
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		-	-
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		-	-
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		10	23
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,491	7,221
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		6	14
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		1,142	298
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		343	6,909
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		6,929	3,224
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		30	305
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		30	305
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**III-2**	**(3,529)**	**(1,310)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(390)	(624)
2.1.1	Bankalar Mevduatına		(368)	(423)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		(20)	(198)
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		(2)	(3)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	(62)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(3,139)	(605)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		-	-
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(3,138)	(604)
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		(1)	(1)
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	(19)
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**4,992**	**9,738**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**553**	**698**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		610	723
4.1.1	Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.3	Diğer		610	723
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(57)	(25)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(57)	(24)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	(1)
4.2.3	Diğer		-	-
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**(313)**	**8,266**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		1,795	7,878
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		(2,108)	388
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**	**III-3**	**-**	**-**
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III-4**	**4**	**834**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**5,236**	**19,536**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III-5**	**-**	**-**
XI.	**DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)**		**3,404**	**8,469**
XII.	**FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)**		**1,832**	**11,067**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**III-6**	**-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**		**(4,143)**	**(7,403)**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)**		**(2,311)**	**3,664**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**(256)**	**(4,453)**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)**		**(2,567)**	**(789)**
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**	**(2,567)**	**(789)**
Hisse Başına Kâr / Zarar			-	-

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

Şube'nin 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 ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

2. Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

2.a 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 itibariyle yürürlüğe girmiştir.

MUY 14'e göre, Şube'nin 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. Mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların "VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

2.b Diğer değerleme esasları

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

3. Mali tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin uygulanan muhasebe politikaları raporun üçüncü bölümünde ayrıntılı olarak belirtilmiştir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Şube'nin ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır. Ayrıca Şube'nin Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 1 sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi" Standardında tanımladığı şekliyle riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nin yürürlüğe girmesinden önce, Şube vadeli döviz alım-satım, para ve faiz swap alım-satım sözleşmelerini cari kurdan evalüasyona tabi tutarak ilgili yükümlülükleri nazım hesaplarda izlemekte idi. Söz konusu türev enstrümanların gelir-gider reeskontları, valör ve vade pariteleri arasındaki fark doğrusal metod yöntemi ile bilanço tarihine yürütülerek, bilanço tarihindeki parite ile karşılaştırmak suretiyle yapılmakta idi.

III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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 olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize edip ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılır. Alım satım amaçlı menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleri üzerinden değerlenir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler veya işlem gördüğü halde işlem hacminin ihraç edildiği tutara nispeten ihmal edilebilir ölçüde düşük olanlar ise TCMB'nın açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kar veya zarar gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlem Karları" veya "Sermaye Piyasası İşlem Zararları"'na dahil edilir. Alım satım amaçlı menkul değerlerden elde edilen faiz ve kupon gelirleri gelir tablosunda Faiz Gelirleri hesabına dahil edilmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerler işlem tarihi esasına göre kayda alınmakta ve teslim tarihi esasına göre kayıtlardan çıkarılmaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetler bilançodaki sınıflandırmaya bağlı olarak rayiç değer ile değerlenmektedir. Sözkonusu repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonlar bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilir. Sözkonusu repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanır ve gelir tablosunda faiz gelirlerine dahil edililir. Banka'nın 31 Mart 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla ters repo işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

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

VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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. Şube'nin 31 Mart 2003 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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.

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

Banka kaynaklı krediler 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.

Şube'nin önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırıdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıkların bulunmamaktadır.

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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.

Şube, 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. Kredi karşılığı 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 ayrılmaktadır.

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.

Dövize endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Türk lirası değerlerle muhasebeleştirilirler ve bu krediler için hesaplanan kur farkı gelirleri faiz gelirleri hesabında izlenir..

X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Şube'nin 31 Mart 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan 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.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan 5 yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmiştir. 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.

