WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF
İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

WESTLB AG
MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ

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

1. WESTLB AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi'nin ("Şube") 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla 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 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 standartları 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. Altıncı Bölüm "Diğer Açıklama ve Dipnotlar"ın 1. paragrafında detaylı olarak açıklandığı gibi, Şube, Eylül 2002'de açmış olduğu toplam 125 milyon ABD doları tutarında ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı garantisindeki beş yıl vadeli iki sendikasyon kredisinin ödenen toplam 57.8 milyon ABD doları tutarındaki kısmı üzerinden krediyi açtığı kurumlardan nakit olarak tahsil edilen TL'nin 30 Haziran 2003 tarihindeki alım gücüne göre 12,347 milyar TL'lik tutarı 31 Aralık 2002 tarihli mali tablolarda "Nakdi Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar" kalemi içerisinde gelir olarak kaydetmiştir. Bu tutar kredi açılan kurumlarla yapılan anlaşmalar doğrultusunda kredilerden elde edilecek faiz gelirlerinin piyasa ortalamasına getirilmesi amacıyla Şube tarafından tahsil edilmiş ve vergi mevzuatı açısından da değerlendirildiğinde 1 Ocak-31 Aralık 2002 döneminde gelir olarak kaydedilmiştir. Söz konusu tutar, ilgili olduğu kredilerin vadelerine yayılarak iç verim oranı yöntemine göre tahakkuk ettirilseydi, Şube'nin 31 Aralık 2002 tarihli özkaynakları, TL'nin 30 Haziran 2003 tarihindeki alım gücüne göre 12,066 milyar TL tutarında azalacak; 1 Ocak-30 Haziran 2003 dönemine ait net dönem karı ise 877 milyar TL tutarında artacaktı.

4. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda yukarıda 3 üncü paragrafta izah edilen hususun mali tablolar üzerindeki etkisi haricinde, ilişikteki mali tabloların, WESTLB AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi'nin 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 7 Ağustos 2003

WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF
İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ

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

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

- **Birinci Bölüm** - GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - MALİ TABLOLAR
- **Üçüncü Bölüm** - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Şubemiz kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe milyar Türk Lirası olarak, Türk Lirası'nın 30 Haziran 2003 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

1 Ağustos 2003

Heinz Peter Weingertz	Soner Dolanay	Recep Gül
Genel Müdür ve İç Denetimden Sorumlu Müdürler Kurulu Başkanı	Grup Başkanı-Hazine Müdürler Kurulu Üyesi	Direktör Yardımcısı - Muhasebe ve Finansal Kontrol

WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ

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

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM
A - GENEL BİLGİLER

I. Şube'nin Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları 1
II. Şube'nin Dahil Olduğu Grup 1
III. Diğer Bilgiler 1

İKİNCİ BÖLÜM
B - MALİ TABLOLAR

I. Bilanço 2-3
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu 4
III. Gelir tablosu 5
IV. Özkaynak değişim tablosu 6
V. Nakit akım tablosu 7

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 8
II. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar 9
III. Finansal Araçların Netleştirilmesi 9
IV. Faiz Gelir ve Gideri 9
V. Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderleri 10
VI. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler 10
VII. Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemleri 10
VIII. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar 10-11
IX. Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklar 11
X. Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar 12
XI. Maddi Duran Varlıklar 12-13
XII. Kiralama İşlemleri 13
XIII. Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülükler 13
XIV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler 14
XV. Vergi Uygulamaları 14-15
XVI. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar 15
XVII. Ödenmiş Sermaye Ve Hisse Senetleri Stoku 15
XVIII. Aval ve Kabuller 15
XIX. Devlet Teşvikleri 15
XX. Yabancı Para İşlemler 15
XXI. Sınıflandırmalar 15

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı 16-19
II. Piyasa Riski 20
III. Kur Riski 20-21
IV. Faiz Oranı Riski 22-25
V. Likidite Riski 26-27

WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ

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

İÇİNDEKİLER (Devamı)

SAYFA

BEŞİNCİ BÖLÜM
E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	28-35
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	36-39
III.	Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	40-42
IV.	Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	43-44
V.	Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	45
VI.	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	46-48
VII.	Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	49-50
VIII.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	51

