OYAK BANK A.Ş.

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

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

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

Banka'nın Telefon Numarası : **(0 212) 335 10 00**

Banka'nın Fax Numarası : **(0 212) 286 61 00**

Banka'nın 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** - Ara 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 Eylül 2003 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

7 Kasım 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 EYLÜL 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

MALİ TABLOLAR

1. Bilanço 1
2. Gelir Tablosu 3
3. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 4

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

1.1 Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları 5
1.2 Banka'nın Dahil Olduğu Grup 6
1.3 Diğer Bilgiler 6

İKİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2.1 Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 7
2.2 Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler 7
2.3 Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar 7
2.4 Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı 7
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 7
2.6 Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler 7
2.7 Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri 8
2.8 Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar 8
2.9 Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler 8
2.10 Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler 8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

3.1 Sermaye Yeterliliği Standart Oranı 9
3.2 Piyasa Riski 11
3.3 Kur Riski 12
3.4 Faiz Oranı Riski 14
3.5 Likidite Riski 18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

4.1 Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 20
4.2 Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 29
4.3 Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 35
4.4 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 38
4.5 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile Açıklama ve Dipnotlar 40
4.6 Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 42
4.7 Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 45

BEŞİNCİ BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1 Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar 46

ALTINCI BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

6.1 Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar 46

Oyak Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

OYAK BANK A.Ş.

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

1) Oyak Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir 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 Eylül 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, 7 Kasım 2003

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Baş Denetçi

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

1.1 Banka'nın 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 Banka'nın 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 (endekslenmemiş) tutarındaki Sümerbank A.Ş. sermayesinden 133,395 Milyar TL (endekslenmemiş) dönem zararı tenzil edilmiş ve 5 Milyar TL'na düşen Banka sermayesi OYAK tarafından 27,000 Milyar TL'na (endekslenmemiş) 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. Söz konusu devir yoluyla birleşme 11 Ocak 2002 tarihi itibariyle gerçekleşmiştir.

BİRİNCİ BÖLÜM (devamı)

GENEL BİLGİLER (devamı)

1.1 Banka'nın 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 Banka'nın Dahil Olduğu Grup

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

1.3 Diğer Bilgiler

1.3.1 Banka'nın 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 Eylül 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.

Banka'nın 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 11 Ocak 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 621 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 Eylül 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 Eylül 2003 tarihi itibariyle sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

2.4. Olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemlerin niteliği ve tutarı:

Banka'nın 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 temettü ödemeleri:

2003 yılında ödenen temettü bulunmamaktadır.

2.8 Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli hususlar:

Banka, bilanço tarihinden sonra Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") tarafından kuruluşu onaylanan Oyak Emeklilik A.Ş ("Oyak Emeklilik") adına, şubelerinde bireysel emeklilik aracısı olarak görevlendirilen personel aracılığı ile bireysel emeklilik sisteminin tanıtımına ve Oyak Emeklilik planlarının pazarlama ve satışına katkıda bulunacaktır. Oyak Emeklilik müşterilerinin katkı payları Banka şubeleri aracılığı ile tahsil edilecektir. Banka için bu işlemden Hizmet Bedeli Komisyon geliri oluşacaktır.

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 Banka'nın yapısına etki eden işlemler bulunmamaktadır.

2.10 Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklikler:

Bir şirketin 19 Kasım 2001 tarihinde, Banka bünyesinde birleştirilen Ege Bank A.Ş'ye açmış olduğu ve satın alma sürecinde sorumluluğun Oyak Bank A.Ş'ye devrolduğu 1,137,000 ABD Doları alacak ve tazminat davasının bu rapor tarihinden sonra sonuçlanması beklenmektedir. Bu tutar 1,087,048 ABD Doları olarak Oyak Bank A.Ş'nin bloke paralar hesabında muhasebeleştirilmiştir. Davanın Banka aleyhine sonuçlanması sözkonusu olup, fazla tahsilat gerekçesi ile tahmini olarak 413,981 ABD Doları nakit iadesi ve bundan oluşan geciken süre üzerinden hesaplanacak olan %5.5 temerrüt faizi ödemesi yapılması öngörülmektedir. Bloke paralar hesabında mevcut bulunan 1,087,048 ABD Doları tutarındaki bakiye sebebiyle bilanço tarihi itibariyle, ekli mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

3.1 Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle enflasyona endeksli mali tablolar esas alınarak hazırlanan Sermaye Yeterliliği Standart oranı % 19.20'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.Error! Not a valid link.

