OYAK BANK A.Ş.

31 MART 2003 TARİHİ İTİBARİYLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU, MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

OYAK BANK A.Ş.
31 MART 2003 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi : **Eski Büyükdere Cad.Ayazağa Köyyolu No:6 34398 Maslak/ İstanbul**

Bankanın Telefon Numarası : **(0 212) 335 10 00**

Bankanın Fax Numarası : **(0 212) 286 61 00**

Bankanın Elektronik Site Adresi : **www.oyakbank.com.tr**

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 Bilgiler
- **İkinci Bölüm** - **A**ra Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar
- **Üçüncü Bölüm** - Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler
- **Dördüncü Bölüm** - Mali Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
- **Beşinci Bölüm** - Diğer Açıklama Ve Dipnotlar
- **Altıncı Bölüm** - Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

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

12 Mayıs 2003

Harun YILMAZ	A.Mehmet ÖZDENİZ	Gülden ÇAĞLI	Savaş ERKAN
Risk Yönetiminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Muhasebe Müdürü

OYAK BANK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

MALİ TABLOLAR

I. Bilanço 1-2
II. Gelir ve Gider Kalemleri 3
III. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 4

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları 5
II. Bankanın Dahil Olduğu Grup 6
III. Diğer Bilgiler 6

İKİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 7
II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler 7
III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar 7
IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği Ve Tutarı 7
V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönem Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri 7
VI. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler 7
VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri 8
VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar 8
IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler 8
X. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler 8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı 8
II. Piyasa Riski 11
III. Kur Riski 12
IV. Faiz Oranı Riski 14
V. Likidite Riski 18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 21
II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 31
III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 35
IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 38
V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 40
VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 43
VII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 45

BEŞİNCİ BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar 45

ALTINCI BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar 46

Oyak Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

OYAK BANK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2003 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1) Oyak Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2003 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kar ve zarar cetvelini sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

3) Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Banka'nın 31 Mart 2003 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member Firm of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 12 Mayıs 2003

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Baş Denetçi

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Bankanın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanları

1984 yılında İstanbul şubesiyle faaliyetlerine başlayan Bank of Boston, 1990 yılında First National Bank of Boston A.Ş. adını alarak Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK"), Alarko Grubu ve Cerrahoğlu Grubu'yla beraber 4 ortaklı bir Türk Bankası olarak faaliyetlerini sürdürmüştür. 1991'de Banka'nın adı Türk Boston Bank olarak değişmiş ve 1993 yılında OYAK diğer bütün hisseleri alarak bankanın tek sahibi olmuştur. 10 Mayıs 1996 tarihinde Türk Boston Bank'ın ünvanı değiştirilerek Oyak Bank A.Ş. olmuştur.

11 Ocak 2002 tarihi itibariyle Oyak Bank A.Ş. bünyesinde birleştirilen Sümerbank A.Ş. 11 Temmuz 1933 tarihinde kurulmuştur. Geçmişte Sümerbank Holding A.Ş.'nin bankacılık birimi olarak faaliyet gösterirken 1993 yılında Sümerbank A.Ş. ünvanı ile Bankalar Kanunu hükümlerine göre bankacılık alanında faaliyet göstermeye başlamıştır. 1995 yılında özelleştirme kapsamında Sümerbank A.Ş.'nin %100 hisseleri Hayyam Garipoğlu Grubu'na satılmıştır.

22 Aralık 1999 tarih ve 23914 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 21 Aralık 1999 tarih ve 99/13765 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 3. Maddesi'nin (a) fıkrası uyarınca Sümerbank A.Ş.'nin temettü hariç ortaklık hakları ile yönetimi ve denetimi Bankalar Kanunu'nun 14. Maddesi'nin 3. ve 4. fıkraları uyarınca Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na (bu raporda kısaca "TMSF" olarak adlandırılacaktır) devredilmiştir. 2001 yılı içerisinde TMSF, yine mülkiyeti TMSF'ye intikal etmiş bulunan Egebank A.Ş., Türkiye Tütüncüler Bankası Yaşarbank A.Ş., Yurt Ticaret ve Kredi Bankası A.Ş., Bank Kapital A.Ş. ve Ulusal Bank T.A.Ş.'nin tüm aktif ve pasiflerinin Sümerbank A.Ş.'ye devir yoluyla birleştirilmesine karar vermiştir.

TMSF Yönetim Kurulu'nun 8 Ağustos 2001 tarih ve 157 sayılı kararı ve 31 Temmuz 2001 tarih ve 148 sayılı kararı ile Sümerbank A.Ş. hisse senetlerinin en geç 13 Ağustos 2001 tarihinde OYAK'a devredilmesine karar verilmiştir. Buna istinaden 9 Ağustos 2001 tarihinde TMSF ile OYAK arasında bir hisse devir sözleşmesi imzalanmıştır. İmzalanan sözleşmeye göre, tüm hisseleri TMSF'ye intikal eden Sümerbank A.Ş.'nin sermayesini teşkil eden ve her biri 1,000 TL nominal değerli 133,400,000,000 adet hisse, TMSF tarafından OYAK'a devredilmiştir. 10 Ağustos 2001 tarihli Genel Kurul Kararına istinaden 133,400 Milyar TL (enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış) tutarındaki Sümerbank A.Ş. sermayesinden 133,395 Milyar TL (enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış) dönem zararı tenzil edilmiş ve 5 Milyar TL'na düşen banka sermayesi OYAK tarafından 27,000 Milyar TL'na (enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış) çıkarılmıştır.