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

Şube'nin devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetleri ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici giderleri bulunmamaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Maddi duran varlıklar TL'nin 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Amortisman, maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden Şube'nin yasal kayıtlarında yer alan amortisman yöntemi kullanılarak ilgili varlıkların tahmin edilen ekonomik ömürleri boyunca hesaplanır.

Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Büro makina, mobilya mefruşat, özel maliyetler, yazılım 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.

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.

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

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Şube'nin 31 Mart 2003 tarihi itibarıyla finansal kiralama yoluyla elde etmiş olduğu sabit kıymeti bulunmamaktadır.

Şube ticaret bankası olması sebebiyle, kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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 ("MUY 8") 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 durumlarda şarta bağlı yükümlülük olarak kabul edilir. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır.

XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için, MUY 10'a 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 ayrılmalıdır. The Chase Manhattan Bank, İstanbul Şubesi ve Morgan Guaranty Trust Company of New York, İstanbul Şubesi'nin 9 Kasım 2001 tarihinde faaliyetlerini birleştirmiş olmalarından ve kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının son 5 yıla yönelik bilgilerinin bulunmamasından dolayı, Şube, ilan edilen son kıdem tazminatı tavanını kullanarak karşılık ayırmıştır.

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

Şube çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. 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 uygulanacaktır. Kurumlar vergisi, kurumlar vergisi beyannamesini verme süresi içinde tek taksitte ödenecektir.

Şube, 2003 yılı karını ana merkeze aktarmadığı sürece yukarıda belirtilen %30 kurumlar vergisi dışında ayrıca stopaj hesaplamayacaktır. Karın ana merkeze aktarılması halinde ise %10 nispetinde stopaj uygulanacaktır.

Şube tarafından 2002 hesap dönemine ilişkin kazancın 24 Nisan 2003 tarihinden sonra ancak 1 Ocak 2004 tarihinden önce ana merkeze aktarılması halinde %11 nispetinde (%10 fon payı dahil) stopaj uygulanacaktır. 2002 hesap dönemine ilişkin kazancın 1 Ocak 2004 tarihinden sonra ana merkeze aktarılması halinde %10 nispetinde stopaj uygulanacaktır.

Yukarıda belirtilen Kanuna göre Şube üçer aylık mali tabloları üzerinden, 2003'ün ilk geçici vergi döneminde %25, diğer geçici vergi dönemlerinde ise % 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 Şube, Uluslararası Muhasebe Standartları ile tutarlı olarak vergi mevzuatı gereğince gelecek dönemlerde vergi matrahından indirilebilir geçici farklar için 694 milyar TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış, ancak hesaplanan ertelenmiş vergi aktifinin gerçekleşmesine ilişkin belirsizlik bulunması nedeniyle kayıtlarına intikal ettirmemiştir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Şube 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 Şube 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.

XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Şube'nin borçlanma araçları ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihracı bulunmamaktadır.

XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin ilave açıklamalar

Şube'nin hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır. Bununla beraber genel uygulama işlem maliyetlerinin gider olarak muhasebeleştirilmesidir.

XVIII. Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Şube'nin aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XIX. Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar

Şube'nin 31 Mart 2003 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XX. Yabancı para işlemler

Şube, 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. Şube'nin 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

XXI. Sınıflandırmalar

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Milyar TL, %

	Risk Ağırlıkları							
	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	0%	**20%**	**50%**	**100%**	**0%**	**20%**	**50%**	**100%**
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G. nakdi Kredi Bilanço Kalemleri (Net)	**88,407**	**27,640**	**-**	**3,485**	**97,563**	**3,983**	**-**	**3,394**
Nakit Değerler	50	-	-	-	27	-	-	-
Bankalar	5,811	27,611			6,075	3,947		
Bankalararası Para Piyasası	71,350	-	-	-	78,620	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	4,751	-	-	-	7,248	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	208	-	-	-	155
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	2,509	-	-	-	2,884
Diğer Aktifler	6,040	-	-	708	4,620	-	-	279
Bilanço Dışı Kalemler	**717,234**	**-**	**8,783**	**-**	**914,713**	**-**	**9,526**	**-**
Garanti ve Kefaletler	-	-	8,783	-	-	-	9,526	-
Taahhütler	-	-	-	-	3,748	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	717,234	-	-	-	910,965	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	405	29	-	60	973	36	-	76
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**805,641**	**27,640**	**8,783**	**3,485**	**1,012,276**	**3,983**	**9,526**	**3,394**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi (**):

