JPMORGAN CHASE BANK MERKEZİ NEW YORK,
İSTANBUL - TÜRKİYE ŞUBESİ

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

1. JPMorgan Chase Bank Merkezi New York, İstanbul - Türkiye Şubesi'nin ("Şube") 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Şube 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 30 Eylül 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, 7 Kasım 2003

JPMORGAN CHASE BANK
MERKEZİ NEW YORK,
İSTANBUL - TÜRKİYE ŞUBESİ

1 OCAK-30 EYLÜL 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT VE SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARA İLİŞKİN ŞUBE YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

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

- **Birinci Bölüm** - GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - MALİ TABLOLAR
- **Üçüncü Bölüm** - MUHASEBE 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 30 Eylül 2003 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

7 Kasım 2003

Belma Özmen İç Denetim Sisteminden Sorumlu Müdürler Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Yardımcısı	Murat Megalli Genel Müdür	Sinan Gümüşdiş Hazineden Sorumlu Genel Müdür Yrd.

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

1 OCAK-30 EYLÜL 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A - GENEL BİLGİLER **SAYFA**

I.	Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
II.	Şube'nin dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
III.	Diğer bilgiler	1
IV.	Ara Dönem Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar.	2

İKİNCİ BÖLÜM

B - MALİ TABLOLAR

I.	Bilançolar	3-4
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tabloları	5
III.	Gelir tabloları	6

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	14-16
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
III.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	17-18
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	19-21
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	21-22

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

1 OCAK-30 EYLÜL 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI

İÇİNDEKİLER (Devamı)

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	23-26
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	27-29
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	30-32
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	33-34
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	34-35
VI.	Şubenin dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	35-37
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	37-39
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	39

ALTINCI BÖLÜM

F - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 40

YEDİNCİ BÖLÜM

G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar 40

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

1 OCAK-30 EYLÜL 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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 JPMorgan Chase Bank Londra adına, 17 Ekim 2003 tarihine kadar yabancı yatırımcılara saklama hizmetleri sunmuştur. JPMorgan Chase Bank Londra ile Türkiye'de faaliyette bulunan yabancı bir banka arasında yapılan sözleşme doğrultusunda yabancı yatırımcılara ait menkul değerler 17 Ekim 2003 tarihinde bu bankaya devredilmiştir.

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 – 30 Eylül 2003

IV. Ara Dönem Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

Beşinci Bölüm "Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar" da açıklandığı üzere Şube, 2002 yılı karının gerekli karşılıklar ayrıldıktan sonra merkeze transfer edilmesi düşüncesiyle 2003 yılı içinde yapmayı planladığı kar transferine ilişkin olarak 2,769 milyar TL tutarında gelir vergisi stopajı için 31 Aralık 2002 tarihli mali tablolarında karşılık ayırmıştır. Ancak 14 Temmuz 2003 tarihli BDDK Değerlendirme ve Uygulama Dairesince gönderilen yazıda MUY'un 14 sayılı tebliğinin 28 inci maddesi gereğince 2002 yılı sonu itibariyle oluşan ve enflasyon muhasebesi düzeltmesi yapılmış olan karın transferi Şube'nin birikmiş zararı bulunması sebebiyle uygun görülmemiştir. Bu nedenle Şube, 31 Aralık 2002 tarihli mali tablolarında tahakkuk ettiği söz konusu stopajı 30 Eylül 2003 tarihli mali tablolarında iptal ederek 2,502 milyar TL tutarında gelir kaydetmiştir.

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

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

g. Dönem içerisinde temettü ödemesi yapılmamıştır.