11 Ocak 2002 tarihi itibariyle Sümerbank A.Ş.'nin tüm hesaplarını kapatarak Oyak Bank A.Ş. ile birleşmesine ve faaliyetlerini Oyak Bank A.Ş. bünyesinde sürdürmesine karar verilmiştir. Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 2 Ocak 2002 tarihli ve 569 sayılı kararı ile Sümerbank A.Ş. ve Oyak Bank A.Ş. genel kurullarının devre dair kararlarının tescil edilmesine onay verilmesi 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 18. Maddesi'nin (1) numaralı fıkrası ve bu fıkra hükmüne dayanılarak çıkarılan Bankaların Birleşme ve Devirleri Hakkında Yönetmelik hükümleri uyarınca uygun görülmüş ve 3 Ocak 2002 tarihli ve 24629 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmıştır. Sözkonusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibariyle gerçekleşmiştir.

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

I. Bankanın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanları (devamı)

Banka'nın başlıca amacı ve iştigal konusu halen yürürlükte olan Bankalar Kanunu ve ileride yürürlüğe girecek Kanun ve Kanun Hükmünde Kararnameler ile bunlara ilişkin yasal mevzuatın öngördüğü veya öngöreceği sınırlar içinde, her türlü bankacılık işlemlerinin yapılması, mevduat kabul edilmesi ve bankaların ehliyet sahalarına giren hukuki muamele, fiil ve işlerin ifasıdır.

II. Bankanın Dahil Olduğu Grup

Banka Ordu Yardımlaşma Kurumu ("OYAK") grubuna dahildir.

III. Diğer Bilgiler

a. Bankanın ticaret ünvanı

Oyak Bank A.Ş.

b. Yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları

Eski Büyükdere Caddesi Ayazağa Köyyolu No:6 34398

Maslak/İstanbul

Telefon: 0 212 335 10 00

Faks: 0 212 286 61 00

c. Elektronik site adresi ve elektronik posta adresi

Elektronik site adresi: www.oyakbank.com.tr

Elektronik posta adresi: webmaster@ oyakbank.com.tr

d. Raporlama dönemi

1 Ocak – 31 Mart 2003

e. Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan parasal değerler

Aksi belirtilmedikçe ekteki mali tablolarda belirtilen parasal değerler Milyar TL'dır.

İKİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe ilkelerinde meydana gelen değişiklikler ile ilgili açıklama ve dipnotlar:

Bankalar, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi uyarınca hesaplarını ve yıllık bilançoları ile kar ve zarar cetvellerini Türkiye Bankalar Birliği'nin görüşü alınarak hazırlanıp Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca ("BDDK") belirlenen esas ve usullere uygun bir şekilde ve bu amaçla yürürlükte olan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve tek düzen hesap planı, tip bilanço ve kar zarar cetveli ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmak ve düzenlemek zorundadır. Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dökümanları sözkonusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Bankanın bir önceki dönem itibariyle hazırlamış olduğu mali tablolarında uygulanan muhasebe ilkeleri ile cari dönem mali tablolarının hazırlanmasında uygulanan muhasebe ilkelerinde önemli bir farklılık bulunmamaktadır. Banka bir önceki dönemde uygulanan muhasebe ilkelerini cari dönemde de tutarlı bir şekilde uygulamaktadır.

Oyak Bank A.Ş.'nin 31 Aralık 2002 tarihli mali tabloları Bankacılık Sektörü Yeniden Yapılandırma Programı Uygulama Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik ile 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun Geçici 4. maddesi Uyarınca Yapılacak Özel Bağımsız Denetimin Esas ve Usulleri Hakkında Yönetmelik'e göre denetime tabi tutulmuştur. 20 Şubat 2002 tarih ve BDDK.DEG/39-2-2401 sayılı BDDK yazısına istinaden BDDK'nın 20 Şubat 2002 tarih ve 625 sayılı kararı ile fiili durumun daha gerçekçi bir şekilde yansıtılmasını sağlamak amacıyla Oyak Bank A.Ş.'nin özel denetiminin Sümerbank A.Ş. ile birleşmenin gerçekleştiği 11 Ocak 2002 tarihi itibariyle yapılması uygun görülmüştür. Dolayısıyla, önceki dönem gelir tablosu 12 Ocak 2002 – 31 Mart 2002 dönemini kapsamaktadır.

II. Mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler:

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

III. Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar:

31 Mart 2003 tarihi itibariyle sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

IV. Olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemlerin niteliği ve tutarı:

Bankanın varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen işlemleri bulunmamaktadır.

V. Önceki dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklikler ile önceki dönemde tahmini değerleri üzerinden yeralan tutarların gerçekleşen değerleri:

Genel giderler dışında, önceki dönemde tahmini değerleriyle muhasebeleştirilen işlemler bulunmamakta ve genel giderlerin tahmini değerleriyle gerçekleşen değerleri arasında oluşan fark mali tabloları önemli ölçüde etkilememektedir.

VI. Borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler:

Borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Hisse başına ve toplam temmettü ödemeleri:

2003 yılında ödenen temettü bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli hususlar:

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus bulunmamaktadır.

IX. Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma veya durdurulan faaliyetler:

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

X. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklikler:

Bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklikler bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

31 Mart 2003 tarihi itibariyle enflasyona endeksli mali tablolar esas alınarak hazırlanan Sermaye Yeterliliği Standart oranı % 20.78'dir.

Bankacılık faaliyetine bağlı olarak aktifte oluşacak değişikliklerin rasyolara etkileri simüle edilmektedir.