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	17,915	14,686
Özkaynak	38,995	42,129
Özkaynak/RAV (SRY (%))	%218	%287

(*) Sermaye yeterliliğine konu olan toplam risk ağırlıklı varlıklar tutarının 4,510 milyar TL (31 Aralık 2002: 5,732 milyar TL) piyasa riskine maruz tutardan oluşmaktadır.
(**) Şube mali tablo hazırlamamaktadır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	21,473	21,473
Nominal Sermaye	21,473	21,473
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden	127,564	127,564
Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	7,890	7,890
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	-	-
Dönem Kârı	-	2,668
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	(2,567)	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(114,694)	(116,954)
Ana Sermaye Toplamı	**39,666**	**42,641**
II. 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	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	-	-
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
IV. SERMAYE (Yönetmelikte öngörülen sınırlar çerçevesinde) (I+II+III)	**39,666**	**42,641**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**671**	**512**
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	183	300
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	488	212
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 (IV-V)	**38,995**	**42,129**

II. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Şube genel merkezinin piyasa riskini ölçen mevcut modeli günlük olarak riske maruz değeri hesaplayarak günlük limit kullanımını takip etmektedir. Ayrıca BDDK tarafından stardart metodla hazırlanan riske maruz değer aylık olarak hazırlanmaktadır.

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

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	6
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	6
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	355
Sermaye Yükümlülüğü	355
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	361
Piyasa Riskine Maruz Tutar	4,510

III. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Şube'nin yabancı para işlemleri genel merkezin belirlemiş olduğu risk ölçüm modeli uyarınca günlük olarak izlenmektedir. Ayrıca Şube T.C. Merkez Bankasının belirlediği kur riski ve yabancı para net genel pozisyon rasyo limitleri çerçevesinde işlem yapmaktadır.

2. Şube hazine bölümü yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak türev araçları kullanmaktadır.

3. Yasal limitler çerçevesinde yabancı para pozisyon taşınmaktadır.

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

	31 Mart 2003	**31 Aralık 2002**
	ABD$	**ABD$**
31 Mart 2003/31 Aralık 2002 Günü Döviz Alış Kuru	1,704,173	1,643,700
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,712,333	1,638,443
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,709,672	1,655,189
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,704,166	1,637,672
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,738,423	1,653,690
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,750,602	1,673,924

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

5. Şube'nin cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri açıklanır:

	31 Mart 2003 ABD$	31 Aralık 2002 ABD$
Aritmetik ortalama-30 günlük	1,647,950	1,583,693

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler: (milyar TL)

Cari Dönem

Varlıklar	**EURO**	**USD**	**Yen**	**Diğer YP(**)**	**Toplam**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu,					
Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler)	-	-	-	-	-
ve T.C. Merkez Bankası	79	5,699	-	26	5,804
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	1,873	502	7	436	2,818
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1	4,767		-	4,768
Toplam Varlıklar	**1,953**	**10,968**	**7**	**462**	**13,390**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	1,594	-	-	1,594
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	13,804	-	-	13,804
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	4	-	-	4
Diğer Yükümlülükler	-	1	-	-	1
Toplam Yükümlülükler		**15,403**			**15,403**
Net Bilanço Pozisyonu	**1,953**	**(4,435)**	**7**	**462**	**(2,013)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	17,340	-	-	17,340

Önceki Dönem

Toplam Varlıklar	2,110	12,714	8	422	15,254
Toplam Yükümlülükler	-	17,700	-	-	17,700
Net Bilanço Pozisyonu	**2,110**	**(4,986)**	**8**	**422**	**(2,446)**
Bilanço Dışı Pozisyon	**2,110**	**(4,986)**	**8**	**422**	**(2,446)**
Gayrinakdi Krediler	-	18,797	-	-	-

