OYAK BANK A.Ş.

30 HAZİRAN 2003 TARİHİ İTİBARİYLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU, MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

OYAK BANK A.Ş.
30 HAZİRAN 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.

- **Mali Tablolar**

- **Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

  - **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 30 haziran 2003 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

14 Ağustos 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 – 30 HAZİRAN 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

MALİ TABLOLAR

1. Bilanço 1
2. Gelir ve Gider Kalemleri 3
3. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 4
4. Özkaynak Değişim Tablosu 5
5. Nakit Akım Tablosu 6

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

1.1 Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları 7
1.2 Bankanın Dahil Olduğu Grup 8
1.3 Diğer Bilgiler 8

İKİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2.1 Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 9
2.2 Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler 9
2.3 Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar 9
2.4 Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği Ve Tutarı 9
2.5 Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönem Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri 9
2.6 Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler 9
2.7 Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri 10
2.8 Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar 10
2.9 Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler 10
2.10 Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler 10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

3.1 Sermaye Yeterliliği Standart Oranı 10
3.2 Piyasa Riski 13
3.3 Kur Riski 14
3.4 Faiz Oranı Riski 16
3.5 Likidite Riski 20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

4.1 Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 23
4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 32
4.3 Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 38
4.4 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 41
4.5 Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 43
4.6. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Açıklama ve Dipnotlar 44
4.7 Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 46
4.8 Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 48

BEŞİNCİ BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1 Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar 49

ALTINCI BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

6.1 Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar 49

Oyak Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

OYAK BANK A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2003 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1) Oyak Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu 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 30 Haziran 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, 14 Ağustos 2003

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Baş Denetçi

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

1.1 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)

1.1 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.

1.2 Bankanın Dahil Olduğu Grup

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

1.3 Diğer Bilgiler

1.3.1 Bankanın ticaret ünvanı

Oyak Bank A.Ş.

1.3.2 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

1.3.3 Elektronik site adresi ve elektronik posta adresi

Elektronik site adresi: www.oyakbank.com.tr

Elektronik posta adresi: webmaster@ oyakbank.com.tr

1.3.4 Raporlama dönemi

1 Ocak – 30 Haziran 2003

1.3.5 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

2.1 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 31 Aralık 2002 tarihi 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 Usulleri 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 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 – 30 Haziran 2002 dönemini kapsamaktadır.

2.2. Mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler:

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

2.3. Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar:

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

2.4. 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.

2.5. 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.

2.6 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)

2.7 Hisse başına ve toplam temmettü ödemeleri:

2003 yılı içersinde ödenen temettü bulunmamaktadır.

2.8 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli hususlar:

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus bulunmamaktadır.

2.9 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.

2.10 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

3.1 Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle enflasyona endeksli mali tablolar esas alınarak hazırlanan Sermaye Yeterliliği Standart oranı % 20.45'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)

3.1 Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)

	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	1,159,361	120,533	85,555	1,254,604
Nakit Değerler	39,812	24	-	-
Bankalar	121,297	114,886	-	2,853
Bankalararası Para Piyasası	101,550	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	152,171	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	103,184	3,815	85,555	1,140,348
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	19,032
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ.	-	-	-	1,916
Muhtelif Alacaklar	33	1,808	-	1,761
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	522,923	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	21,475
Sabit Kıymetler (Net)	118,388	-	-	50,648
Diğer Aktifler	3	-	-	16,571
Bilanço Dışı Kalemler	4,504,209	198,304	591,940	42,991
Garanti ve Kefaletler	12,616	198,149	194,519	27,086
Taahhütler	4,445,458	-	394,561	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	102	-	200
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	46,135	53	2,860	15,705
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	5,663,570	318,837	677,495	1,297,595

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,746,122	1,567,823
Özkaynak	357,139	353,683
Özkaynak/RAV (SRY (%)	20.45	22.56

Toplam risk ağırlıklı varlıklar içerisinde yer alan piyasa riskine esas tutar 46,013 Milyar TL'dir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
3.1 Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	224,578	224,578
Nominal Sermaye	224,578	224,578
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş serm. enflasyona göre düzelt.kaynak.sermaye yedekleri	194,357	194,357
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	1,854	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1,854	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	35,352	644
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	35,248	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	104	644
Kâr	4,597	41,702
Dönem Kârı	-	41,702
Geçmiş Yıllan Kârı	4,597	-
Zarar (-)	(14,327)	-
Dönem Zararı	(14,327)	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**446,411**	**461,281**
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	7,506	6,549
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	**9,196**	**6,549**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	455,607	467,830
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	98,468	114,147
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	73,761	88,422
Özel Maliyet Bedelleri	12,419	15,296
İlk Tesis Bedelleri	1,610	1,806
Peşin Ödenmiş Giderler	10,678	8,623
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	**357,139**	**353,683**