Bankalar Kanununda, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)

	Banka			
	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	1,463,863	145,963	101,403	1,169,608
Nakit Değerler	42,703	-	-	-
Bankalar	185,087	141,117	0	3,468
Bankalararası Para Piyasası	415,350	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	163,576	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	101,903	3,965	75,461	1,082,482
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	18,418
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ.	-	-	-	3,009
Muhtelif Alacaklar	33	881	-	1,541
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	433,822	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	25,942	-
Sabit Kıymetler (Net)	121,378	-	-	52,604
Diğer Aktifler	11	-	-	8,086
Bilanço Dışı Kalemler	3,835,529	164,015	518,182	45,727
Garanti ve Kefaletler	11,984	163,534	185,104	26,357
Taahhütler	3,778,377	-	325,330	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	369	-	339
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	45,168	112	7,748	19,031
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	5,299,392	309,978	619,585	1,215,335

	Banka	
	31/03/2003	31/12/2002
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,612,489	1,580,761
Özkaynak	335,077	356,602
Özkaynak/RAV (SRY (%)	20.78	22.56

Toplam risk ağırlıklı varlıklar içersinde yer alan piyasa riskine esas tutar 25,366 Milyar TL'dir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)

	31/03/2003	31/12/2002
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	224,578	224,578
Nominal Sermaye	224,578	224,578
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş serm. enflasyona göre düzelt.kaynak.sermaye yedekleri	197,814	197,814
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	2,102	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	2,102	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	40,521	649
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	39,944	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı (*)	577	649
Kâr	-	42,046
Dönem Kârı	-	42,046
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	30,436	-
Dönem Zararı	30,436	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**434,579**	**465,087**
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	7,102	6,603
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1,690	-
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	**8,792**	**6,603**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**443,371**	**471,690**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)

	31/03/2003	31/12/2002
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**108,294**	**115,088**
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	84,250	89,151
Özel Maliyet Bedelleri	13,977	15,422
İlk Tesis Bedelleri	1,726	1,821
Peşin Ödenmiş Giderler	8,341	8,694
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış 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	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**335,077**	**356,602**

(*) : Mali tablolarda diğer kar yedekleri satırında bulunan 577 Milyar TL'lik tutar Yabancı para sermaye kur farkı satırında gösterilmiştir.

II. Piyasa Riski

Piyasa riskinden korunmak ve riskleri sınırlamak amacıyla Yönetim Kurulu tarafından aktif ve pasif kalemlerin bilanço içindeki dağılımları belirlenmiştir. Piyasa riski kapsamında değerlendirilen aktifleri de içeren limitler tespit edilmiştir.

Piyasa risklerinden korunmak için likit aktiflerin toplam aktifler içindeki payının yüksek olmasına özen gösterilmektedir.

Karşı banka limitleri Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiştir.

Üst Düzey Risk Komitesi kurulmuş ve piyasa risklerini yakından izlemeye ve değerlendirmeye başlamıştır.

Risk Yönetimi Strateji ve Politikaları belirlenerek Banka genelinde duyurulmuştur.

Yasal olarak, konsolide ve konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Standart yönteme ek olarak, Tarihsel Benzetme ve Monte Carlo yöntemleri ile de Piyasa Riskine Maruz Tutar hesaplanmakta; hesaplamalarda Reuters firmasının KVAR+ programı kullanılmaktadır. Piyasa Riski ölçümleri günlük olarak yapılmakta, haftalık olarak ise üst yönetime raporlanmaktadır. Stres testleri ve senaryo analizleri de uygulanmaktadır. Piyasa riski ile ilgili tablo aşağıda sunulmuştur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Piyasa Riski (devamı)

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,954
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1,954
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	27
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	18
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	9
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	49
Sermaye Yükümlülüğü	49
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	2,029
Piyasa Riskine Maruz Tutar	25,366

III. Kur Riski

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metod kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibariyle hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

Bankanın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları, EURO ve YEN cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir.

	31 Mart 2003		
	1 ABD Doları	1 EURO	1 YEN
	Cari Dönem	Cari Dönem	Cari Dönem
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1,700,000	1,853,000	14,239
Bundan Önceki;			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,700,000	1,827,000	14,134
2.Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,710,000	1,834,000	14,232
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,710,000	1,823,000	14,212
4.Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,730,000	1,853,000	14,455
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,740,000	1,852,000	14,463

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riski (devamı)

Bankanın ABD Doları, EURO ve YEN cari döviz alış kurları mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1,650,645, 1,779,774 ve 13,115'dır.

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

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	53,426	84,330	42	663	138,461
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	28,184	112,836	116	3,443	144,579
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	44,644	92,875	-	-	137,519
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	81	-	-	-	81
Verilen Krediler	122,878	541,279	-	3,361	667,518
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	45,951	28,351	-	-	74,302
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	58,105	199,097	-	-	257,202
Maddi Duran Varlıklar	-	133	-	-	133
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	32,301	127,461	-	24	159,786
Toplam Varlıklar	385,570	1,186,362	158	7,491	1,579,581
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	1,636	47,609	-	683	49,928
Döviz Tevdiat Hesabı	367,523	979,990	171	17,061	1,364,745
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	13,167	86,542	-	-	99,709
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,518	13,679	-	2	15,199
Diğer Yükümlülükler	12,170	13,474	483	149	26,276
Toplam Yükümlülükler	396,014	1,141,294	654	17,895	1,555,857
Net Bilanço Pozisyonu	(10,444)	45,068	(496)	(10,404)	23,724
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(20,632)	32,890	(498)	(10,918)	842
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	36,929	91,601	-	17,427	145,957
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	57,561	58,711	498	28,345	145,115
Gayrinakdi Krediler	158,121	383,236	17,585	8,333	567,275
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	373,642	1,319,011	527	3,036	1,696,216
Toplam Yükümlülükler	356,639	1,335,360	493	14,686	1,707,178
Net Bilanço Pozisyonu	17,003	(16,349)	34	(11,650)	(10,962)
Bilanço Dışı Pozisyon	(16,389)	17,515	-	11,808	12,934
Gayrinakdi Krediler	76,834	471,321	18,560	6,384	573,099

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz Oranı Riski

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metod içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simulasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getiri arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Faiz oranı riskinden korunmak amacıyla aktiflerin daha kısa vadeli likit aktiflerden olmasına dikkat edilmekte, getirisinin diğer aktif kalemlerine göre az olmasına, dolayısıyla gelir ve özkaynaklar üzerindeki negatif etkisine rağmen faiz oranı riskinin azaltılması açısından bu uygulamaya önem verilmektedir.