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

(**) Toplam varlıklarda Diğer YP sütununda bulunan 464 milyar TL (31 Aralık 2002: 423 milyar TL)'lık tutarın içinde 290 milyar TL (31 Aralık 2002: 285 milyar TL) İsviçre Frangı, 142 milyar TL (31 Aralık 2002:14 milyar TL)'lık tutar İngiliz Sterlin'i, 32 milyar TL(31 Aralık 2002: 124 milyar TL) milyar Kanada Doları'dır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Şube'nin hazine bölümünce dikkatle takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

Günlük faiz oranları hazine tarafından izlenmekte ve risk/getiri dengesi dikkate alınarak işlem yapılmaktadır.

2. Riske Maruz Değer hesaplanırken piyasa faiz oranlarındaki muhtemel dalgalanmalar da dikkate alındığından beklenen etkiler belirlenen limitler dahilindedir. Yapılan işlemlerdeki faiz oranlarının piyasaya uygunluğu ise Hazine Operasyon ve İç Kontrol bölümü tarafından kontrol edilmektedir.

3. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini Genel Merkezce belirlenen limitler içinde tutulacak şekilde yönetilmektedir. Faiz oranı riskinin fazlalaştığı düşünüldüğü dönemlerde bu limitler dondurulmakta ya da azaltılmaktadır.

Şube'nin faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

Cari Dönem	**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	-	-	-	-		5,861	5,861
Bankalar ve Diğer Mali	97,683	-	-	-		1,278	98,961
Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-		-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	924		-	924
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-		-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-		-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-		-	-
Diğer Varlıklar	5,185	-	-	-		9,525	14,710
Toplam Varlıklar	**102,868**			**924**		**16,664**	**120,456**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	3,110	-	-	-	-	3,450	6,560
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	1,595	1,595
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4	4
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	59,804	-	-	-	-	-	59,804
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	12,827	12,827
Toplam Yükümlülükler	**62,914**	**-**	**-**	**-**	**-**	**17,876**	**80,790**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**39,954**	**-**	**-**	**924**	**-**	**(1,212)**	**39,666**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**39,954**	**-**	**-**	**924**	**-**	**(1,212)**	**39,666**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem	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	-	-	-	-	-	6,102	6,102
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	81,268	-	-	-	-	1,299	82,567
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	292	4,499	-	-	4,791
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	8,334	-	2	31	-	7,938	16,305
Toplam Varlıklar	**89,602**	**-**	**294**	**4,530**	**-**	**15,339**	**109,765**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	1,911	-	-	-	-	446	2,357
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	4,775	4,775
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	29	29
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	43,967	-	-	-	-	-	43,967
Diğer Yükümlülükler	35	-	-	6	-	15,955	15,996
Toplam Yükümlülükler	**45,913**	**-**	**-**	**6**	**-**	**21,205**	**67,124**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**43,689**		**294**	**4,524**	**-**	**(5,866)**	**42,641**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**43,689**		**294**	**4,524**	**-**	**(5,866)**	**42,641**

(*) Bilançoda Para Piyasaları kaleminde sınıflandırılmış olan Bankalararası Para Piyaslarından 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 sınflandırılmıştır.

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 Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.5	-	-	45
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	62
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	45
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.47	-	44

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3%	-	-	44%
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	50%
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	44%
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1%	-	41%

V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Şube'nin likidite durumu hazine bölümünce takip edilmektedir. Faiz oranları ve likidite açığı arasındaki hassas denge, herhangi bir likidite sorunu ile karşılaşılmaması için dikkatle korunmaktadır.

2. Vadesi gelen borçların zamanında ödenebilmesi için yeterince nakit ve menkul değer bulundurulmaktadır. Vade uyumsuzluğundan beklenebilecek kar etkisi, likidite riski dikkate alınarak sınırlanmıştır.

3. Şube'nin kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı genellikle yurtdışı merkez ve şubelerden karşılanmaktadır.