(*): Mali tablolarda diğer kar yedekleri satırında bulunan 104 Milyar TL'lik tutar yabancı para sermaye kur farkı satırında gösterilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.2 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.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3,656
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	3,656
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	18
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	12
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	6
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	7
Sermaye Yükümlülüğü	7
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	3,681
Piyasa Riskine Maruz Tutar	46,013

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.3 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.

	30 Haziran 2003		
	1 ABD Doları	1 EURO	1 YEN
	Cari Dönem	Cari Dönem	Cari Dönem
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1,410,000	1,610,000	11,755
Bundan Önceki;			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,415,000	1,617,000	11,810
2.Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,425,000	1,631,000	11,993
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,425,000	1,646,000	12,084
4.Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,425,000	1,646,000	12,084
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,420,000	1,637,000	12,040

Bankanın ABD Doları, EURO ve YEN cari döviz alış kurları mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1,415,500 TL, 1,651,033 TL ve 11,952 TL'dır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.3 Kur riski (devamı)

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.	55,627	39,221	2	568	95,418
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	38,703	69,336	1,320	8,360	117,719
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer*	78,605	135,043	-	-	213,648
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	15	-	-	-	15
Verilen Krediler **	128,176	474,868	-	2,798	605,842
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	39,926	23,514	-	-	63,440
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	24,955	179,488	-	-	204,443
Maddi Duran Varlıklar	-	110	-	-	110
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar***	19,868	114,152	2	140	134,162
Toplam Varlıklar	385,875	1,035,732	1,324	11,866	1,434,797
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	1,261	7,074	-	56	8,391
Döviz Tevdiat Hesabı	358,856	903,821	1,358	12,201	1,276,236
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	10,670	120,016	-	-	130,686
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,295	7,069	-	1	8,365
Diğer Yükümlülükler	13,623	17,399	21	243	31,286
Toplam Yükümlülükler	385,705	1,055,379	1,379	12,501	1,454,964
Net Bilanço Pozisyonu	170	(19,647)	(55)	(635)	(20,167)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(1,757)	21,362	-	371	19,976
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	57,646	77,794	-	3,168	138,608
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	59,403	56,432	-	2,797	118,632
Gayrinakdi Krediler	131,265	422,175	14,685	37,445	605,570
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	370,584	1,308,215	523	3,011	1,682,333
Toplam Yükümlülükler	353,720	1,324,430	489	14,566	1,693,205
Net Bilanço Pozisyonu	16,864	(16,215)	34	(11,555)	(10,872)
Bilanço Dışı Pozisyon	(16,255)	17,372	-	11,711	12,828
Gayrinakdi Krediler	76,205	467,463	18,408	6,331	568,407

Kur riskine ilişkin tabloda:
( ) : Bu satıra, 265 Milyar TL dövize endeksli alım satım amaçlı menkul değerler,*
(**) : Bu satıra, 61,456 Milyar TL dövize endeksli krediler,
*(***) : Bu satıra, 1,971 Milyar TL dövize endeksli alım satım amaçlı menkul değerler ve kredi reeskontları ilave edilmiştir.*

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.4 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)

3.4. Faiz oranı riski (devamı)

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	272,970	-	-	-	-	40,335	313,305
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	200,414	-	-	-	-	18,874	219,288
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	73,331	72,899	86,580	162,692	23,648	-	419,150
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	880	880
Verilen Krediler	337,076	204,267	166,932	276,244	315,343	33,040	1,332,902
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	193,131	354,964	94,175	183,654	-	-	825,924
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	444,169	444,169
Toplam Varlıklar	1,076,922	632,130	347,687	622,590	338,991	537,298	3,555,618
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	21,334	1,000	4,000	-	-	1,990	28,324
Diğer Mevduat	1,802,496	512,292	74,888	24,503	96	343,023	2,757,298
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	35,384	35,384
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	52,986	12,422	41,420	40,880	6,165	-	153,873
Diğer Yükümlülükler	420	643	1,022	625	304	577,725	580,739
Toplam Yükümlülükler	1,877,236	526,357	121,330	66,008	6,565	958,122	3,555,618
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(800,314)	105,773	226,357	556,582	332,426	(420,824)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	19	813	1,438	1,088	-	-	3,358
Toplam Faize Duyarlı Açık	(800,295)	106,586	227,795	557,670	332,426	(420,824)	3,358