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar*	2,066,022	1,557,208
Özkaynak	396,701	351,289
Özkaynak/RAV (SRY (%)	19.20	22.56

(*)Toplam risk ağırlıklı varlıklar içerisinde yer alan piyasa riskine esas tutar 66,925 Milyar TL'dir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

3.1 Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)**Error! Not a valid link.***(*): Mali tablolarda yabancı para sermaye kur farkı satırında bulunan (1) Milyar TL'lik tutar Yurtdışı şubeler ortalama kur farkından oluşmaktadır.*

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 belirlenmektedir.

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.

Error! Not a valid link.

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.

Banka'nın 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 Eylül 2003		
	1 ABD Doları	1 EURO	1 YEN
	Cari Dönem	Cari Dönem	Cari Dönem
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru"	1,385,000	1,611,517	12,523
Bundan Önceki;			
1.Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,380,000	1,575,615	12,403
2.Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,360,000	1,556,112	12,119
3.Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,360,000	1,560,872	12,187
4.Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,340,000	1,532,759	11,943
5.Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,340,000	1,535,908	12,010

Bankanın ABD Doları, EURO ve YEN cari döviz alış kurları mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla; 1,365,667 TL, 1,531,166 TL ve 11,869 TL'dir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

3.3 Kur Riski (devamı)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: Yabancı paralar (milyar TL)Error! Not a valid link.*Kur riskine ilişkin tabloda:*
( ) : 63,422 Milyar TL dövize endeksli krediler; verilen krediler satırında,*
(**) :1,133 Milyar TL dövize endeksli kredi reeskontları; diğer varlıklar satırında gösterilmiştir.

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)Error! Not a valid link.*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 "Diğer Varlıklar." satırında, Reeskontlar , diğer varlıklar satırında , faizsiz kolonunda sınıflanmıştır.
(**) : Bankalararası para piyasasından alacaklar 1 aya kadar vadeli "Bankalar ve Diğer MaliKuruluşlardan Alacaklar" satırında,
(***): Bankalararası para piyasasına borçlar (İMKB Takasbank Piyasasında 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 oranlarıError! Not a valid link. Önceki dönem parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranlarıError! Not a valid link.

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)

Error! Not a valid link. *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 "Diğer Varlıklar." satırında, Reeskontlar , diğer varlıklar satırında , faizsiz kolonunda sınıflanmıştır.
(**) : Bankalararası para piyasasından alacaklar 1 aya kadar vadeli "Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar" satırında,
(***): Bankalararası para piyasasına borçlar (İMKB Takasbank Piyasasında alınan borçlar ve repo işlemlerinden sağlanan fonlar) ise 1 aya kadar vadeli "Bankalararası Mevduat" satırında sınıflandırılmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

3.5. Likidite Riski

Banka piyasa şartları gereği likit olmaya özen göstermektedir. Likit aktif toplamı, toplam aktiflerin %18'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 Eylül 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'ını 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 %29'unu menkul kıymetler, %48'ini krediler, %5'ini 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 Eylül 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 %72'sini Türk Lirası mevduatlar oluşturmaktadır.

Nette plasman yönünde yer alan ve likit olan Banka'nın 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 %34'lük kısmını menkul kıymetler, %40'ını krediler, %4'ünü de TL plasmanlar oluşturmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

3.5. Likidite Riski (devamı)

Aktif ve pasifin kalan vadelerine göre gösterimiError! Not a valid link.*(*)*: *97,700 Milyar TL bankalararası para piyasasından alacaklar "Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar" satırında,*

(**): 8,113 Milyar TL para piyasasına borçlar "Bankalararası Mevduat " satırında sınıflandırılmıştır.

(***): Diğer Varlıklar satırına 301,806 Milyar TL vade analizine girmeyen kalemler;Takipteki Krediler(Net) Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar,Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar,Maddi Olmayan Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler içersindeki Peşin Ödemiş Giderler ve Ayniyat Mevcudu kalan vadelerine göre gösterilmemiş doğrudan toplam sütununa eklenmişlerdir.

(****): 481,913 Milyar TL Özkaynak tutarı "Diğer Yükümlülükler"vadesiz 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

Error! Not a valid link.