Ayrıca değişken faizli aktiflerin tutarının bilanço içinde arttırılmasına çalışılmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riski (devamı)

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

31/03/2003	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 Bnk.	110,619	8,500	-	-	-	108,671	227,790
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	559,935	-	-	-	-	-	559,935
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	3,769	35,116	89,718	57,164	7,348	-	193,115
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	952	952
Verilen Krediler	281,544	211,351	249,507	236,396	285,045	-	1,263,843
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	164,204	438,657	111,021	30,583	-	-	744,465
Diğer Varlıklar	163,576	-	-	-	-	465,917	629,493
Toplam Varlıklar	1,283,647	693,624	450,246	324,143	292,393	575,540	3,619,593
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	94,571	-	1,000	-	-	-	95,571
Diğer Mevduat	2,196,690	387,728	82,627	38,523	-	-	2,705,568
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	34,612	34,612
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	127,360	14,407	74,483	16,532	2,843	-	235,625
Diğer Yükümlülükler	311	533	854	1,085	512	544,922	548,217
Toplam Yükümlülükler	2,418,932	402,668	158,964	56,140	3,355	579,534	3,619,593
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(1,135,285)	290,956	291,282	268,003	289,038	(3,994)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	476	(238)	(178)	(632)	(798)	-	(1,370)
Toplam Faize Duyarlı Açık	(1,134,809)	290,718	291,104	267,371	288,240	(3,994)	(1,370)

Vadesiz hesap bakiyeleri 1 aya kadar vadeli grubunun altında, dağıtılamayan bakiyeler ise 1 yıl ve üzeri grubunun altında sınıflandırılmıştır.

Bankalararası para piyasından alacaklar 1 aya kadar vadeli bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar bölümünde sınıflandırılmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riski (devamı)

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

31/03/2003	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	6.25	5.88	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.83	4.04	-	44.48
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	9.06	8.13	-	53.99
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	6.55	5.27	-	45.07
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	8.17	9.02	-	54.13
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	1.50	4.04	-	45.75
Diğer Mevduat	2.34	2.22	-	40.14
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.73	3.02	-	42.61

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riski (devamı)

Önceki dönem varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

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 Bnk.	-	-	-	-	-	90,816	90,816
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	832,506	-	-	-	-	-	832,506
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	39,741	126,348	63,956	181,928	11,400	-	423,373
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	959	959
Verilen Krediler	214,308	147,233	245,311	295,708	297,664	-	1,200,224
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	146,450	330,431	218,726	62,626	-	-	758,233
Diğer Varlıklar	163,036	-	-	-	-	485,919	648,955
Toplam Varlıklar	1,396,041	604,012	527,993	540,262	309,064	577,694	3,955,066
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	255,154	1,124	-	-	-	-	256,278
Diğer Mevduat	2,357,345	453,110	96,216	56,297	2,796	-	2,965,764
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	49,048	49,048
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	72,721	9,464	16,377	522	3,100	-	102,184
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	581,792	581,792
Toplam Yükümlülükler	2,685,220	463,698	112,593	56,819	5,896	630,840	3,955,066
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(1,289,179)	140,314	415,400	483,443	303,168	(53,416)	(270)
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	654	67	-	(14)	-	-	707
Toplam Faize Duyarlı Açık	(1,288,525)	140,381	415,400	483,429	303,168	(53,416)	437

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riski (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

31/12/2002	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1.38	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.10	1.38	-	44.19
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	8.92	8.18	-	46.68
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	6.81	5.54	-	45.72
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	8.16	9.59	-	53.40
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	1.30	1.42	-	44.12
Diğer Mevduat	2.16	1.73	-	38.84
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.43	1.74	-	44.08

V. Likidite Riski

Banka piyasa şartları gereği likit olmaya özen göstermektedir. Likit aktif toplamı, toplam aktiflerin %27'sini oluşturmaktadır. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir.

Aktiflerin daha kısa vadeli likit aktifler olmasına dikkat edilmekte, pasiflerde ortalama vadelerin uzatılmasına çalışılmaktadır.

31/03/2003 tarihi itibariyle Banka'nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının çoğunluğunu oluşturan yabancı para mevduat Banka'nın yabancı para pasif toplamının %90'nını oluşturmaktadır.

Banka, şu an içinde bulunduğu kısa vadeli likidite fazlası nedeniyle, uzun vadeli ve pahalı kaynaklara şimdilik başvurmamakla birlikte, kullanımı istendiği anda gerçekleşebilecek yurtiçi ve yurtdışı kaynaklı prefinansman, sendikasyon ve IFC kredisi kullanım olanaklarına sahiptir.

Bilançonun yabancı para aktif tarafının %26'sını menkul kıymetler, %41'ini krediler, %10'unu ise banka plasmanları oluşturmaktadır. Plasmanlar içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmaktadır. En uzun vadeli kalem ise yatırım veya alım-satım portföyünde bulunan menkul değerlerden oluşmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski (devamı)

31/03/2003 tarihi itibariyle Banka'nın Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir.

Türk Lirası bilançonun pasif tarafının büyük kısmını yabancı para bilançosunda da olduğu gibi mevduat kalemi oluşturmaktadır. Banka'nın pasif toplamının %65'ni Türk Lirası mevduatlar oluşturmaktadır.

Nette plasman yönünde yer alan ve likit olan bankanın pahalı TL borçlanma kalemlerine ihtiyacı bulunmamaktadır.

Ancak ihtiyaç halinde Banka'nın gerek yurtiçi, gerek yurtdışı bankalar arası ve gerekse Takasbank ve İMKB repo piyasasında yeterli borçlanma imkanları bulunmaktadır.