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

Mali tablolarda; zorunlu karşılıklar bakiyesi 1 aya kadar vadeli "Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk." Satırında, Bankalararası para piyasından alacaklar 1 aya kadar vadeli "Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar" satırında, bankalararası para piyasasına borçlar (İMKB Takasbank Piyasında alınan borçlar ve repo işlemlerinden sağlanan fonlar) ise 1 aya kadar vadeli "Bankalararası Mevduat" satırında sınıflandırılmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.4. Faiz oranı riski (devamı)

Cari dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.85	0.56	-	25.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.29	1.40	-	38.59
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	8.29	8.59	-	47.90
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	6.65	5.54	-	42.61
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	9.80	8.54	-	55.83
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	1.50	1.95	-	34.44
Diğer Mevduat	2.31	2.18	-	35.32
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.02	3.47	-	39.47

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.4. Faiz oranı riski (devamı)

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	90,073	90,073
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	825,691	-	-	-	-	-	825,691
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	39,415	125,314	63,433	180,439	11,307	-	419,908
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	951	951
Verilen Krediler	212,553	146,028	243,303	293,288	295,228	-	1,190,400
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	145,251	327,726	216,936	62,113	-	-	752,026
Diğer Varlıklar	161,704	-	-	-	-	481,942	643,646
Toplam Varlıklar	1,384,614	599,068	523,672	535,840	306,535	572,966	3,922,695
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	253,066	1,115	-	-	-	-	254,181
Diğer Mevduat	2,338,052	449,401	95,428	55,836	2,773	-	2,941,490
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	48,647	48,647
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	72,124	9,387	16,243	518	3,075	-	101,347
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	577,030	577,030
Toplam Yükümlülükler	2,663,242	459,903	111,671	56,354	5,848	625,677	3,922,695
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(1,278,628)	139,165	412,001	479,486	300,687	(52,711)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	649	66	-	(14)	-	-	701
Toplam Faize Duyarlı Açık	(1,277,979)	139,231	412,001	479,472	300,687	(52,711)	701

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

Mali tablolarda; zorunlu karşılıklar bakiyesi 1 aya kadar vadeli "Nakit Değerler ve T.C. Merkez Bnk." Satırında, Bankalararası para piyasından alacaklar 1 aya kadar vadeli "Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar" satırında, bankalararası para piyasasına borçlar (İMKB Takasbank Piyasında alınan borçlar ve repo işlemlerinden sağlanan fonlar) ise 1 aya kadar vadeli "Bankalararası Mevduat" satırında sınıflandırılmıştır.

Reeskontlar, diğer varlıklar satırında, faizsiz kolonunda sınıflanmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.4. Faiz oranı riski (devamı)

Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

Önceki Dönem Sonu	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

3.5. Likidite Riski

Banka piyasa şartları gereği likit olmaya özen göstermektedir. Likit aktif toplamı, toplam aktiflerin %22'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.

30 Haziran 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 %88'ni 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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.5. Likidite Riski (devamı)

Bilançonun yabancı para aktif tarafının %30'unu menkul kıymetler, %40'ını krediler, %9'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.

30 Haziran 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 %71'ini 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 %38'lik kısmını menkul kıymetler, %37'sini krediler, %5'ini de TL plasmanlar oluşturmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.5. 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
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	161,134	-	-	-	-	161,134
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	219,288	-	-	-	-	219,288
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	66,002	62,443	79,488	143,057	68,160	419,150
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	880	-	-	-	-	880
Verilen Krediler	278,367	222,840	186,534	329,581	315,580	1,332,902
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	47,863	16,520	19,953	486,497	255,091	825,924
Diğer Varlıklar	216,608	24,989	8,981	30,618	4,791	596,340
Toplam Varlıklar	990,142	326,792	294,956	989,753	643,622	3,555,618
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	23,324	1,000	4,000	-	-	28,324
Diğer Mevduat	2,145,519	512,292	74,888	24,503	96	2,757,298
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	52,986	12,422	41,420	40,880	6,165	153,873
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	35,384	-	-	-	-	35,384
Diğer Yükümlülükler	42,649	78,622	4,201	1,892	6,964	580,739
Toplam Yükümlülükler	2,299,862	604,336	124,509	67,275	13,225	3,555,618
Net Likidite Açığı	(1,309,720)	(277,544)	170,447	922,478	630,397	-
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	1,376,312	252,252	523,982	547,793	890,966	3,922,695
Toplam Yükümlülükler	2,759,654	505,170	115,141	61,909	19,539	3,922,695
Net Likidite Açığı	(1,383,342)	(252,918)	408,841	485,884	871,427	-