4. Uzun vadeli kredilerde, mümkün olduğunca aynı vade diliminde borçlanılarak likidite riski elimine edilmeye, nakit akışları günlük izlenerek fonların tamamının değerlendirilmesine çalışılmaktadır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu	Vadesiz(**)	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu,	5,861	-	-	-	-	5,861
Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler)						
ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan	98,961	-	-	-	-	98,961
Alacaklar (*)	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	924	-	924
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	14,240	42	33	395	-	14,710
Toplam Varlıklar	**119,062**	**42**	**33**	**1,319**	**-**	**120,456**
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	6,560	-	-	-	-	6,560
Diğer Mevduat	1,595	-	-	-	-	1,595
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	59,804	-	-	-	-	59,804
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4	-	-	-	-	4
Diğer Yükümlülükler	11,310	14	1,255	248	-	12,827
Toplam Yükümlülükler	**79,273**	**14**	**1,255**	**248**	**-**	**80,790**
Net Likidite Açığı	**39,789**	**28**	**(1,222)**	**1,071**	**-**	**39,666**
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	104,822	121	292	4,530	-	109,765
Toplam Yükümlülükler	55,163	166	11,790	5	-	67,124
Net Likidite Açığı	**49,659**	**(45)**	**(11,498)**	**4,525**	**-**	**42,641**

(*) Bilançoda Para Piyasaları kaleminde sınıflandırılmış olan Bankalararası Para Piyaslarından 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 sınflandırılmıştır.

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

Varlıklar	Cari dönem	Önceki dönem
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu,	-	-
Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler)		
ve T.C. Merkez Bankası	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	97,683	81,268
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Verilen Krediler	-	-
Diğer varlıklar	6,979	5,798
Yükümlülükler		
Bankalararası Mevduat	3,110	1,911
Diğer Mevduat	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	59,804	43,968
Muhtelif Borçlar	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-

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	5,811	6,075
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	**5,811**	**6,075**

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

a. Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	857	-	4,530	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**857**	**-**	**4,530**	**-**

Banka'nın alım satım amaçlı olarak sınıflandırdığı menkul kıymetler 924 milyar TL'dir. (31 Aralık 2002: 4,791 milyar TL). Banka'nın 851 milyar TL (31 Aralık 2002: 4,499 milyarTL) toplam maliyetli, 1,300 milyar TL (31 Aralık 2002: 5,777 milyar TL) nominal değerindeki iskontolu menkul kıymetleri Interbank piyasasında teminatta bulunmaktadır.

b. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler: **Yoktur**.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri belirtilmelidir.

Şube'nin satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler: Yoktur.

.

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

Şube'nin teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Şube'nin teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Şube'nin repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler :

31 Mart 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla banka ortaklarına ve mensuplarına kullandırılan kredi bulunmamaktadır.

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

c. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

Şube tüketici krediler kullandırmamaktadır.

d. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: Yoktur.

e. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Şube'nin bağlı ortaklık ve iştirakleri yoktur.

f. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar: Yoktur.

g. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

Şube'nin donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan veya itfa planına bağlanan kredisi yoktur.

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler: Yoktur.

g.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Yoktur

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Şube'nin vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

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

Şube'nin vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

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

Şube'nin vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

b.2. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri açıklanmalıdır.

Şube'nin teminat olarak gösterilen vadeya kadar elde tutulacak menkul değerleri yoktur.

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

Şube'nin repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri yoktur.

b.4. Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler: Bulunmamaktadır.

Yoktur.