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

B-MALİ TABLOLAR

I. Bilançolar

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2003) TP	YP	Toplam	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002) TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**I-1**	**124**	**1,842**	**1,966**	**53**	**5,958**	**6,011**
1.1	Kasa		-	-	-	-	-	-
1.2	Efektif Deposu		-	45	45	-	27	27
1.3	T.C. Merkez Bankası		124	1,797	1,921	53	5,931	5,984
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	**I-2**	**52,653**	**-**	**52,653**	**4,720**	**-**	**4,720**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		52,653	-	52,653	4,720	-	**4,720**
2.1.1	Devlet Tahvili		52,653	-	52,653	435	-	435
2.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	4,285	-	4,285
2.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**14,444**	**2,156**	**16,600**	**1,981**	**1,907**	**3,888**
3.1	Bankalar		14,444	2,156	16,600	1,981	1,907	3,888
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		1,659	51	1,710	1,981	86	2,067
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		12,785	2,105	14,890	-	1,821	1,821
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**30,000**	**-**	**30,000**	**77,448**	**-**	**77,448**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		30,000	-	30,000	77,448	-	77,448
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**	**I-3**	-	-	-	-	-	-
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER**	**I-4**	-	-	-	-	-	-
6.1	Kısa Vadeli		-	-	-	-	-	-
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		-	-	-	-	-	-
6.3	Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.4	Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
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.	**KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net)**	**I-6**	-	-	-	-	-	-
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**KONSOLİDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**I-7**	-	-	-	-	-	-
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**KONSOLİDASYON DIŞI DİĞER YATIRIMLAR (Net)**		-	-	-	-	-	-
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**	**I-8**	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**12**	**2,691**	**2,703**	**23**	**7,117**	**7,140**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**		**143**	**13**	**156**	**109**	**44**	**153**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	**I-9**	**1,268**	**1**	**1,269**	**1,102**	**-**	**1,102**
15.1	Kredilerin		53	-	53	75	-	75
15.2	Menkul Değerlerin		1,083	-	1,083	33	-	33
15.3	Diğer		132	1	133	994	-	994
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**2,016**	**-**	**2,016**	**2,232**	**-**	**2,232**
16.1	Defter Değeri		7,281	-	7,281	7,393	-	7,393
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		5,265	-	5,265	5,161	-	5,161
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**517**	**-**	**517**	**608**	**-**	**608**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		1,120	-	1,120	1,089	-	1,089
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		603	-	603	481	-	481
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	**I-10**	**3,004**	**2**	**3,006**	**4,826**	**-**	**4,826**
	AKTİF TOPLAMI		**104,181**	**6,705**	**110,886**	**93,102**	**15,026**	**108,128**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

B-MALİ TABLOLAR (Devamı)

I. Bilançolar

	PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2003) TP	YP	Toplam	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002) TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II-1**	**15,929**	**1,281**	**17,210**	**2,333**	**4,693**	**7,026**
1.1	Bankalararası Mevduat		15,928	-	15,928	2,322	-	2,322
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		-	1,281	1,281	-	4,693	4,693
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**	**II-2**	-	-	-	-	-	-
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II-3**	**21,850**	**12,906**	**34,756**	**30,572**	**12,739**	**43,311**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		21,850	12,906	34,756	30,572	12,739	43,311
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		21,850	12,906	34,756	30,572	12,739	43,311
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**II-4**	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	**II-5**	-	-	-	-	-	-
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	**II-6**	**1**	**3**	**4**	**24**	**3**	**27**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II-7**	-	-	-	-	-	-
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		**844**	**-**	**844**	**355**	**-**	**355**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**	**II-8**	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**	**II-9**	**75**	**-**	**75**	**42**	**1**	**43**
11.1	Mevduatın		-	-	-	-	1	1
11.2	Alınan Kredilerin		17	-	17	34	-	34
11.3	Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4	Diğer		58	-	58	8	-	8
XII.	**KARŞILIKLAR**	**II-10**	**6,658**	**-**	**6,658**	**15,359**	**-**	**15,359**
12.1	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		341	-	341	324	-	324
12.3	Vergi Karşılığı		4,338	-	4,338	11,614	-	11,614
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		1,979	-	1,979	3,421	-	3,421
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**II-10**	-	-	-	-	-	-
XIV.	**AZINLIK HAKLARI**		-	-	-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK LAR**	**I-11**	**51,339**	**-**	**51,339**	**42,007**	**-**	**42,007**
15.1	Ödenmiş Sermaye		21,473	-	21,473	21,473	-	21,473
15.2	Sermaye Yedekleri		20,118	-	20,118	125,344	-	125,344
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	**I-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		-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.2.7	Özkaynak Kalemlerinin Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		20,118	-	20,118	125,344	-	125,344
15.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	7,773	-	7,773
15.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	7,773	-	7,773
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4	Kâr veya Zarar		9,748	-	9,748	(112,583)	-	(112,583)
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	(115,211)	-	(115,211)
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		9,748	-	9,748	2,628	-	2,628
	PASİF TOPLAMI		**96,696**	**14,190**	**110,886**	**90,692**	**17,436**	**108,128**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