4.1.2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

4.1.2.1. Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler:**Error! Not a valid link.**4.1.2.2. Repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı menkul değerler:**Error! Not a valid link.**

4.1.3.1. Satılmaya hazır menkul değerler borsada işlem görmeyen hisse senetlerinden ve yabancı para devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

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 (devamı)

4.1.3.2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:**Error! Not a valid link.**
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.

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

Bilanço tarihi itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler 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.

4.1.4. Kredilere ilişkin açıklamalar

4.1.4.1.Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler
Error! Not a valid link.* *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**Error! Not a valid link.**4.1.4.3. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:**Error! Not a valid link.**

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**Error! Not a valid link.**4.1.4.5. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**Error! Not a valid link.**4.1.4.6. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar**Error! Not a valid link.**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.

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)

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

4.1.4.7.2.Donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**Error! Not a valid link.**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**Error! Not a valid link.**4.1.5.2. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri**Error! Not a valid link.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: **Error! Not a valid link.***(*):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**Error! Not a valid link.**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
Error! Not a valid link.

4.1.6.2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:
Error! Not a valid link.

4.1.6.3. Borsaya kote edilen iştirakler:

Borsaya kote edilen iştirak 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

Error! Not a valid link.*14,957 TL'lik yabancı para kur farkı değer azalma karşılıkları satırında gösterilmiştir.*
*** Satışlar satında gösterilen 1,903 Milyar TL'lik tutar Oyak Teknoloji Bilişim ve Kart Hizmetleri A.Ş.'nin satışından kaynaklanmaktadır.*

4.1.7.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

Error! Not a valid link.

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 önceki dönem Banka'nın iştiraki olan Oyak Teknoloji Bilişim ve Kart Hizmetleri A.Ş. 21 Temmuz 2003 tarih ve 29/38 sayılı Yönetim Kurulu Kararı ile 22 Ağustos 2003 tarihininde enflasyon muhasebesine göre hesaplanmış tutar üzerinden elden çıkartılmıştır.

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.

4.1.9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

4.1.9.1. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler **Error! Not a valid link.**4.1.9.2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler**Error! Not a valid link.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 Eylül 2003)**Error! Not a valid link.**4.2.1.1. Önceki Dönem (31 Aralık 2002**Error! Not a valid link.**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

4.2.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı):

4.2.1.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı**Error! Not a valid link.**
4.2.1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Error! Not a valid link.4.2.2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgilerError! Not a valid link.4.2.3. Alınan kredilere ilişkin bilgilerError! Not a valid link.

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

Banka'nın cari dönemde fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

4.2.5.2. Önceki Dönem

Banka'nın önceki dönemde fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

4.2.6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalarError! Not a valid link.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
Error! Not a valid link.

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

Error! Not a valid link.

4.2.10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

4.2.10.1.Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:Error! Not a valid link.4.2.10.2.Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:Error! Not a valid link.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:Error! Not a valid link.

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

Banka'da 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 yıllarda 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 (devamı)

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
Error! Not a valid link.
4.3.1.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır.

4.3.1.3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler
Error! Not a valid link.
4.3.2. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler
Error! Not a valid link.
4.3.2.1. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Finansal kiralama giderleri bulunmamaktadır.

4.3.2.2. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre dağılımı
Error! Not a valid link.

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
Error! Not a valid link.
4.3.3. Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen gelirler

Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen gelirler bulunmamaktadır.

4.3.4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Kar-zarar tablosunda gösterilen 43,082 Milyar TL'lik tutarın; 23,143 TL'lık kısmı bankacılık hizmet gelirlerinden, 19,939 Milyar TL'lık kısmı diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır. Olağan dışı gelirler bulunmamaktadır.

4.3.5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri
Error! Not a valid link.**Alım satım amaçlı ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri.*
***Gayrimenkuller için ayrılan değer düşüş karşılığı gideri.*

4.3.6. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler
Error! Not a valid link.
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. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler (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 4.5.'te 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 Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 615,851 Milyar TL, faiz giderleri 447,055 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:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

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

"Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Bilgiler" bölümünün "2.10 Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler" maddesinde açıklandığı üzere bir şirket tarafından Banka aleyhine açılan dava sebebiyle bilanço tarihinde sonra gerçekleşmesi şarta bağlı bir yükümlülüğü bulunmaktadır.