ALTINCI BÖLÜM
F - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

	Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar	52

YEDİNCİ BÖLÜM
G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	53

WESTLB AG MERKEZİ DÜSSELDORF İSTANBUL MERKEZ ŞUBESİ

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI

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

BİRİNCİ BÖLÜM

A - GENEL BİLGİLER

I. ŞUBE'NİN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARI

Şube ilk olarak 1985 yılında merkez ofise kar transferine izin veren ve tasfiye halinde Şube sermayesinin kaynağına iade edilmesine imkan tanıyan 6224 no'lu Kanun kapsamında İngiltere'de kurulu olan Standart Chartered Bank Plc'nin bir şubesi olarak kurulmuş ve Standard Chartered Bank Merkezi Londra İstanbul Türkiye Merkez Şubesi adı altında tescil edilmiştir. Standard Chartered Bank 1989 yılında İzmir'de yeni bir şube açmış ve bu şube Aralık 1989'da işlemlerine başlamıştır.

Eylül 1990'dan geçerli olmak üzere, bu iki şubenin adları Westdeutsche Landesbank Europa A.G. Merkezi Düsseldorf İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ("ileriki bölümlerde "Şube" olarak adlandırılacaktır) ve Westdeutsche Landesbank Europa A.G., Merkezi Düsseldorf İzmir Şubesi olarak değiştirilmiştir. Temmuz 1997'de ise Şube Girozentrale grubuna katılmış ve iki şubenin adları Westdeutsche Landesbank Girozentrale İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ve Westdeutsche Landesbank Girozentrale İzmir Türkiye Merkez Şubesi olarak değiştirilmiştir. İzmir şubesi 24 Aralık 2002 tarihinde sicile tescili yapılarak kapatılmıştır. Ekim 2002'de Merkez Düsseldorf'ta alınan karar gereğince bütün şubeler dahil olmak üzere Şube'nin ismi WESTLB AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi olarak değiştirilmiştir.

II. ŞUBE'NİN DAHİL OLDUĞU GRUP

Şube'nin hakim sermayedarı WESTLB AG Düsseldorf'tur.

III. DİĞER BİLGİLER

a. Şube'nin ticaret ünvanı:

WESTLB AG Merkezi Düsseldorf İstanbul Merkez Şubesi

b. Yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları:

Adres	:	Ebulula Mardin Caddesi, Maya Park Towers, 34335 Akatlar/ Istanbul
Telefon	:	(0 212) 339 25 00
Fax	:	(0 212) 352 22 58

c. Elektronik site adresi ve elektronik posta adresi:

www.westlb.com

d. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 30 Haziran 2003

İKİNCİ BÖLÜM

B - MALİ TABLOLAR

I. BİLANÇO

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (30/6/2003)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**I - 1**	**134**	**3,769**	**3,903**	**111**	**3,463**	**3,574**
1.1	Kasa		13	-	13	26	-	26
1.2	Efektif Deposu		-	59	59	-	66	66
1.3	T.C. Merkez Bankası		121	3,710	3,831	85	3,397	3,482
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	**I - 2**	**113,870**	**-**	**113,870**	**76,181**	**-**	**76,181**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		113,870	-	113,870	76,181	-	76,181
2.1.1	Devlet Tahvili		62,230	-	62,230	54,031	-	54,031
2.1.2	Hazine Bonosu		51,640	-	51,640	22,150	-	22,150
2.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**11,527**	**6,562**	**18,089**	**16,535**	**12,391**	**28,926**
3.1	Bankalar		11,527	6,562	18,089	16,535	12,391	28,926
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		-	-	-	-	-	-
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		11,527	6,562	18,089	16,535	12,391	28,926
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**10,000**	**-**	**10,000**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		10,000	-	10,000	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**	**I – 3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER**	**I – 4**	**663**	**83,668**	**84,331**	**637**	**178,431**	**179,068**
6.1	Kısa Vadeli		-	69	69	13	1,833	1,846
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		646	83,599	84,245	610	176,598	177,208
6.3	Takipteki Krediler		2,802	-	2,802	3,119	-	3,119
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(2,785)	-	(2,785)	(3,105)	-	(3,105)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	**I – 5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net)**	**I – 6**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**KONSOLİDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**I – 7**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**KONSOLİDASYON DIŞI DİĞER YATIRIMLAR (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**	**I - 8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**25**	**9,748**	**9,773**	**16**	**8,896**	**8,912**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**		**10**	**45**	**55**	**49**	**58**	**107**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	**I – 9**	**6,388**	**482**	**6,870**	**5,449**	**825**	**6,274**
15.1	Kredilerin		-	349	349	-	824	824
15.2	Menkul Değerlerin		5,115	-	5,115	3,288	-	3,288
15.3	Diğer		1,273	133	1,406	2,161	1	2,162
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**13,768**	**-**	**13,768**	**16,126**	**-**	**16,126**
16.1	Defter Değeri		23,391	-	23,391	25,058	-	25,058
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(9,623)	-	(9,623)	(8,932)	-	(8,932)
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**226**	**-**	**226**	**285**	**-**	**285**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		819	-	819	819	-	819
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(593)	-	(593)	(534)	-	(534)
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	**I – 10**	**8,020**	**5**	**8,025**	**543**	**-**	**543**
	AKTİF TOPLAMI		**164,631**	**104,279**	**268,910**	**115,932**	**204,064**	**319,996**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İKİNCİ BÖLÜM