B-MALİ TABLOLAR (Devamı)

II. Bilanço dışı yükümlülükler tabloları

			CARİ DÖNEM (30/09/2003)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002)		
		Dipnot						
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**8,843**	**14,009**	**22,852**	**3,942**	**18,517**	**22,459**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**IV-1,4**	**205**	**14,009**	**14,214**	**250**	**18,517**	**18,767**
1.1.	Teminat Mektupları		205	14,009	14,214	250	18,517	18,767
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-			-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-			-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		205	14,009	14,214	250	18,517	18,767
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-1,4**	**8,638**	**-**	**8,638**	**3,692**	**-**	**3,692**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		8,638	-	8,638	3,692	-	**3,692**
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		7,638	-	7,638	3,692	-	**3,692**
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		1,000	-	1,000	-	-	-
2.1.3.	İştir. Ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		-	-	-	-	-	-
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.	Para ve Faiz Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)**		**811,196**	**-**	**811,196**	**897,392**	**-**	**897,392**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**504,002**	**-**	**504,002**	**557,268**	**-**	**557,268**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		504,002	-	504,002	557,268	-	**557,268**
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**307,194**	**-**	**307,194**	**340,124**	**-**	**340,124**
5.1.	Menkul Kıymetler		307,194	-	307,194	340,124	-	**340,124**
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)		**820,039**	**14,009**	**834,048**	**901,334**	**18,517**	**919,851**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

B-MALİ TABLOLAR (Devamı)

III. Gelir tabloları

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/2003)	ÖNCEKİ DÖNEM 01/01/-30/09/2002	CARİ DÖNEM (01/07-30/09/2003)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-30/09/2002)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**III-1**	**23,885**	**24,057**	**6,161**	**5,375**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		150	306	12	72
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		150	306	12	72
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		150	306	12	72
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		74	81	48	48
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		7,761	15,875	4,243	3,704
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		16	44	2	2
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		2,115	5,002	230	2,013
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		5,630	10,829	4,011	1,689
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		14,834	7,600	979	1,417
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,066	195	879	134
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		1,066	195	879	134
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**	**(11,716)**	**(4,488)**	**(3,508)**	**(1,361)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(5,405)	(1,412)	(3,008)	(395)
2.1.1	Bankalar Mevduatına		(5,370)	(1,106)	(3,002)	(341)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		(33)	(296)	(6)	(52)
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)	(10)	-	(2)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	(62)	-	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(6,311)	(2,878)	(500)	(830)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		-	-	-	-
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(6,309)	(1,491)	(500)	(144)
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		(2)	(1,387)	-	(686)
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	(136)	-	(136)
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**12,169**	**19,569**	**2,653**	**4,014**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**1,682**	**2,358**	**598**	**1,050**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,792	2,424	633	1,055
4.1.1	Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.3	Diğer		1,792	2,424	633	1,055
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(110)	(66)	(35)	(5)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(97)	(64)	(35)	(5)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	(1)	-	-
4.2.3	Diğer		(13)	(1)	-	-
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-	-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
VI.	**NET TİCARİ KAR / ZARAR**		**10,299**	**14,284**	**4,630**	**3,503**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		13,094	13,936	5,317	3,428
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		(2,795)	348	(687)	75
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**	**III-3**	-	-	-	-
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III-4**	**2,609**	**3,609**	**29**	**299**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**26,759**	**39,820**	**7,910**	**8,866**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III-5**	-	-	-	-
XI.	**DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)**		**(9,391)**	**(17,061)**	**(3,143)**	**(3,419)**
XII.	**FAALİYET KARI (IX-X-XI)**		**17,368**	**22,759**	**4,767**	**5,447**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KAR/ZARAR**	**III-6**	-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**		**(3,374)**	**(11,360)**	**240**	**(2,953)**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KAR (XII+XIII)**		**13,994**	**11,399**	**5,007**	**2,494**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**(4,246)**	**(9,212)**	**(945)**	**(2,347)**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI (XV-XVI)**		**9,748**	**2,187**	**4,062**	**147**
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 (XIV+XVII)**	**III-7**	**9,748**	**2,187**	**4,062**	**147**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (1000 TL)					