101,550 Milyar TL bankalararası para piyasasından alacaklar "Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar" satırında, 13,207 Milyar TL bankalararası para piyasasına borçlar "Bankalararası Mevduat " satırında sınıflandırılmıştır.
310,353 Milyar TL vade analizine girmeyen kalemler "Diğer Varlıklar" toplam satırında sınıflandırılmıştır.
446,411 Milyar TL Özkaynak tutarı "Diğer Yükümlülükler" toplam satırında sınıflandırılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

4.1.1. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadesiz Serbest Tutar	46,408	10,741
Vadeli Serbest Tutar	74,890	45,984
Toplam	121,298	56,725

4.1.2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

4.1.2.1. Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	-	18,259	-
Diğer	-	-	-	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	8,187	-	-	-
Hazine Bonosu	20	-	14,345	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4.1.3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

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

4.1.3.2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	880	951
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	880	951
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	880	951

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

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

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

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

4.1.3.5. 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).

4.1.4. Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	117	6	117	7
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	117	6	117	7
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler*	33,889	45,517	27,591	34,946
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	1,280	-	730	-

**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)

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

4.1.4. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

4.1.4.2. 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	1,331,395	6	1,501	-
İskonto ve İştira Senetleri	745	-	-	-
İhracat Kredileri	397,894	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	56,400	-	-	-
Yurtdışı Krediler	7,856	-	-	-
Tüketici Kredileri	276,809	4	1,238	-
Kredi Kartları	41,461	2	263	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	550,230	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

4.1.4.3. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	96,376	149,255	245,631	6,410
Konut Kredisi	1,390	18,867	20,257	461
Otomobil Kredisi	30,480	94,161	124,641	3,807
İhtiyaç Kredisi	47,031	35,573	82,604	1,827
Personel Kredisi	626	654	1,280	-
Diğer Tüketici Kredileri	16,849	-	16,849	315
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	2,706	29,714	32,420	1,411
Konut Kredisi	462	27,783	28,245	1,238
Otomobil Kredisi	50	1,610	1,660	129
İhtiyaç Kredisi	2,194	321	2,515	44
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	41,726	-	41,726	-
Toplam Tüketici Kredileri	140,808	178,969	319,777	7,821

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4.1.4. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

4.1.4.4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,325,046	1,188,560
Yurtdışı Krediler	7,856	1,840

4.1.4.5. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	267	787
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-

4.1.4.6. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	223	115
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	391	788
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4,114	2,543

4.1.4.7..Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

4.1.4.7.1.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.

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4.1.4. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

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

4.1.4.7.2.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	786	6,254	4,017
Enflasyon Muhasebesi Etkisi (-)	81	643	414
Dönem İçinde İntikal (+)	16,675	173	490
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,283	18,040
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	13,990	5,333	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	1,662	581	1,169
Aktiften Silinen (-)	14	2	69
Dönem Sonu Bakiyesi	1,714	1,151	20,895
Özel Karşılık (-)	(223)	(391)	(4,114)
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,491	760	16,781

4.1.4.7.3. Yabancı para cinsinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler

Yabancı para donuk alacak bulunmamaktadır.