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

Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.4.2. Bilanço dışı yükümlülükler

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

- Vadeli aktif değer alım taahhütleri : 53,173 Milyar TL
- Kullandırma garantili kredi tahsis taahhütleri : 109,996 Milyar TL
- Kredi kartları harcama limiti : 279,159 Milyar TL
- Diğer cayılamaz taahhütler : 313,005 Milyar TL

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

4.4.2.2.1.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 361,668 Milyar TL'dir.

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

Kesin teminatlar 393,980 Milyar TL, geçici teminatlar 34,133 Milyar TL, 52,711 Milyar TL gümrük teminatları, kefaletler ve benzeri işlemler 60,167 Milyar TL'dir.

4.4.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı
Error! Not a valid link.

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 Rating'in 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. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

4.5.1.1 Cari dönem 30 Eylül 2003Error! Not a valid link.*Bankaların kuruluş ve faaliyetleri hakkındaki yönetmeliğin 20nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

4.5.1.2. Önceki dönem 31 Aralık 2002Error! Not a valid link.*Bankaların kuruluş ve faaliyetleri hakkındaki yönetmeliğin 20nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

4.5.1.3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:Error! Not a valid link.*Bankaların kuruluş ve faaliyetleri hakkındaki yönetmeliğin 20nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

4.5.1.4. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:
Error! Not a valid link.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

4.5. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4.5.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile bankacılık işlemleri kapsamında ilişkisi bulunmaktadır.

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

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Nakit krediler	29,674	1,665,184	1.8%
Gayrinakdi krediler	56,001	902,659	6.2%
Mevduat	297,548	3,062,638	9.7%

4.5.2.3. 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.

4.5.2.4. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

4.5.2.5. 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:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile gayrimenkul alım-satımı bulunmamaktadır.

Banka'nın risk grubundan almış olduğu diğer varlıklar ve hizmet alımı bedelleri toplamı 52,772 milyar TL'dir. Axa Oyak Sigorta A.Ş. ve Axa Oyak Hayat Sigorta A.Ş. ile acenta sözleşmeleri bulunmaktadır ve sözkonusu şirketlerden alınan gelirler 192 milyar TL; ödenen prim giderleri ise 1,751 milyar TL'dir.

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile tüm bankacılık ürünlerinde, piyasa rekabet koşulları çerçevesinde işlem yapılmaktadır. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile finansal kiralama sözleşmeleri ve araştırma-geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı bulunmamaktadır. Lisans anlaşmaları kapsamında 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)

4.6. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

4.6.1. 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.

4.6.2. 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.

4.6.3. 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, %193 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.Haz.00	2,346.40	3.0571514
30.Eyl.00	2,448.30	2.9299106
31.Ara.00	2,626.00	2.7316451
30.Haz.01	3,795.60	1.8898988
30.Eyl.01	4,276.70	1.6772979
31.Ara.01	4,951.70	1.448654
11.Oca.02	5,024.69	1.4276076
30.Haz.02	5,572.00	1.2873833
30.Eyl.02	6,024.60	1.1906683
31.Ara.02	6,478.80	1.1071958
30.Haz.03	7,222.20	0.9932292
30.Eyl.03	7,173.30	1

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

4.6.4. 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.

4.6.5. 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	% 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 190,828 Milyar TL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle ekspertiz çalışması yenilenmemiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

4.6.6. 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 191,520 Milyar TL'dir (zarar mahsubu sonrası).

4.6.7. 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.

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

Önceki dönem mali tabloları DRT Denetim Revizyon Tasdik Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş (Member Firm Of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir. 30 Eylül 2002 tarihli mali tablolar Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ("MUY") ilişkin 14 sayılı tebliğe (Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı) uygun olarak bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (devamı)

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (devamı)

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

4.6.9. 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 bulunmamaktadır.

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 Eylül 2003 tarihi itibariyle geçmiş yıl zararları bulunmamaktadır.

4.6.10. 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.

4.7. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

"Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Bilgiler" bölümünün "2.10 Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler" maddesinde açıklandığı üzere bir şirket tarafından Banka aleyhine açılan dava sebebiyle bilanço tarihinde sonra gerçekleşmesi şarta bağlı bir yükümlülüğü bulunmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1. Banka'nın 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 Eylül 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.