B - MALİ TABLOLAR (Devamı)

I. BİLANÇO

	PASİF KALEMLER	Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (30/6/2003)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II - 1**	**14,367**	**7,142**	**21,509**	**35,924**	**112,598**	**148,522**
1.1	Bankalararası Mevduat		14,300	46	14,346	35,852	78,881	114,733
1.2	Tasarruf Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		61	-	61	66	-	66
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		6	-	6	6	-	6
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	7,096	7,096	-	33,717	33,717
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**	**II - 2**	**40,000**	**-**	**40,000**	**-**	**-**	**-**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		40,000	-	40,000	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II - 3**	**-**	**144,130**	**144,130**	**33,442**	**99,988**	**133,430**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		-	144,130	144,130	33,442	99,988	133,430
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	144,130	144,130	33,442	99,988	133,430
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**II - 4**	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	**II - 5**	-	-	-	-	-	-
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	**II - 6**	**27**	**110**	**137**	**36**	**373**	**409**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II - 7**	**136**	**435**	**571**	**-**	**1,595**	**1,595**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		**1,545**	**-**	**1,545**	**795**	**-**	**795**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**	**II – 8**	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**	**II – 9**	**25,451**	**326**	**25,777**	**1,328**	**357**	**1,685**
11.1	Mevduatın		17	2	19	43	13	56
11.2	Alınan Kredilerin		-	193	193	40	344	384
11.3	Repo İşlemlerinin		42	-	42	-	-	-
11.4	Diğer		25,392	131	25,523	1,245	-	1,245
XII.	**KARŞILIKLAR**	**II – 10**	**8,499**	**-**	**8,499**	**3,260**	**-**	**3,260**
12.1	Genel Karşılıklar		40	-	40	25	-	25
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		247	-	247	208	-	208
12.3	Vergi Karşılığı		8,212	-	8,212	2,648	-	2,648
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	379	-	379
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	**II – 10**	-	-	-	-	-	-
XIV.	**AZINLIK HAKLARI**		-	-	-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAK LAR**	**II – 11**	**26,742**	**-**	**26,742**	**30,300**	**-**	**30,300**
15.1	Ödenmiş Sermaye		6,371	-	6,371	6,371	-	6,371
15.2	Sermaye Yedekleri		23,929	-	23,929	109,451	-	109,451
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	**II – 12**	-	-	-	-	-	-
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.2.7	Özkaynak Kalemlerinin Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		23,929	-	23,929	109,451	-	109,451
15.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	3,461	-	3,461
15.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	3,461	-	3,461
15.4	Kâr veya Zarar		(3,558)	-	(3,558)	(88,983)	-	(88,983)
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	(94,390)	-	(94,390)
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		(3,558)	-	(3,558)	5,407	-	5,407
	PASİF TOPLAMI		**116,767**	**152,143**	**268,910**	**105,085**	**214,911**	**319,996**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

İKİNCİ BÖLÜM

B - MALİ TABLOLAR (Devamı)

III. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		Dipnot	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			CARİ DÖNEM (30/6/2003)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**175,653**	**146,044**	**321,697**	**20,689**	**42,138**	**62,827**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**IV – 1**	**2,995**	**19,526**	**22,521**	**3,332**	**16,760**	**20,092**
1.1.	Teminat Mektupları		2,995	9,429	12,424	3,332	14,474	17,806
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		2,995	9,429	12,424	3,332	14,474	17,806
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	10,097	10,097	-	2,286	2,286
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	10,097	10,097	-	2,286	2,286
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**IV – 1**	-	-	-	-	-	-
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**172,658**	**126,518**	**299,176**	**17,357**	**25,378**	**42,735**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		96,415	79,068	175,483	-	12,553	12,553
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		31,140	45,935	77,075	-	6,283	6,283
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		65,275	33,133	98,408	-	6,270	6,270
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		76,243	43,958	120,201	17,357	12,825	30,182
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	43,958	43,958	-	12,825	12,825
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		76,243	-	76,243	17,357	-	17,357
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.	Para ve Faiz Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diğer		-	3,492	3,492	-	-	-
B	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)**		**312**	**494**	**806**	**7,909**	**2,065**	**9,974**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**192**	**494**	**686**	**7,775**	**2,065**	**9,840**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		192	-	192	7,775	-	7,775
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	494	494	-	2,065	2,065
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**120**	-	**120**	**134**	-	**134**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		120	-	120	134	-	134
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**175,965**	**146,538**	**322,503**	**28,598**	**44,203**	**72,801**

B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

III. GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (01/01-30/06/2003)	Sınırlı Denetimden Geçmemiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/01-30/06/2002)	CARİ DÖNEM (01/04-30/06/2003)	Sınırlı Denetimden Geçmemiş ÖNCEKİ DÖNEM (01/04-30/06/2002)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**III.1.**	**11,637**	**19,355**	**4,822**	**4,536**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		2,005	2,987	784	1,550
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		74	48	43	24
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		74	48	43	24
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-	-	-
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		1,931	2,939	741	1,526
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		83	414	56	186
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		1,848	2,525	685	1,340
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		49	1	24	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,016	2,974	484	1,227
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		-	20	-	10
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		17	1,489	17	585
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		999	1,465	467	632
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		1,213	11,180	279	2,876
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		7,354	2,213	3,251	(1,117)
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		7,354	2,213	3,251	(1,117)
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	**III.3.**	-	-	-	-
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	**III.3.**	-	-	-	-
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**III.2.**	**15,393**	**26,978**	**4,821**	**13,057**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		6,667	8,988	2,053	6,165
2.1.1	Bankalar Mevduatına		6,510	8,703	1,944	6,105
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		-	-	-	-
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		99	172	88	5
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		58	113	21	55
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		3,433	2,756	3,433	2,726
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		5,293	15,234	1,143	4,666
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		-	-	-	-
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		5,293	15,234	1,143	4,666
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		-	-	-	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	(1,808)	(500)
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**(3,756)**	**(7,623)**	**1**	**(8,521)**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**(185)**	**(402)**	**(34)**	**(319)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		19	50	2	10
4.1.1	Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		19	50	2	10
4.1.3	Diğer		-	-	-	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		204	452	36	329
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.3	Diğer		204	452	36	329
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-	-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**10,675**	**6,239**	**3,923**	**4,649**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		(667)	7,713	(9,996)	4,351
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		11,342	(1,474)	13,919	298
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**		-	-	-	-
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III.4.**	**1,383**	**1,591**	**852**	**825**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**8,117**	**(195)**	**4,742**	**(3,366)**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III.5**	**124**	**-**	**(106)**	**(10)**
XI.	**DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)**		**10,788**	**11,632**	**6,611**	**6,753**
XII.	**FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)**		**(2,795)**	**(11,827)**	**(1,763)**	**(10,109)**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**III.6.**	-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**		**(1,515)**	**(651)**	**94**	**(138)**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)**		**(4,310)**	**(12,478)**	**(1,669)**	**(10,247)**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI**		**465**	**-**	**151**	**-**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)**		**(3,845)**	**(12,478)**	**(1,518)**	**(10,247)**
XVIII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		**287**	**-**	**287**	**-**
18.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		287	-	287	-
18.1.1	Olağanüstü Gelirler		287	-	287	-
18.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-	-	-
18.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-	-	-
XIX.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVII+XVIII)**	**III.7.**	**(3,558)**	**(12,478)**	**(1,231)**	**(10,247)**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Öd. Serm. Enf. Göre Düzelt. Kay. Ser. Yed.	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Genel Toplam
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2002)														
1	Dönem Başı Bakiyesi	6,371	109,451	-	-	-	-	-	3,461	(7,596)	(85,564)	-	-	-	26,123
2	Satılmaya Hazır Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Kur Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Net Dönem Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	(12,478)	-	-	-	-	(12,478)
5	Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Transferler	-	-	-	-	-	-	-	-	7,596	(7,596)	-	-	-	-
10	Yeniden değerleme fonundan sermaye artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10)	**6,371**	**109,451**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**3,461**	**(12,478)**	**(93,160)**	**-**	**-**	**-**	**13,645**
	CARİ DÖNEM (30/06/2003)														
1	Dönem Başı Bakiyesi	6,371	109,451	-	-	-	-	-	3,461	5,407	(94,390)	-	-	-	30,300
	Dönem İçindeki Artışlar:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Satılmaya Hazır Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Satılmaya Hazır Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Net Dönem Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,558)	-	-	-	-	(3,558)
8	Transferler	-	(85,522)	-	-	-	-	-	(3,461)	(5,407)	94,390	-	-	-	-
9	Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Ser. Yed.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)	**6,371**	**23,929**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(3,558)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**26,742**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