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

4.1.5.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	825,924	752,026
Borsada İşlem Görenler	825,924	752,026
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	825,924	752,026

4.1.5.2. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	752,026	2,098,060
Enflasyon muhasebesi etkisi	(77,407)	(215,959)
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(31,882)	(210,811)
Yıl İçindeki Alımlar	356,428	1,241,462
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(173,241)	(2,160,726)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	825,924	752,026

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	303,001	-	320,572	-	307,662	1,922	344,285	1,982
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer(*)	318,480	204,443	350,638	209,935	202,416	240,026	224,093	247,720

(*): Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin serbest/bakiye tutarı diğer satırında gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	303,001	-	307,662	1,922
Diğer	-	-	-	-

4.1.5.5. Repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

Repo işlemine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

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

4.1.6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

4.1.6.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	3,524	-
Dönem İçi Hareketler	454	3,524
Alışlar	-	3,524
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	454	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	3,978	3,524
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	5.13	14.24

4.1.6.2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	3,978	3,524
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

4.1.6.3. Borsaya kote edilen iştirakler:

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

4.1.6.4. Cari dönem içerisinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirak bulunmamaktadır.

4.1.6.5.. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Cari dönem içinde satın alınan iştirak bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4.1.7. Bağlı Ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

4.1.7.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	87,878	84,885
Dönem İçi Hareketler	(16,179)	2,993
Alışlar	-	663
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	2,094
Satışlar	-	(3,524)
Yeniden Değerleme Artışı	-	1,690
Değer Azalma Karşılıkları	(16,179)	2,070
Dönem Sonu Değeri	71,699	87,878
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)		

15,107 TL'lik yabancı para kur farkı değer azalma karşılıkları satırında gösterilmiştir.

4.1.7.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	71,699	87,878
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

4.1.7.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

4.1.7.4. Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

4.1.7.5. 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)

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

4.1.8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

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

4.1.9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

4.1.9.1. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

Kredi Faiz Gelir Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	820	-	389	-
Faiz Reeskontları	13,191	6,937	21,207	8,242
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	1	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-

4.1.9.2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	25,539	6,066	30,786	4,840
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	49,729	5,493	58,298	7,755
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	5,211	162	4,770	246
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	138	2,499	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	138	2,499	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	733	48	7,469	152

4.1.10 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

4.1.10.1. 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)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

4.2.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

4.2.1.1. Cari Dönem 30/06/2003

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	40,727	-	334,978	685,311	111,036	17,113	2,336
Döviz Tevdiat Hesabı	343,025	-	178,007	513,995	152,424	81,309	7,476
Yurtiçinde Yer. K.	328,147	-	167,777	502,228	142,109	63,276	7,285
Yurtdışında Yer.K	14,878	-	10,230	11,767	10,315	18,033	191
Resmi Kur. Mevduatı	2,145	-	1,071	1,503	247	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	84,426	-	96,836	14,047	10,575	6,759	-
Diğ. Kur. Mevduatı	41,745	-	2,778	22,267	5,034	128	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	1,989	-	8,056	72	5,000	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	556	-	218	-	5,000	-	-
Yurtdışı Bankalar	1,433	-	7,838	72	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	514,057	-	621,726	1,237,195	284,316	105,309	9,812

4.2.1.2. 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	44,284	-	407,192	543,293	58,436	28,155	2,538
Döviz Tevdiat Hesabı	388,981	-	276,416	530,445	198,966	118,810	6,525
Yurtiçinde Yer. K.	378,304	-	261,190	515,358	185,421	94,376	6,286
Yurtdışında Yer. K	10,677	-	15,226	15,087	13,545	24,434	239
Resmi Kur. Mevduatı	3,456	-	865	790	152	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	75,906	-	141,112	28,549	5,260	7,437	-
Diğ. Kur. Mevduatı	47,093	-	3,217	23,293	179	140	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	3,911	-	146,746	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	0	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,463	-	92,878	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	2,448	-	53,868	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	563,631	-	975,548	1,126,370	262,993	154,542	9,063

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

4.2.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı):

4.2.1.3. 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	784,574	699,893	316,799	280,486
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	543,885	616,205	409,135	510,072
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

4.2.1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı		
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	29,160	16,205

4.2.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	8,191	-	14,214	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1,824	-	2,015	-
Gerçek Kişiler	6,367	-	12,199	-
Yurtdışı İşlemlerden	16	-	131	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	16	-	131	-

4.2.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	23,187	100,535	38,357	57,655
Orta ve Uzun Vadeli	-	30,151	-	5,335

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar(devamı):

4.2.4 İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar

4.2.4.1. Cari dönemde ihraç edilen menkul değerler bulunmamaktadır.

4.2.4.2. Önceki dönemde ihraç edilen menkul değerler bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde çıkarılan menkul değerler bulunmamaktadır.

4.2.5. Fonlara ilişkin açıklamalar

4.2.5.1. Cari Dönem

Cari dönemde fon bulunmamaktadır.