Türk Lirası bilançonun aktif tarafının %26'lık kısmını menkul kıymetler, %31'ini krediler, %20'sini de TL plasmanlar oluşturmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite Riski (devamı)

Aktif ve pasifin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
31/03/2003						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	219,290	8,500	-	-	-	227,790
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar*	559,935	-	-	-	-	559,935
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	217	34,213	86,702	60,544	11,439	193,115
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	952	-	-	-	-	952
Verilen Krediler	160,472	267,454	279,015	271,580	285,322	1,263,843
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	53,704	109,675	73,203	255,383	252,500	744,465
Diğer Varlıklar**	235,634	31,974	25,350	6,469	25	629,493
Toplam Varlıklar	1,230,204	451,816	464,270	593,976	549,286	3,619,593
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat***	94,571	-	1,000	-	-	95,571
Diğer Mevduat	2,196,690	387,722	82,627	38,523	6	2,705,568
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	127,360	14,407	74,483	16,532	2,843	235,625
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	33,381	173	346	468	244	34,612
Diğer Yükümlülükler****	36,731	63,096	4,509	1,993	7,309	548,217
Toplam Yükümlülükler	2,488,733	465,398	162,965	57,516	10,402	3,619,593
Net Likidite Açığı	(1,258,529)	(13,582)	301,305	536,460	538,884	104,538
31/12/2002						
Toplam Aktifler	1,387,670	254,334	528,306	552,314	898,319	3,955,066
Toplam Yükümlülükler	2,782,428	509,339	116,091	62,420	19,700	3,955,066
Net Likidite Açığı	(1,394,758)	(255,005)	412,215	489,894	878,619	130,965

*415,350 Milyar TL Bankalararası para piyasaları işlemleri bankalar ve diğer mali kuruluşlar vadesiz kolonunda sınıflandırılmıştır.
**Diğer varlıklar içinde yer alan 310,340 Milyar TL vade analizine girmeyen kalemler olup toplam satırında gösterilmiştir.
***60,561Milyar TL Bankalararası para piyasası işlemleri Bankalar Mevduatında gösterilmiştir.
**** 434,579 Milyar TL Özkaynak tutarı toplam satırında gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	31/03/2003	31/12/2002
Vadesiz Serbest Tutar	74,468	10,830
Vadeli Serbest Tutar	110,619	46,363
Toplam	185,087	57,193

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

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

	31/03/2003		31/12/2002	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	-	18,410	-
Diğer	-	-	-	-

b. Repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı menkul değerler:

	31/03/2003		31/12/2002	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	233	-	-	-
Hazine Bonosu	11,689	-	14,463	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

a. Satılmaya hazır menkul değerler borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden oluşmaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31/03/2003	31/12/2002
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	952	959
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	952	959
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	952	959

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

Bilanço tarihi itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

e. Repo işlemine konu edilen satılmaya hazır değerlere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle repo işlemine konu edilen satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

4. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	31/03/2003		31/12/2002	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	126	6	118	7
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	126	6	118	7
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler*	31,916	42,916	27,819	35,234
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,173	-	736	-

*Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler İştirak ve Bağlı Ortaklıklara ve risk grubuna dahil olan diğer unsurlara kullandırılan kredileri içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	1,262,236	5	1,602	-
İskonto ve İştira Senetleri	55	-	-	-
İhracat Kredileri	442,008	-	-	
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	51,691	-	-	-
Yurtdışı Krediler	10,216	-	-	-
Tüketici Kredileri	232,133	5	1,222	-
Kredi Kartları	35,714	-	380	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	490,419	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

c. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	81,975	127,124	209,099	5,343
Konut Kredisi	1,026	14,762	15,788	364
Otomobil Kredisi	24,208	82,932	107,140	3,109
İhtiyaç Kredisi	42,814	28,847	71,661	1,602
Personel Kredisi	590	583	1,173	-
Diğer Tüketici Kredileri	13,337	-	13,337	268
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	583	23,680	24,263	7,337
Konut Kredisi	209	20,979	21,188	6,467
Otomobil Kredisi	270	2,232	2,502	630
İhtiyaç Kredisi	104	469	573	240
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	36,094	-	36,094	-
Toplam Tüketici Kredileri	118,652	150,804	269,456	12,680

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

d. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	31/03/2003	31/12/2002
Yurtiçi Krediler	1,253,627	1,198,369
Yurtdışı Krediler	10,216	1,855

e. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	31/03/2003	31/12/2002
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	928	794
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-

f. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	31/03/2003	31/12/2002
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	143	116
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	260	794
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,240	2,564

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:

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

g. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net) (devamı):

g.2. Donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (*)	792	6,306	4,050
Enflasyon Muhasebesi Etkisi	(87)	(695)	(447)
Dönem İçinde İntikal (+)	14,196	33	174
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	438	17,813
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	13,154	5,097	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	620	253	347
Aktiften Silinen (-)	1	1	39
Dönem Sonu Bakiyesi	1,126	731	21,204
Özel Karşılık (-)	143	260	4,240
Bilançodaki Net Bakiyesi	983	471	16,964

g.3. Yabancı para cinsinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Yabancı para donuk alacak bulunmamaktadır.

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler.