V.	NAKİT AKIM TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/06/2003)	Sınırlı Denetimden Geçmemiş ÖNCEKİ DÖNEM (30/06/2002)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		(14,423)	(830)
1.1.1	Alınan Faizler		10,179	33,537
1.1.2	Ödenen Faizler		(16,247)	(27,226)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,402	1,611
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.5	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		287	(9,704)
1.1.6	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(7,817)	-
1.1.7	Ödenen Vergiler		(2,023)	1,403
1.1.8	Olağandışı Kalemler		-	-
1.1.9	Diğer		(204)	(451)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(32,124)	312
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		(37,796)	(91,698)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(10,313)	27,814
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		94,739	22,723
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(1,147)	(6,108)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(100,257)	95,936
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(26,626)	(21,883)
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		10,700	(40,347)
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		38,576	13,875
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(46,547)	(518)
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(39)	(46)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(40)	(47)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1	1
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(1,512)	(687)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Olağandışı Kalemler		-	
3.7	Diğer		(1,512)	(687)
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**37,277**	**(1,921)**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**(10,821)**	**(3,172)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V.1.**	**29,103**	**12,721**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V.2.**	**18,282**	**9,549**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Şube'nin 30 Haziran 2003 tarihli ara dönem mali tabloları ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Haziran 2002 tarihli ve 24793 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ekim 2002 tarihinde yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

b. Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları:

b.1 Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi:

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 14 Sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" (MUY 14) 1 Temmuz 2002 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

MUY 14'e göre, Şube'nin mali tablolarının paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücü dikkate alınarak yeniden düzenlenmesi gerekmektedir. Diğer bir ifade ile, MUY 14, yüksek enflasyon olan bir ekonomide geçerli para birimi esas alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki satın alma gücü değerine göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması ya da bu oranın üzerinde gerçekleşmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, MUY 14'te yer alan esaslara göre ve MUY 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların "VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklaması Gereken Hususlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

b.2 Diğer değerleme esasları:

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

II. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Şube'nin türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım ve swap para alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Şube'nin ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır. Ayrıca Şube'nin Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 1 sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi" Standardında tanımladığı şekliyle riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

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

30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın türev ürünlerinin net rayiç değeri eksi 24,561 milyar TL'dir (2002: 1,377 milyar TL) tutarındadır.

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

III. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİ

Finansal varlıklar ve borçlar, Şube'nin netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti mevcut ise veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize edip ödüyorsa veya tahsil ediliyorsa bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİ

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİ

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

VI. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER

Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılır. Alım satım amaçlı menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleri üzerinden değerlenir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler ise Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (''TCMB'')'nin açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmiş, bu menkul değerlerin vadeye kadar elde tutulanlarından kazanılan faizler faiz gelirlerinin, satılan menkul değerlerden elde edilen gelirler ise sermaye piyasası işlem karlarının içinde gösterilmiştir.

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

VII. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİ

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

Şube'nin 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonları bulunmamaktadır.