4.2.5.2. Önceki Dönem

Önceki dönemde fon bulunmamaktadır.

4.2.6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	358	366

4.2.7. 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.

4.2.8. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	-	3,014	-	1,766
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	3,014	-	1,766

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı):

4.2.9. Faiz ve gider reeskontları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	27,654	3,238	29,405	4,266
Kullanılan Kredi Reeskontları	2,000	807	2,147	127
Tahviller Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	9	-	17	-
Türev ve Finansal Araçlar Reeskontları	-	2,202	2,215	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	2,202	2,215	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	4,726	599	3,758	1,429

4.2.10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

4.2.10.1.Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	7,506	6,549
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,141	5,358
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	8	52
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	791	705
Diğer	566	434

4.2.10.2.Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1,690	1,883

4.2.10.3. Sermaye benzeri kredilere ilişkin diğer bilgiler:

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı):

4.2.11. Özkaynaklar

4.2.11.1.Ödenmiş sermaye:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	224,578	224,578
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

4.2.11.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye arttırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler

Cari dönem içerisinde sermaye arttırımı yapılmamıştır.

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

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen tutar bulunmamaktadır.

4.2.11.5. 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.

4.2.11.6. 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.

4.2.11.7. 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)

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

4.2.12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Hisse senedi ihraç primi bulunmamaktadır.

4.2.13. 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	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

4.3.1. İştirak ve bağlı ortaklıklardan elde edilen gelirler

4.3.1.1. İştirak ve bağlı ortaklılardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	320	1,265

4.3.2.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır.

4.3.2.3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	13	-	39	-

4.3.2. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	91	131

4.3.2.1. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Finansal kiralama giderleri bulunmamaktadır.

4.3.2.2. 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	1	9,821	-	240	-	-	10,062
Tasarruf Mevduatı	357	75,054	131,098	11,305	5,738	556	224,108
Resmi Mevduat	60	231	199	20	-	-	510
Ticari Mevduat	437	20,903	4,439	530	1,695	-	28,004
Diğer Mevduat	78	529	4,515	171	34	-	5,327
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	933	106,538	140,251	12,266	7,467	556	268,011
Yabancı Para							
Dth	-	2,647	6,452	2,451	1,559	140	13,249
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	2,647	6,452	2,451	1,559	140	13,249
Genel Toplam	933	109,185	146,703	14,717	9,026	696	281,260

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar(devamı):

4.3.2.3..Repo işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	2,464	68	1,751	-

4.3.3. Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen gelirler

Cari dönemde yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen gelir bulunmamaktadır. (30 Haziran 2002: Bulunmamaktadır).

4.3.4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

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

4.3.5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2,213	174
Teminatsız	-	206
Diğer Gruplar	2,213	(32)
Genel Karşılık Giderleri	2,145	2,333
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	1,980	1,722
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	1,347
Diğer	3,714	3,389

4.3.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler

	Cari dönem	Önceki dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	4,482	2,188

4.3.6.1. 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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4.3.6.2. 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 4.6. 'da detayları ile birlikte açıklanmaktadır.

4.3.7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

4.3.7.1. 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 400,702 Milyar TL, faiz giderleri 306,224 Milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

4.3.7.2. 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 kâr /zarara etkisi bulunmamaktadır.

4.3.8. 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.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.4. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

4.4.1. Şarta bağlı yükümlülükler

4.4.1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:

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

Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

4.4.1.2.1. 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.

4.4.1.2.2. 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.

4.4.2. Bilanço dışı yükümlülükler

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

- Vadeli aktif değer alım taahhütleri : 13,417 Milyar TL
- Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri : 117,781 Milyar TL
- Kredi kartları harcama limiti : 253,547 Milyar TL
- Diğer cayılamaz taahhütler : 9,816 Milyar TL
- Cayılabilir kredi tahsis taahhütleri : 4,445,458Milyar TL

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4.4.2.2. Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

4.4.2.2.1. Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler 358,350 Milyar TL'dir.

4.4.2.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Kesin teminatlar 323,970 Milyar TL, geçici teminatlar 28,710 Milyar TL, kefaletler ve benzeri işlemler 102,860 Milyar TL'dir.

4.4.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit ve Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	50,845	19,464
Bir Yıl veya Daha Az süreli Asıl Vadeli	13,980	-
Bir Yıl veya Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	36,865	19,464
Diğer Gayrinakdi Krediler	763,045	705,367
Toplam	813,890	724,831

4.4.3.1. 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.