	31/03/2003	31/12/2002
Borçlanma Senetleri	744,465	758,233
Borsada İşlem Görenler	744,465	758,233
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	744,465	758,233

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (net) (devamı)

b. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	31/03/2003	31/12/2002
Dönem Başındaki Değer	758,233	2,115,374
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(74,143)	(430,292)
Yıl İçindeki Alımlar	80,734	1,251,707
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(20,359)	(2,178,556)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	744,465	758,233

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	31/03/2003				31/12/2002			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	285,994	850	325,461	879	310,201	1,938	347,126	1,998
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	23,800	-	24,727	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	201,269	232,552	226,312	241,687	204,087	242,007	225,942	249,764

c.2. Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

	31/03/2003		31/12/2002	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	285,994	850	310,201	1,938
Diğer	-	-	-	-

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

	31/03/2003		31/12/2002	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	23,800	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

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

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

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

a. İştiraklere ilişkin bilgiler

	31/03/2003	31/12/2002
Dönem Başı Değeri	3,553	-
Dönem İçi Hareketler	-	3,553
Alışlar*	-	3,553
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	3,553	3,553
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	14.24	14.24

* Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş 11.01.2002 tarihi itibariyle Bankanın OB Menkul Değerler A.Ş adı altında bağlı ortaklığıydı. Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ile OB Menkul Değerler A.Ş'nin birleşmesi sonucunda önceki dönemde Oyak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. Bankanın iştiraki olmuştur.

b İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	31/03/2003	31/12/2002
Maliyet Değeri İle Değerleme	3,553	3,553
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

c. Borsaya kote edilen iştirakler:

Borsaya kote edilen iştirak bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

d. Cari dönem içerisinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

e. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Cari dönem içinde satın alınan iştirak bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

7. Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	31/03/2003	31/12/2002	
Dönem Başı Değeri	88,603	85,588	
Dönem İçi Hareketler	(4,897)	3,015	
Alışlar	-	669	*
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-	
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	2,111	**
Satışlar	-	3,553	
Yeniden Değerleme Artışı	(4,897)	1,704	***
Değer Azalma Karşılıkları	-	(2,084)	
Dönem Sonu Değeri	83,706	88,603	
Sermaye Taahhütleri	-	-	
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)			

* Nakit sermaye artışı
** Geçmiş yıl karı
***YP İştirakler kur farkları

b. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	31/03/2003	31/12/2002
Maliyet Değeri İle Değerleme	83,706	88,603
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

c. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

d. Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

e. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

Finansal kiralamaya yapılan yatırımlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	31/03/2003		31/12/2002	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	575	-	392	-
Faiz Reeskontları	20,925	7,726	21,382	8,310
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

	31/03/2003		31/12/2002	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	7,378	6,026	31,040	4,880
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	64,511	10,090	58,779	7,819
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	5,082	214	4,809	248
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	761	-	2,520	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	761	-	2,520	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	2,310	122	7,531	153

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a1. Cari Dönem 31/03/2003

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	33,861	-	402,875	578,241	34,770	15,570	2,309
Döviz Tevdiat Hesabı	342,442	-	260,226	475,903	180,585	96,412	9,177
Yurtiçinde Yer. K.	330,664	-	251,832	463,153	164,893	74,235	8,951
Yurtdışında Yer.K	11,778	-	8,394	12,750	15,692	22,177	226
Resmi Kur. Mevduatı	1,750	-	1,034	875	29	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	59,466	-	125,343	18,555	828	6,654	-
Diğ. Kur. Mevduatı	36,038	-	1,796	20,489	210	130	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	2,641	-	32,369	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	580	-	1,860	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	2,061	-	30,509	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	476,198	-	823,643	1,094,063	216,422	118,766	11,486

a2. Önceki Dönem 31/12/2002

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	44,651	-	410,552	547,776	58,918	28,387	2,559
Döviz Tevdiat Hesabı	392,191	-	278,697	534,822	200,608	119,791	6,579
Yurtiçinde Yer. K.	381,426	-	263,345	519,611	186,951	95,155	6,338
Yurtdışında Yer. K	10,765	-	15,352	15,211	13,657	24,636	241
Resmi Kur. Mevduatı	3,485	-	872	797	152	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	76,532	-	142,277	28,785	5,303	7,498	-
Diğ. Kur. Mevduatı	47,482	-	3,244	23,485	180	141	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	3,943	-	147,957	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,475	-	93,644	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	2,468	-	54,313	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	568,284	-	983,599	1,135,665	265,161	155,817	9,138

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı):

b.1) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	714,732	705,669	317,095	282,801
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	521,825	621,290	431,202	514,281
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

b.2) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	31/03/2003	31/12/2002
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	4,240	16,339

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	31/03/2003		31/12/2002	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	11,877	-	14,331	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1,954	-	2,032	-
Gerçek Kişiler	9,923	-	12,299	-
Yurtdışı İşlemlerden	45	17,739	132	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	17,739	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	45	-	132	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	31/03/2003		31/12/2002	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	135,916	96,866	38,674	58,131
Orta ve Uzun Vadeli	-	2,843	-	5,379

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

4.a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar

a1) Cari Dönem 31/03/2003

Cari dönemde ihraç edilen menkul değerler bulunmamaktadır.

a2) Önceki Dönem 31/12/2002

Önceki dönemde ihraç edilen menkul değerler bulunmamaktadır.

b. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsi

31 Mart 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle çıkarılan menkul değerler bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar

a. Cari Dönem

Cari dönemde fon bulunmamaktadır.

b. Önceki Dönem

Önceki dönemde fon bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlara ilşikin açıklamalar

	31/03/2003	31/12/2002
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	339	369

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'nu aşmamaktadır.

8. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	31/03/2003		31/12/2002	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	-	3,295	-	1,781
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	3,295	-	1,781

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

9. Faiz ve gider reeskontları

	31/03/2003		31/12/2002	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	23,350	3,095	29,648	4,301
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	1,876	416	2,165	128
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	14	7	17	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	625	-	2,233	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	625	-	2,233	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	3,981	1,200	3,789	1,441

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31/03/2003	31/12/2002
Genel Karşılıklar	7,102	6,603
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,802	5,402
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	8	52
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	704	711
Diğer	588	438

b. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31/03/2003	31/12/2002
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1,690	1,899

c. Sermaye benzeri kredilere ilişkin diğer bilgiler:

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

11. Özkaynaklar

a. Ödenmiş sermaye:

	31/03/2003	31/12/2002
Hisse Senedi Karşılığı	224,578	224,578
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Bankada kayıtlı semaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içerisinde sermaye arttırımı yapılmamıştır.