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

VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER, SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER VE BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan varlıklardır. Şube'nin 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

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

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değere göre yapılmaktadır. Rayiç değerin tespit edilemediği durumlarda iç verim oranı yöntemi ile değerlenmektedir.

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

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

IX. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR VE AYRILAN ÖZEL KARŞILIKLAR

Banka kaynaklı kredilerin ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmıştır. Kayda alınmalarını izleyen dönemde banka kaynaklı krediler ve alacaklar iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlenmiştir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmemiştir.

Şube, yönetimin hesaplamaları doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için özel karşılık ayırmaktadır. Şube, 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır.

Yıl içinde ayrılan karşılıklar o yıl gelirinden düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek kredi ve diğer alacaklar karşılığı hesabına gelir olarak yansıtılmaktadır.

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

X. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR

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

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

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan 5 yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmiştir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

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

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

XI. MADDİ DURAN VARLIKLAR

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

Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5 yıl

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Şube'nin maddi duran varlıkları içerisinde en önemli tutarı oluşturan genel müdürlük binası 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla ekspertiz tarafından değerlemeye tabi tutulmuştur. Tespit edilen ekspertiz değerinin binanın, TL'nin 30 Haziran 2003 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş net değerinden düşük olmasından dolayı 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla 1,658 milyar TL değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Maddi duran varlıklar MUY 14'e uygun olarak yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar 30 Haziran 2003 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş nakit satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın 30 Haziran 2003 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmiştir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

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

XII. KİRALAMA İŞLEMLERİ

Şube'nin 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla finansal kiralama yoluyla elde etmiş olduğu sabit kıymeti bulunmamaktadır.

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

XIII. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLER

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 8 Sayılı Tebliğ : Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak ayrılmıştır.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda ayrılmaktadır. Yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlar şarta bağlı yükümlülük olarak kabul edilir. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLER

Şube, kısa vadeli çalışan haklarından doğabilecek yükümlülükler için karşılık ayırmıştır.

Şube'nin 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

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

XV. VERGİ UYGULAMALARI

1. Kurumlar vergisinin muhasebeleştirilme esasları:

26 Nisan 2003 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 4842 sayılı yeni vergi kanunu çerçevesinde 2003 yılı gelirlerinden başlamak üzere kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanacaktır. Kurumlar vergisi, kurumlar vergisi beyannamesini verme süresi içinde tek taksitte ödenecektir.

Şube, 2003 yılı karını dağıtmadığı sürece yukarıda belirtilen %30 kurumlar vergisi dışında ayrıca stopaj hesaplamayacaktır. Karın dağıtılması halinde stopaj aşağıda belirtilen hususlar çerçevesinde hesaplanacaktır.

Karın sermayeye ilave edilmesi hali kar dağıtımı sayılmayacak ve stopaj uygulanmayacaktır.

Şube'nin tam mükellef kurumlara yapacağı kar dağıtımı stopaja tabi değildir.

Şube'nin tam mükellef gerçek kişilere, kurumlar vergisi ve gelir vergisi mükellefiyeti olmayanlara, kurumlar vergisi ve gelir vergisinden muaf olanlara, dar mükellef kurumlara, dar mükellef gerçek kişilere ve gelir vergisinden muaf dar mükelleflere yapılacak kar dağıtımı stopaja tabi olacaktır.

Şube'nin 2003 yılından önceki dönemlere ait karlarının tam mükellef kurum dışındaki ortaklara dağıtılması halinde aşağıdaki açıklamalara göre işlem yapması gerekecektir:

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

Şube tarafından 31 Aralık 1998 ya da daha önceki tarihlerde sona eren hesap döneminde elde edilen kazançlar ile 31 Aralık 1999 - 31 Aralık 2002 arasındaki dönemde sona eren hesap dönemlerinde elde edilen, Kurumlar Vergisinden istisna edilmiş kazançların dağıtılması halinde stopaj yükümlülüğü bulunmamaktadır.

31 Aralık 1999 - 31 Aralık 2002 arasında sona eren hesap dönemlerinde elde edilen, Kurumlar Vergisinden istisna edilmemiş kazançların dağıtılması halinde stopaj yapılacaktır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

Yukarıda belirtilen Kanunla Şube üçer aylık mali tabloları üzerinden %30 oranında geçici vergi hesaplayacak ve o dönemi izleyen ikinci ayın 15 inci günü akşamına kadar o yılın kurumlar vergisinden mahsup edilmek üzere ödeyecektir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurumlar vergisi matrahından indirilebilirler.

2. Vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı:

Şube, 1 Ekim 2002 tarihinden itibaren yürürlükte olan MUY'da ertelenmiş vergiler ile ilgili bir muhasebe standartı bulunmaması sebebiyle önceki dönemlerle tutarlı olarak ticari ve mali bilançolar arasındaki geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi aktifi ve pasifi hesaplamaktadır. MUY 14'e ilişkin düzeltmeler ile ilgili ertelenmiş vergi hesaplanmamaktadır.

XVI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

XVII. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOKU

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

XVIII. AVAL VE KABULLER

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

XIX. DEVLET TEŞVİKLERİ

Şube'nin 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XX. YABANCI PARA İŞLEMLER

Şube, yabancı para cinsinden işlemlerini işlem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Türk lirasına çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmiştir. Şube'nin 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kar/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

XXI. SINIFLANDIRMALAR

30 Haziran 2003 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması için 31 Aralık 2002 tarihli bilanço ve 30 Haziran 2002 tarihinde sona eren altı aylık ara döneme ait gelir tablosuna ilişkin bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANI

a. Şube'nin, sermaye yeterliliği standart oranı %60.56 olup bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'den yüksektir.

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Milyar TL, %

	Risk Ağırlıkları			
	%0	**%20**	**%50**	**%100**
Risk Ağırlıklı Varlıklar ve Gayrinakdi Krediler				
Bilanço Kalemleri (Net)	**114,708**	**18,099**	**-**	**14,788**
Nakit Değerler	62	10	-	-
Bankalar	3,831	18,089	-	-
Bankalararası Para Piyasası	10,000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	9,773	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	83,599	-	-	715
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	17
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	55
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-
Finansal Kiralama Amaçlı Varlıklar için Verilen Avanslar	-	-	-	-
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	13,994
Diğer Aktifler	7,443	-	-	7
Bilanço Dışı Kalemler	**742**	**19,371**	**7,213**	**47**
Garanti ve Kefaletler	170	15,138	7,213	-
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	3,778	-	47
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	570	457	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**115,448**	**37,472**	**7,213**	**14,835**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANI (Devamı)

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	43,273	34,920
Özkaynak	26,207	30,078
Özkaynak/RAV (SRY (%))	%60.56	%86.13

(*) Bu tutarın 17,338 milyar TL'si piyasa riskine maruz tutardır.

Şube konsolide mali tablo hazırlamamaktadır.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANI (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	6,371	6,371
Nominal Sermaye	6,371	6,371
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre		
düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri	23,929	109,451
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Diğer Yedekler	-	3,461
Kâr	-	5,407
Dönem Kârı	-	5,407
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	(3,558)	(94,390)
Dönem Zararı	(3,558)	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	(94,390)
Ana Sermaye Toplamı	26,742	30,300
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	40	25
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	40	25

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANI (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler: (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	26,782	30,325
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	575	247
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	-	-
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	575	247
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**26,207**	**30,078**

10 Temmuz 2003 tarihli Banka Müdürler Kurulu toplantısında, MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğe uygun olarak Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihli bilançosunda yer alan TL'nin 30 Haziran 2003 tarihindeki alım gücüyle hesaplanan 94,390 milyar TL geçmiş yıl zararlarının sırasıyla TL'nin 30 Haziran 2003 tarihindeki alım gücüyle hesaplanan 5,407 milyar TL tutarındaki ''dönem net karı''ndan, 3,461 milyar TL tutarındaki ''yedek akçeler'' den ve geriye kalan 85,522 milyar TL tutarının ''enflasyon muhasebesinden kaynaklanan sermaye yedekleri''nden mahsup edilmek suretiyle 30 Haziran 2003 tarihli mali tablolarda tasfiye edilmesine oybirliği ile karar verilmiştir.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. PİYASA RİSKİ

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

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	675
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	675
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Sermaye Yükümlülüğü	712
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	712
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	1,387
Piyasa Riskine Maruz Tutar	17,338

III. KUR RİSKİ

1. Şube yabancı para işlemlerini de günlük olarak kendi iç risk modelinde değerlendirmektedir. Ayrıca TCMB'nin belirlediği kur riski ve yabancı para net genel pozisyon rasyo limitleri çerçevesinde işlem yapmaktadır.