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

Şube'nin 30 Eylül 2003 tarihli ara dönem 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 Temmuz tarihinde yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

b. Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

b.1. 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.

b.2. Diğer değerleme esasları

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

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

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin uygulanan muhasebe politikaları raporun II-XXII bölümlerinde ayrıntılı olarak belirtilmiştir.

C-MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Şube'nin yıl içerisinde gerçekleştirmiş olduğu türev işlemleri ağırlıklı olarak vadeli menkul kıymet alım-satım sözleşmelerinden oluşturmaktadır. 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.

Şube'nin 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

Türev işlemler, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleriyle değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, ''Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları'' veya ''Faiz ve gider reeskontları'' içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda ''Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı'' hesabına yansıtılmaktadır.

III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Şube'nin 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 etmesi ve ödemesi halinde bu bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Faiz gelir ve giderleri gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Şube 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 saklama komisyon gelirleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler, tahsil edildiği veya ödendiği tarihlerde gelir yada gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

C-MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 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 değerler işlem tarihi esasına göre kayda alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

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

Dönem içerisinde 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 veya iskonto edilmiş 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.

Şube'nin herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

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. Şube'nin 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla ters repo işlemlerinden alacağı 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 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 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'nin 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır

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

C-MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IX. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklarına ilişkin açıklama ve dipnotlar: (Devamı)

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmaktadır. 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 varlıkları bulunmamaktadır.

X. 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.

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

Şube'nin 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, TL'nin 30 Eylül 2003 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve varsa değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar esas olarak yazılım programlarından oluşmakta olup 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 muhtemel değişiklikler beklememektedir.

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

C-MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Maddi duran varlıklar TL'nin 30 Eylül 2003 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve varsa değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Amortisman, maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden Şube'nin yasal kayıtlarında yer alan amortisman yöntemi kullanılarak elde edilen düzeltilmiş değerleri üzerinden geçmişe yönelik olacak şekilde hesaplanır ve ilgili varlıkların düzeltme işlemine tabi tutulması sonucu bulunan yeni değerleri üzerinden ayrılır.

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 30 Eylül 2003 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş nakit satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın 30 Eylül 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 muhtemel değişiklikler beklememektedir.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Şube'nin 30 Eylül 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)

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

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.

XV. 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 30 Eylül 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.

XVI. 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.

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. Şube'nin enflasyona göre düzeltilmiş bilançosunda yer alan 2002 yılı net karının 2,628 milyar TL ve 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle geçmiş yıllar zararının 115,211 milyar TL olarak gerçekleştiği dikkate alındığında 2002 yıl sonu enflasyonlu bilançoda yer alan 2,628 milyar TL tutarındaki karın merkeze transfer edilmesi Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 14 sayılı Tebliğin 28 inci maddesi hükümleri çerçevesinde mümkün bulunmamaktadır.

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.

C-MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

2. Vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı:

1 Temmuz 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 683 milyar TL tutarında (31 Aralık 2002: 1,382 milyar TL) ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış, ancak hesaplanan ertelenmiş vergi aktifinin gerçekleşmesine ilişkin belirsizlik bulunması nedeniyle kayıtlarına intikal ettirmemiştir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

XVIII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin ilave açıklamalar

Şube'nin hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

XIX. 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.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar

Şube'nin 30 Eylül 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 30 Eylül 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. Geçmiş yıl zararı'nın mahsubu işlemi

Şube'nin 31 Aralık 2002 tarihli bilançosunda yer alan "Geçmiş Yıl Zararı" Şube Müdürler Kurulu'nun aldığı karar ve BDDK'nın bu konuyla ilgili 29 Temmuz 2002 tarihli ve DZM. 2/25 – 8760 sayılı yazısına istinaden sırasıyla 2002 yılı karı, kar yedekleri ve ödenmiş sermayenin enflasyona düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilmiştir.