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

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen tutar 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:

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

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

Son iki yılda Türkiye ekonomisinde yaşanan olumsuzluklar sektöre genel olarak yansımakla birlikte Banka'nın likit oluşu ve iyi ilişki içinde olduğu yabancı bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayabilmesi, bu fonların yurtiçinde plase edilerek kar realize edilebilmesi olanakları bulunmaktadır. Buna paralel olarak gelecekte de benzer şartlar oluşursa karlılığın artacağı ve bunu bünyede bırakarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Hisse senedi ihraç primi bulunmamaktadır.

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

Ordu Yardımlaşma Kurumu Banka'nın sermayesinin %100'üne sahiptir.

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ORDU YARDIMLAŞMA KURUMU	224,578	%100	224,578	-

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. İştirak ve bağlı ortaklıklardan elde edilen gelirler

a. İştirak ve bağlı ortaklılardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	31/03/2003	31/03/2002
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	265	956

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır (31 Mart 2002: Bulunmamaktadır).

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler

	31/03/2003		31/03/2002	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	13	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2.a. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	31/03/2003	31/03/2002
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,512	277

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Finansal kiralama giderleri bulunmamaktadır (31 Mart 2002: 1,872 Milyar TL).

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre dağılımı

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	7,115	-	-	-	-	7,115
Tasarruf Mevduatı	170	45,062	59,499	5,440	3,740	274	114,185
Resmi Mevduat	33	122	84	10	-	-	249
Ticari Mevduat	248	12,313	2,847	268	833	-	16,509
Diğer Mevduat	40	327	2,262	22	15	-	2,666
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	491	64,939	64,692	5,740	4,588	274	140,724
Yabancı Para							
Dth	-	1,368	2,787	1,376	1,077	78	6,686
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,368	2,787	1,376	1,077	78	6,686
Genel Toplam	491	66,307	67,479	7,116	5,665	352	147,410

d. Repo işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	31/03/2003		31/03/2002	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	1,424	7	-	-

3. Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen gelirler

Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen gelirler bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörler bulunmamaktadır.

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	31/03/2003	31/03/2002
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,814	74
Teminatsız	-	126
Diğer Gruplar	1,814	(52)
Genel Karşılık Giderleri	1,151	223
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılığı İptali	(195)	(2)
Diğer*	3,714	3,745

*Cari dönemde diğer karşılık giderlerinin tamamı gayrimenkul değer düşüş karşılığıdır.

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

	31/03/2003	31/03/2002
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	2,230
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-

b. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay ve gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklandığına ilişkin bilgi:

Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarar bulunmamaktadır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler V. Bölüm'de detayları ile birlikte açıklanmaktadır.

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:**

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 205,984 Milyar TL, faiz giderleri 159,682 Milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar (Devamı)

b. **Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri ve gerekli bilgiler:**

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır.

8. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan Veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulanacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği Ve Tutarı ile Sözkonusu Değişiklik Tutarının Rakamsal Olarak İfade Edilemediği Durumlarda Bu Hususun Açıklaması:

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

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Şarta bağlı yükümlülükler

a. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:

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

Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar bulunmamaktadır.

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

Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

a.3) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

b. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı ile şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı:

b.1) Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa sözkonusu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle böyle bir durum bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

1. Şarta bağlı yükümlülükler (devamı)

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

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

Şarta bağlı yükümlülük bulunmamaktadır.

ii. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bilinmekte ise gerçekleşme tarihi:

Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bulunmamaktadır.

2. Bilanço dışı yükümlülükler

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

- Vadeli aktif değer alım taahhütleri	: 807 Milyar TL
- Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri	: 87,696 Milyar TL
- Kredi kartları harcama limiti	: 236,702 Milyar TL
- Diğer cayılamaz taahhütler	: 125 Milyar TL
- Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri	: 3,778,377 Milyar TL

b. 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:

Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler 357,891Milyar TL'dir.

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

Kesin teminatlar 248,880 Milyar TL, geçici teminatlar 11,258 Milyar TL, kefaletler ve benzeri işlemler 110,468 Milyar TL'dir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

3.a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	31/03/2003	31/12/2002
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	45,460	19,625
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	13,798	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	31,662	19,625
Diğer Gayrinakdi Krediler	683,037	711,189
Toplam	728,497	730,814

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

Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve diğer kısıtlamalar, cari dönem sonu itibari ile maddi duran varlıkların inşaatı,maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

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

Moody's Rating Şirketi'nin Kasım 2002 döneminde yaptığı çalışma sonucu Banka; Mali güç anlamında D+(Durağan), Ödeme Gücü anlamında B3 olarak derecelendirilmiştir.

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

a. Cari dönem (31/03/2003)

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	794	2,276	118	7	27,025	32,957
Dönem Sonu Bakiyesi	928	3,404	126	6	30,988	39,513
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	265	3	3	-	303	40

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

1. Bankanın 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)

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	1,167	-	-	7,954	22,568
Dönem Sonu Bakiyesi	794	2,276	118	7	27,025	32,957
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	173	-	-	-	2,418	215

c.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	4,700	7,491	105,277	70,780	159,129	157,863
Dönem Sonu	2,573	4,700	102,181	105,277	90,334	159,129
Mevduat Faiz Gideri	180	323	1,054	9,727	10,959	28,169

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	17,364	24,974	-	-	-	-
Dönem Sonu	33,125	17,364	-	-	-	-
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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

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

Bankanın dahil olduğu risk grubu ile bankacılık işlemleri kapsamında ilişkisi bulunmaktadır.

b. Yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Bankanın dahil olduğu risk grubu ile bankacılık ürünlerinde, piyasa rekabet koşulları çerçevesinde işlem yapılmaktadır.Dönem sonu itibariyle risk grubu nakdi kredilerinin toplam nakdi krediler içindeki payı %2.5, gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi krediler içindeki payı %5.9 ve grup mevduatının toplam mevduat içindeki payı %4.7'dir.