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

Fitch Ratings Şirketi'nin Temmuz 2003 döneminde yaptığı çalışma sonucu Banka; uzun dönemde B-(Negatif), kısa dönemde B(Negatif) olarak derecelendirilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4.5 NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	01.01.2003	12.01.2003
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	33,348	26,119
T.C Merkez Bankası	56,725	52,890
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar	498,959	624,175
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	589,032	703,184

4.5.2 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	30.06.2003	30.06.2002
Nakit		
Kasa ve Efektif Deposu	39,836	33,348
T.C Merkez Bankası -	121,298	56,725
Nakde Eşdeğer Varlıklar		
Bankalarası Para Piyasalarından Alacaklar	101,550	498,959
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	262,684	589,032

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

4.6.1.1. Cari dönem (30/06/2003)

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	787	2,257	117	7	26,803	32,686
Dönem Sonu Bakiyesi	267	4,204	117	6	33,622	41,312
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	315	5	9	-	902	89

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

4.6.1.2. 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	-	1,157	-	-	7,889	22,383
Dönem Sonu Bakiyesi	787	2,257	117	7	26,803	32,686
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,265	-	-	-	1,548	

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

4.6.1.3. 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	4,661	7,429	104,412	70,199	157,822	156,567
Dönem Sonu	7,111	4,661	35,231	104,412	125,255	157,822
Mevduat Faiz Gideri	91	131	2,457	9,589	15,606	6,511

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

4.6.1.4. 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	17,221	24,769	-	-	-	-
Dönem Sonu	21,382	17,221	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

4.6.2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

4.6.2.1. 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.

4.6.2.2. 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 %5.6 ve grup mevduatının toplam mevduat içindeki payı %6'dir.

4.6.2.3. 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.

4.6.2.4. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

4.6.2.5. 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 31,163 milyar TL'dir. Axa Oyak Sigorta A.Ş. ve Axa Oyak Hayat Sigorta A.Ş. ile acenta sözleşmeleri bulunmaktadır ve sözkonusu şirketlerden alınan gelirler 159 milyar TL; ödenen prim giderleri ise 1,032 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)

4.7. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

4.7.1. 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.

4.7.2. 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.

4.7.3. 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, %208 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
30 Haziran 2000	2,346.4	3.0780
31 Aralık 2000	2,626.0	2.7503
30 Haziran 2001	3,795.6	1.9028
31 Aralık 2001	4,951.7	1.4585
11 Ocak 2002	5,024.7	1.4373
30 Haziran 2002	5,572.0	1.2962
31 Aralık 2002	6,478.8	1.1147
30 Haziran 2003	7,222.2	1.0000

4.7.4. 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)

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

4.7.5. 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

Banka'nın bünyesindeki eski Sümerbank A.Ş altında birleşmiş olan 6 bankadan gelen sabit kıymetlerde amortisman oranları %0 ile % 33 arasında değişmektedir. 10 Ağustos 2002 olan satın alma tarihinden sonra yukarıdaki oranlar dikkate alınmıştır. 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 193,699 Milyar TL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle ekspertiz çalışması yenilenmemiştir.

4.7.6. 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 194,357 Milyar TL'dir (zarar mahsubu sonrası).

4.7.7. 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)

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

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

30 Haziran 2002 tarihi itibariyle hazırlanan mali tablolar bağımsız sınırlı denetimden geçmiştir, ancak 30 Haziran 2002 tarihi itibariyle hazırlanan mali tablolar MUY kapsamında hazırlanmamıştır.

4.7.9. 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:

Ekli mali tablolarda ilk kez enflasyon muhasebesi uygulanması sonucu bilanço denkleştirmesine ilişkin geçmiş yıllar kar/(zarar) hesabında izlenen bir tutar bulunmaktadır.

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 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle geçmiş yıl zararları bulunmamaktadır.

4.7.10. 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.

4.8. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Bilanço tarihinden sonra, eski Türkiye Tütüncüler Bankası A.Ş Memur ve Hizmetlileri Sosyal Sigorta ve Yardım Sandığı Vakfı'nın SSK'ya devri gerçekleşmiştir.

Bilanço tarihinden sonra Banka üçü Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde olmak üzere onbir şube açılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1. Bankanın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar:

Açıklanmasına gerek duyulan diğer açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

6.1. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

30 Haziran 2003 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

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