XXII. Sınıflandırmalar

30 Eylül 2003 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için 31 Aralık 2002 tarihli bilanço ve 30 Eylül 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:

a. Şube'nin 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %234'dir.(31 Aralık 2002: 287%)

b. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde, risk ölçüm yöntemi olarak standart metod kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Milyar TL, %

	Risk Ağırlıkları Cari Dönem (30/09/2003)				**Risk Ağırlıkları Önceki Dönem (31/12/2002)**			
	0%	**20%**	**50%**	**100%**	**0%**	**20%**	**50%**	**100%**
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G. nakdi Kredi								
Bilanço Kalemleri (Net)	**38,502**	**16,775**	**-**	**2,136**	**96,145**	**3,921**	**-**	**3,342**
Nakit Değerler	45	-	-	-	27	-	-	-
Bankalar	1,921	16,600	-	-	5,984	3,888	-	-
Bankalararası Para Piyasası	30,000	-	-	-	77,448	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	2,703	-	-	-	7,140	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	156	-	-	-	153
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)	-	-	-	1,907	-	-	-	2,840
Diğer Aktifler	2,739	-	-	73	4,552	-	-	274
Bilanço Dışı Kalemler	**811,196**	**15,697**	**48**	**-**	**901,084**	**-**	**9,383**	**-**
Garanti ve Kefaletler	-	7,059	48	-	-	-	9,383	-
Taahhütler	-	8,638	-	-	3,692	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	811,196	-	-	-	897,392	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	**1,094**	**175**	**-**	**-**	**994**	**33**	**-**	**75**
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**849,698**	**32,472**	**48**	**2,136**	**997,229**	**3,921**	**9,383**	**3,342**

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

	30 Eylül 2003	**31 Aralık 2002**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	21,567	14,465
Özkaynak	50,519	41,503
Özkaynak/RAV (SRY (%))	234%	287%

(*) Sermaye yeterliliğine konu olan toplam risk ağırlıklı varlıklar tutarının 12,913 milyar TL (31 Aralık 2002: 5,647 milyar TL) piyasa riskine maruz tutardan oluşmaktadır.

(**) Şube konsolide mali tablo hazırlamamaktadır.

D-MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar: (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30/09/2003)	Önceki Dönem (31/12/2002)
I. ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	21,473	21,473
Nominal Sermaye	21,473	21,473
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri	20,118	125,344
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	-	7,773
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	7,773
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	9,748	2,628
Dönem Kârı	9,748	2,628
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	-	(115,211)
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	(115,211)
Ana Sermaye Toplamı	**51,339**	**42,007**
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)	**51,339**	**42,007**

D-MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

	Cari Dönem (30/09/2003)	Önceki Dönem (31/12/2002)
V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**820**	**504**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile	-	-
Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre	-	-
İzin 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	626	296
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	194	208
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	**50,519**	**41,503**

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 30 Eylül 2003 piyasa riski rakamları aşağıda yer almaktadır:

	Cari Dönem (30/09/2003)	Önceki Dönem (31/12/2002)
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod		
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	265	59
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	265	59
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan SermayeYükümlülüğü	-	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	768	393
Sermaye Yükümlülüğü	768	393
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Toplam RMD-İç Model	-	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	1,033	452
Piyasa Riskine Maruz Tutar	12,913	5,647

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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 BDDK'nın 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 ve Şube Genel Merkez'inin limitleri 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**:**

	ABD$		EUR	
	30 Eylül 2003	**31 Aralık 2002**	**30 Eylül 2003**	**31 Aralık 2002**
30 Eylül 2003/31 Aralık 2002 Günü Döviz Alış Kuru	**1,387,717**	**1,643,700**	**1,615,996**	**1,712,735**
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,380,027	1,638,443	1,591,447	1,707,258
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,368,470	1,655,189	1,570,046	1,718,086
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,368,470	1,637,672	1,570,046	1,690,078
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,352,266	1,653,690	1,548,345	1,715,185

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:

	ABD$		EUR	
	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Aritmetik ortalama-30 günlük	1,375,272	1,583,693	1,542,499	1,607,324