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

Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı bulunmamaktadır.

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

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 ile ilgili bilgiler:

Bankanın dahil olduğu risk grubu ile gayrimenkul alım-satımı bulunmamaktadır.

Bankanın risk grubundan almış olduğu diğer varlıklar ve hizmet alımı bedelleri toplamı 21,889 milyar TL'dir. Axa Oyak Sigorta A.Ş. ve Axa Oyak Hayat Sigorta A.Ş. ile acenta sözleşmeleri bulunmaktadır ve sözkonusu şirketlerden alınan gelirler 187 milyar TL; ödenen prim giderleri ise 1,271 milyar TL'dir.

Bankanın dahil olduğu risk grubu ile tüm bankacılık ürünlerinde, piyasa rekabet koşulları çerçevesinde işlem yapılmaktadır. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile finansal kiralama sözleşmeleri ve araştırma-geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı bulunmamaktadır. Lisans anlaşmaları kapsamında Banka'nın iştiraki olan Oyak Teknoloji Bilişim ve Kart Hizmetleri A.Ş. ile dolaylı olarak bilişim lisans anlaşması bulunmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edildiğine yönelik açıklama

Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tabloları, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

2. Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde kullanılan maliyet esasına ilişkin açıklama

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiştir. Yasal kayıtlardaki yeniden değerleme tutarları enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında ekli mali tablolarda elimine edilmiştir.

3. Mali tablo kalemlerinin paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmesinde kullanılan ve düzeltme katsayılarına ilişkin açıklama, kullanılan fiyat endeksi, bilanço günündeki düzeyi ve cari yıl dahil son iki yıldaki hareketleri

Bilanço tarihi itibariyle son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, %224 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

Bilanço tarihindeki parasal değerleri hesaplamak için kullanılmış olan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

	Endeks	Katsayı
31 Mart 2000	2,246.8	3.2410
31 Aralık 2000	2,626.0	2.7730
31 Mart 2001	3,035.0	2.3993
31 Aralık 2001	4,491.7	1.6212
11 Ocak 2002	5,024.7	1.4492
31 Mart 2002	5,387.9	1.3515
31 Aralık 2002	6,478.8	1.1239
31 Mart 2003	7,281.8	1.0000

4. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmeler

Parasal olmayan kalemler, cari dönem sonu endeksinin parasal olmayan kalemin giriş tarihindeki endeksine bölünmesiyle elde edilen katsayılarla çarpılması suretiyle düzeltilmiş değerlerden varsa; yeniden belirlenmiş (endekslenmiş) değerler üzerinden hesaplanan birikmiş amortismanların ve değer düşüklükleri için ayrılan karşılıkların düşülmesiyle bulunan değerleri ile gösterilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

5. Amortismana tabi varlıklara ilişkin olarak, bunların tahmini faydalı ömürleri, ilgili mevzuat uyarınca yapılan amortisman hesaplamaları ile bunların düzeltilmiş tutarları ve bahse konu varlıkların rayiç değerinin tespitine yönelik olarak ekspertizlerinin yapılıp yapılmadığına ilişkin açıklama

Banka tarafından amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri binalar için 50 yıl diğer sabit kıymetler için ise 5-10 yıl olarak belirlenmiştir. Banka amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürlerini düzenli aralıklarla gözden geçirmektedir.

Sabit kıymetlerin amortismanları, Banka'nın yasal kayıtlarının oluşturulmasında uygulanan amortisman yöntemi kullanılarak, enflasyon düzeltmesine tabi tutulması sonucu bulunan yeni değerler üzerinden ayrılmaktadır.

Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	% 2
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	% 10 - 20
Özel Maliyet Bedelleri	% 20

31 Aralık 2002 tarihi itibariyle Banka yasal kayıtlarında bulunan binaların ekspertiz değerlemesi Vakıf Gayrimenkul Ekspertiz ve Değerlendirme A.Ş. tarafından yapılmıştır. Değerleme çalışmaları sonucunda ekspertiz değerlerinin enflasyon muhasebesine göre hesaplanmış değerlerinden düşük olan binalar için 195,268 Milyar TL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır.

6. Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin kayıtlı değerleri hakkında açıklama:

Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 224,578 Milyar TL olup bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış 197,814 Milyar TL'dir (zarar mahsubu sonrası).

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, muhasebe standartlarına ilişkin tebliğler uyarınca net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülenler:

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, muhasebe standartlarına ilişkin tebliğler uyarınca net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülen bir durum bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

8. Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama:

Önceki dönem mali tabloları DRT Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (Member firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiştir. 31 Mart 2002 tarihi itibariyle hazırlanan mali tablolar bağımsız sınırlı denetimden geçmemiştir.

9. Mali tabloların bu muhasebe standardı hükümleri uyarınca ilk defa düzenleneceği hesap döneminin başına kadar olan dönemde düzeltilmiş tutarları ile olmak üzere, aktif kalemlerden borçların ve özkaynak kalemlerinin çıkarılması sonucunda kalan, özkaynak hesap grubu içinde "geçmiş yıllar kârı (zararı)" hesabında izlenen tutara ilişkin açıklama:

Aralık 2002 tarihinde, genel hükümler ve Banka'nın ana sözleşmesinde yer alan hükümler dikkate alınmak kaydıyla, bilançoda yer alan geçmiş yıl zararı; dağıtılmamış geçmiş yıl kârları, kalan zarar miktarı ise, sırasıyla olağanüstü yedek akçeler, yasal yedek akçeler, özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilmiştir. Dolayısıyla 31 Mart 2003 tarihi itibariyle geçmiş yıl zararları bulunmamaktadır.

10. Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütlerin var olması durumuna ilişkin açıklama:

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütler bulunmamaktadır.

VII. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte bir değişiklik olmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar:

Açıklanmasına gerek duyulan diğer açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2003 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yeralmaktadır.