6. İştiraklere ilişkin bilgiler:

a. İştiraklere ilişkin bilgiler açıklanır.

a.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır.

a.2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: **Yoktur.**

a.3. Borsaya kote edilen iştirakler: **Yoktur.**

a.4. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: **Yoktur.**

a.5. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: **Yoktur.**

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Şube'nin bağlı ortaklığı yoktur.

a.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: **Yoktur.**

a.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi: **Yoktur.**

a.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: **Yoktur.**

a.4. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: **Yoktur.**

a.5. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: **Yoktur.**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

Şube'nin finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

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				
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	60	-	76	-
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	**434**	**-**	**1,043**	**-**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	-	-	34	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	11	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	434	-	998	-

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

Bilanço toplamının %10'unu aşan diğer aktifler kalemi bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	**Vadesiz**	**7 Gün İhbarlı**	**1Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6 Ay-1 Yıl**	**1 Yıl ve Üstü**
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	1,594	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	15	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	1,579	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı		-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı		-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH		-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	3,450	-	3,110	-	-	-	-
TC Merkez B.		-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar		-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	3,442	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	8	-	3,110	-	-	-	-
Diğer		-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,045**		**3,110**	**-**	**-**	**-**	**-**

Önceki Dönem	**Vadesiz**	**7 Gün İhbarlı**	**1Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6 Ay-1 Yıl**	**1 Yıl ve Üstü**
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	4,764	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	2,797	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	1,967	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı		-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	11	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı		-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH		-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	446	-	1,911	-	-	-	-
TC Merkez B.		-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar		-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	436	-	1,911	-	-	-	-
Özel Finans K.	10	-	-	-	-	-	-
Diğer		-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,221**		**1,911**	**-**	**-**	**-**	**-**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b.1.Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: **Yoktur.**

b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: **Yoktur.**

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler: Yoktur.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Kısa Vadeli	46,000	13,804	31,035	12,932
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

Şube'nin ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

b. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar:

Şube'nin çıkartmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	4	4

7. Bilançonun 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 toplamının %10'unu aşan diğer yabancı kaynaklar kalemi bulunmamaktadır.

8. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler: Yoktur.

a.Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar: **Yoktur.**

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	19	-	-	1
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	56	1	35	-
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	19	-	8	-

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:
a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler: **Yoktur.**
b. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: **Yoktur.**

c. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: **Yoktur.**

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Şube'ye nakit karşılığı tahsis edilen sermaye 21,473 milyar TL'dir.

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

Şube kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

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

Şube'nin sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

f. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler verilir.

Şube'de sermayeyi temsil eden hisse senedi bulunmamaktadır.

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

13. 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
JP Morgan Chase Company Co.	21,473	100	21,473	-

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Gelir kalemleri ile ilgili bilgiler :

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

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

Şube'nin finansal gelirleri yoktur.

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Şube'nin ters repo işlemleri yoktur.

2. Gider kalemleri ile ilgili bilgiler:

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

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

Şube'nin finansal kiralama giderleri yoktur.

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

		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	-	368	-	-	-	-	368
Tasarruf Mevduatı	-	20	-	-	-	-	20
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**388**	**-**	**-**	**-**	**-**	**388**
Yabancı Para	-						
DTH	-	2	-	-	-	-	2
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2**
Genel Toplam	**-**	**390**	**-**	**-**	**-**	**-**	**390**

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı: **Yoktur.**

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

Şube'nin yatırım amaçlı menkul değeri bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu da belirtilerek açıklanır. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı ayrı ayrı açıklanır.

Şube'nin gelirlerini önemli ölçüde etkileyen olağandışı gelirleri bulunmamaktadır.

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri: Yoktur.

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

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

b. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanır.

Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır.

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

Şube'nin risk grubundaki tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kar/zararlar "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 kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı açıklanır.

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemleri bankacılık işlemlerinden alınan komisyon gelirleri, bankalararası işlemler ve menkul kıymetlerden sağlanan gelir ve giderlerden oluşmaktadır.

b. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilir.

Şube tarafından mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahminde değişiklik bulunmamaktadır.

8. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı açıklanmalıdır. Sözkonusu değişiklik tutarının rakamsal olarak ifade edilemediği durumlarda bu husus açıklanmalıdır.