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

Cari Dönem 30 Eylül 2003	EURO	USD	Yen	Diğer YP (**)	Toplam
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	23	1,805	-	14	1,842
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	1,626	212	6	312	2,156
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1	2,705	-	1	2,707
Toplam Varlıklar	**1,650**	**4,722**	6	**327**	**6,705**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	1,281	-	-	1,281
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	12,906	-	-	12,906
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	3	-	-	3
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	-	**14,190**	-	-	**14,190**
Net Bilanço Pozisyonu	**1,650**	**(9,468)**	6	**327**	**(7,485)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon					
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	14,009	-	-	-
Önceki Dönem 31 Aralık 2002					
Toplam Varlıklar	2,077	12,525	8	416	15,026
Toplam Yükümlülükler	-	17,436	-	-	17,436
Net Bilanço Pozisyonu	**2,077**	**(4,911)**	8	**416**	**(2,410)**
Bilanço Dışı Pozisyon					
Gayrinakdi Krediler	-	18,517	-	-	-

(*) 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 327 milyar TL (31 Aralık 2002: 416 milyar TL)'lık tutarın içinde 235 milyar TL (31 Aralık 2002: 281 milyar TL) İsviçre Frangı, 32 milyar TL (31 Aralık 2002: 14 milyar TL)'lık tutar İngiliz Sterlin'i, 60 milyar TL(31 Aralık 2002: 121 milyar TL) milyar Kanada Doları bulunmaktadır.

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 (30/09/2003)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	1,966	1,966
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	45,741	-	-	-	-	859	46,600
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	3,828	-	44,944	3,881	-	-	52,653
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	2,878	-	1,083	11	-	5,695	9,667
Toplam Varlıklar	**52,447**	**-**	**46,027**	**3,892**	**-**	**8,520**	**110,886**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	15,800	-	-	-	-	128	15,928
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	1,282	1,282
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4	4
İhraç Edilen Menkul Değerler							
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	34,756	-	-	-	-	-	34,756
Diğer Yükümlülükler	75	-	-	-	-	7,502	7,577
Toplam Yükümlülükler	**50,631**	**-**	**-**	**-**	**-**	**8,916**	**59,547**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**1,816**	**-**	**46,027**	**3,892**	**-**	**(396)**	**51,339**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**(1,000)**	**-**	**-**	**3,820**	**-**	**-**	**2,820**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**816**	**-**	**46,027**	**7,712**	**-**	**(396)**	**54,159**

D-MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

Önceki Dönem (31/12/2002)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	6,011	6,011
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	80,056	-	-	-	-	1,280	81,336
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	288	4,432	-	-	4,720
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	8,208	-	2	31	-	7,820	16,061
Toplam Varlıklar	**88,264**	**-**	**290**	**4,463**	**-**	**15,111**	**108,128**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	1,882	-	-	-	-	440	2,322
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	4,704	4,704
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	27	27
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	43,311	-	-	-	-	-	43,311
Diğer Yükümlülükler	34	-	-	6	-	15,717	15,757
Toplam Yükümlülükler	**45,227**	**-**	**-**	**6**	**-**	**20,888**	**66,121**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**43,037**	**-**	**290**	**4,457**	**-**	**(5,777)**	**42,007**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**43,037**	**-**	**290**	**4,457**	**-**	**(5,777)**	**42,007**

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

(**) Diğer Varlıklar satırına Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gider Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu (30/09/2003)	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	1.9%	-	-	28.7%
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	30.8%
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	29.8%
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.125%	-	-	27%

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

Önceki Dönem Sonu (31/12/2002)	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	-	-	-	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)

V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (Devamı):

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu (30 /09/ 2003)	Vadesiz(*)	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,966	-	-	-	-	1,966
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	46,600	-	-	-	-	46,600
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	44,944	7,709	-	52,653
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	5,834	-	3,822	11	-	9,667
Toplam Varlıklar	**54,400**	**-**	**48,766**	**7,720**	**-**	**110,886**
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	15,928	-	-	-	-	15,928
Diğer Mevduat	1,282	-	-	-	-	1,282
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	34,756	-	-	-	-	34,756
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	4	-	-	-	-	4
Diğer Yükümlülükler	919	-	6,317	-	341	7,577
Toplam Yükümlülükler	**52,889**	**-**	**6,317**	**-**	**341**	**59,547**
Net Likidite Açığı	**1,511**	**-**	**42,449**	**7,720**	**(341)**	**51,339**
Önceki Dönem 31 Aralık 2002						
Toplam Aktifler	103,257	120	288	4,463	-	108,128
Toplam Yükümlülükler	54,338	165	11,612	6	-	66,121
Net Likidite Açığı	**48,919**	**(45)**	**(11,324)**	**4,457**	**-**	**42,007**

(*) 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.

(**) Diğer varlıklar toplamı zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar, faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile diğer aktifleri içermektedir

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

.

Varlıklar	Cari dönem (30/09/2003)	Önceki dönem (31/12/2002)
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	45,741	96,227
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Verilen Krediler	-	-
Diğer varlıklar	2,878	6,875
Yükümlülükler		
Bankalararası Mevduat	15,800	3,064
Diğer Mevduat	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	34,756	58,913
Muhtelif Borçlar	-	-
Diğer Yükümlülükler	905	-

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:

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Vadesiz Serbest Tutar	1,921	5,984
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	**1,921**	**5,984**

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

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

	30 Eylül 2003		31 Aralık 2002	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	25,668	-	4,432	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**25,668**	**-**	**4,432**	**-**

Banka'nın alım satım amaçlı olarak sınıflandırdığı menkul kıymetler 52,653 milyar TL'dir. (31 Aralık 2002: 4,720 milyar TL). Banka'nın 25,668 milyar TL (31 Aralık 2002: 4,432 milyar TL) toplam maliyetli 30,200 milyar TL (31 Aralık 2002: 5,691 milyar TL) nominal değerindeki iskontolu menkul kıymetleri Interbank piyasasında teminatta bulunmaktadır.

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

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)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

30 Eylül 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)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (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:

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:

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.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

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.

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

	30 Eylül 2003		31 Aralık 2002	
	TL	YP	TL	YP
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları				
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	53	-	75	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2003		31 Aralık 2002	
	TL	YP	TL	YP
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları				
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	1,083	-	33	-
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	132	1	983	-

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.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem

30 Eylül 2003	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	1,281	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	1,281	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	128	-	15,800	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	15,800	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	128	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,410**	**-**	**15,800**	**-**	**-**	**-**	**-**

a.2. Önceki Dönem

31 Aralık 2002	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	4,693	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	2,755	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K.	1,938	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı -	11	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı -	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	440	-	1,882	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	430	-	1,882	-	-	-	-
Özel Finans K.	10	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,144**	**-**	**1,882**	**-**	**-**	**-**	**-**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:(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:

	30 Eylül 2003		31 Aralık 2002	
	TL	YP	TL	YP
Kısa Vadeli	21,850	12,906	30,572	12,739
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:

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	3	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.

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2003		31 Aralık 2002	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	1
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	17	-	34	-
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	58	-	8	-

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

b. Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı belirsizliklere işaret edilerek açıklanması: Şube'nin diğer karşılıklar içinde gösterdiği personele ödenecek ikramiyelerin tutarı 1,936 milyar TL (31 Aralık 2002: 2,885 milyar TL) olup söz konusu tutarın 2004 yılı içinde ödenmesi düşünülmektedir.

c. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

d. 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 artırımı 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 :

Cari dönem : 30 Eylül 2003

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	5,370	-	-	-	-	5,370
Tasarruf Mevduatı	-	33	-	-	-	-	33
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**5,403**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,403**
Yabancı Para							
DTH	-	2	-	-	-	-	2
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2**
Genel Toplam	**-**	**5,405**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5,405**

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

Önceki dönem : 30 Eylül 2002

		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		1,106	-	-	-	-	1,106
Tasarruf Mevduatı		296	-	-	-	-	296
Resmi Mevduat		-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat		-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat		-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat		-	-	-	-	-	-
Toplam		**1,402**	-	-	-	-	**1,402**
Yabancı Para			-	-	-	-	
DTH		10	-	-	-	-	10
7 Gün İhbarlı Mevduat		-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden		-	-	-	-	-	-
Toplam		**10**	-	-	-	-	**10**
Genel Toplam		**1,412**	-	-	-	-	**1,412**

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı: Yoktur.