Şube'nin cari dönemde önemli ölçüde etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde bir değişiklik bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Şube'nin aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklaması:

a. Şube'nin aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklaması:

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

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Şube'nin 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.

b.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilir, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık burada açıklanır:

Şube'nin şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

b.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır:

Şube'nin şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Bu kapsamda dipnotlarda şarta bağlı yükümlülük ve varlıklara ilişkin aşağıdaki hususlar belirtilir:

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

   Şube'nin şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

2. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançların bilinmekte ise gerçekleşme tarihi:

   31 Mart 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla Şube'nin beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: **Yoktur.**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı.

b.1. Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: **Yoktur.**

b.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Şube'nin kesin teminatları teminat mektuplarından oluşmakta olup tutarı 17,566 milyar TL'dir.

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	17,566	19,051
Toplam	**17,566**	**19,051**

b. Banka maddi duran varlık üzerinde rehin, ipotek veya diğer kısaltmalar bulunmamaktadır. Maddi duran varlık alımı için verilen taahhüdü yoktur.

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

Şube'nin uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirme çalışması 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:

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

   Kasa ve efektif deposu ve T.C. Merkez Bankası Serbest Tevdiatı ''Nakit'' olarak; 3 aydan kısa vadeli yurtiçi ve yurtdışı bankalar mevduatı ile satın alınan banka çekleri ''Nakde eşdeğer varlık'' olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: **Yoktur.**

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

3 (i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

DÖNEM BAŞI	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**6,102**	**11,033**
Kasa	27	76
Efektif Deposu	6,075	10,957
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**82,567**	**153,567**
Bankalar	3,947	133,064
Bankalararası Para Piyasası	78,620	20,503
TOPLAM	**88,669**	**164,600**

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

DÖNEM SONU	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	**5,861**	**6,102**
Kasa	50	27
Efektif Deposu	5,811	6,075
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**98,961**	**82,567**
Bankalar	27,611	3,947
Bankalararası Para Piyasası	71,350	78,620
TOPLAM	**104,822**	**88,669**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler belirtilir.

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	-	-	501	-	1,081	26
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	458	-	2,056	23
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	341	-

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

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	-	-	293	-	131,964	10,925
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	501		5,364	9,093
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2	-	6,961	-

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

Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

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
Mevduat	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	92	443	362	4,146
Dönem Sonu	-	-	175	454	6,384	9,369
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	255	1,729

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

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

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

Şube'nin kontrolünde mevcut olan herhangi bir kuruluş bulunmamaktadır.

b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları:

Şube'nin kontrolünde mevcut olan bir kuruluş bulunmadığından herhangi bir işlem söz konusu değildir.

c. Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak:

Yoktur.

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Cari dönemde özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

e. 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 oldukları dönemin raporlarında açıklanır:

Yoktur.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Enflasyon muhasebesine ilşkin 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 Mart 2003 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	**7,281.800**	**1.000**
31 Aralık 2002	6,478.800	1.124
31 Mart 2002	5,387.900	1.352

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.

   - Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

5. Sabit kıymetler TL'nin 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş tutarlarıyla gösterilmektedir. Amortisman, sabit kıymetlerin tahmin edilen ekonomik ömürleri üzerinden yasal kayıtlara uygun olarak binalar için azalan bakiyeler yöntemi, diğer sabit kıymetler için doğrusal yöntem kullanılarak, sabit kıymetlerin düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

   Büro makina, mobilya mefruşat özel maliyetler yazılım 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.

6. Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde, 31 Mart 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle yedek akçelerin kayıtlı değeri 1,702 milyar TL ve ödenmiş sermayenin kayıtlı değeri 6,371 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 gösterilir.

8. Şube'nin 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 hareketlerin mevsimsellik göstermemiş olup döneme eşit biçimde dağılmıştır.

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Bilanço tarihinden sonra, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlara rastlanılmamıştır.

2. Şube kurlarında bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik olmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Şube'nin MUY'a ilişkin 15 Sayılı Tebliğ- Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca mali tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2003 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 9 Mayıs 2003 tarihli sınırlı denetim raporunda, mali tabloların Şube'nin 31 Mart 2003 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığına dair görüş bildirilmiştir.

……