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

Şube'nin yatırım amaçlı menkul değeri bulunmamaktadır.

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:

	30 Eylül 2003	**30 Eylül 2002**
Konusu Kalmayan Karşılık Gelirleri (*)	2,570	2,653
Sabit Kıymet Satış Gelirleri	-	16
Diğer	39	940
Toplam	**2,609**	**3,609**

* Şube 2002 yılı karının gerekli karşılıklar ayrıldıktan sonra merkeze transfer edilmesi düşüncesiyle 2003 yılı içinde yapmayı planladığı kar transferine ilişkin olarak 2,769 milyar TL tutarında gelir vergisi stopajı için 31 Aralık 2002 tarihli mali tablolarında karşılık ayırmıştır. Ancak 14 Temmuz 2003 tarihli BDDK Değerlendirme ve Uygulama Dairesince gönderilen yazıda MUY'un 14 sayılı tebliğinin 28 inci maddesi gereğince 2002 yılı sonu itibariyle oluşan ve enflasyon muhasebesi düzeltmesi yapılmış olan karın transferi Şube'nin birikmiş zararı bulunması sebebiyle uygun görülmemiştir. Bu nedenle Şube, 31 Aralık 2002 tarihli mali tablolarında tahakkuk ettiği söz konusu stopajı 30 Eylül 2003 tarihli mali tablolarında iptal ederek 2,502 milyar TL tutarında gelir kaydetmiştir.

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

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:

30 Eylül 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)

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (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 14,214 milyar TL'dir.

3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
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	14,214	18,767
Toplam	**14,214**	**18,767**

b. Şube'nin maddi duran varlıkları üzerinde rehin, ipotek veya diğer kısıtlamalar bulunmamaktadır. Şube'nin maddi duran varlık alımı için vermiş olduğu taahhüdü yoktur.

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

Şube'nin uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirme çalışması bulunmamaktadır.

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.

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar: (Devamı)

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	**31 Aralık 2002**	**31Aralık 2001**
Nakit	**6,011**	**10,869**
Kasa ve Efektif Deposu	27	75
T.C. Merkez Bankası	5,984	10,794
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**81,336**	**151,278**
Bankalar	3,888	131,081
Bankalararası Para Piyasası	77,448	20,197
TOPLAM	**87,347**	**162,147**

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

DÖNEM SONU	**30 Eylül 2003**	**30 Eylül 2002**
Nakit	**1,966**	**3,206**
Kasa ve Efektif Deposu	45	44
T.C. Merkez Bankası	1,921	3,162
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**46,600**	**18,640**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	16,600	18,640
Bankalararası Para Piyasası	30,000	-
TOPLAM	**48,566**	**21,846**

VI. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı):

a. Cari Dönem (30/09/2003):

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Şube'nin 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	-	-	399	-	1,064	25
Dönem Sonu	-	-	161	-	15,678	2
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	26	-	6,218	-

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

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (Devamı):

1. Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı):

b. Önceki Dönem (31/12/2002):

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin 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	-	-	288	-	129,958	10,759
Dönem Sonu	-	-	399	-	1,064	25
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (30/09/2002)	-	-	18	-	10,470	-

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

c.1 Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin 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	-	-	91	436	358	4,084
Dönem Sonu	-	-	13,011	91	21,871	358
Mevduat Faiz Gideri		-	-	6	964	6,327 -

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

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

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	5,555
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Şube'nin 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.

VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

3. 30 Eylül 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
30 Eylül 2003	**7,173.30**	**1.000**
31 Aralık 2002	6,478.80	1.115
30 Eylül 2002	5,572.00	1.296
31 Aralık 2001	4,951.70	1.459

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:(Devamı)

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.

   - 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 30 Eylül 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, 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle yedek akçelerin kayıtlı değeri 1,702 milyar TL ve ödenmiş sermayenin kayıtlı değeri 21,473 milyar TL'dir.

E-MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:(Devamı)

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

30 Eylül 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. 7 Kasım 2003 tarihli sınırlı denetim raporunda, mali tabloların Şube'nin 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığına dair görüş bildirilmiştir.

……