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

3. Yasal limitler çerçevesinde yabancı para pozisyon taşınmaktadır.

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

Tarih	**ABD Doları**	**EUR**
30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla	1,418,000	1,620,632
27 Haziran 2003 tarihi itibarıyla	1,430,000	1,635,777
26 Haziran 2003 tarihi itibarıyla	1,428,000	1,645,056
25 Haziran 2003 tarihi itibarıyla	1,436,000	1,652,980
24 Haziran 2003 tarihi itibarıyla	1,435,000	1,657,282

5. Şube'nin cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz iş günü için basit aritmetik ortalama değeri 1 EUR için 1,681,442 TL, 1 ABD Doları için 1,436,767 TL olarak gerçekleşmiştir.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİ (Devamı)

Şubenin 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.	284	3,467	-	18	3,769
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	5,768	198	-	596	6,562
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	83,668	-	-	83,668
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	676	9,604	-	-	10,280
Toplam Varlıklar	**6,728**	**96,937**	**-**	**614**	**104,279**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	46	46
Döviz Tevdiat Hesabı	3,020	4,076	-	-	7,096
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	144,130	-	-	144,130
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	110	-	-	110
Diğer Yükümlülükler	148	613	-	-	761
Toplam Yükümlülükler	**3,168**	**148,929**	**-**	**46**	**152,143**
Net Bilanço Pozisyonu	**3,560**	**(51,992)**	**-**	**568**	**(47,864)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(1,260)	58,551	-	(529)	56,762
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	2,431	89,209	-	-	91,640
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	3,691	30,658	-	529	34,878
Gayrinakdi Krediler	5,715	13,811	-	-	19,526
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	12,588	191,456	-	20	204,064
Toplam Yükümlülükler	12,834	201,980	1	96	214,911
Net Bilanço Pozisyonu	**(246)**	**(10,524)**	**(1)**	**(76)**	**(10,847)**
Bilanço Dışı Pozisyon	-	12,837	-	-	12,837
Gayrinakdi Krediler	1,045	15,715	-	-	16,760

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİ

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

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

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

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİ (Devamı)

Şube'nin faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

"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.	3,831	-	-	-	-	72	3,903
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	28,089	-	-	-	-	-	28,089
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	110,602	3,268	-	113,870
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	20,326	63,342	-	646	-	84,314
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	10,140	894	50	5,115	-	22,535	38,734
Toplam Varlıklar	**42,060**	**21,220**	**63,392**	**115,717**	**3,914**	**22,607**	**268,910**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat (***)	54,300	-	-	-	-	46	54,346
Diğer Mevduat	7,163	-	-	-	-	-	7,163
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	137	137
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	70,191	20,257	53,682	-	-	-	144,130
Diğer Yükümlülükler	194	164	3,747	21,479	-	37,550	63,134
Toplam Yükümlülükler	**131,848**	**20,421**	**57,429**	**21,479**	**-**	**37,733**	**268,910**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(89,788)**	**799**	**5,963**	**94,238**	**3,914**	**(15,126)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	4	2,780	(6,188)	(50,212)	-	-	(53,616)
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(89,784)**	**3,579**	**(225)**	**44,026**	**3,914**	**(15,126)**	**(53,616)**

(*) Para piyasalarından alacaklar, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar satırında gösterilmiştir.

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

(***) Bankalararası Mevduat satırına Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar da dahil edilmiştir.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİ (Devamı)

Şube'nin faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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.	3,397	-	-	-	-	177	3,574
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	27,992	-	-	-	-	934	28,926
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	54,029	8,853	13,299	-	-	76,181
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	39,262	139,168	13	610	15	179,068
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	8,953	3,766	269	78	-	19,181	32,247
Toplam Varlıklar	**40,342**	**97,057**	**148,290**	**13,390**	**610**	**20,307**	**319,996**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	114,570	-	-	-	-	163	114,733
Diğer Mevduat	27,658	605	-	-	-	5,526	33,789
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	409	409
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	62,758	39,262	31,410	-	-	-	133,430
Diğer Yükümlülükler	98	323	20	-	-	37,194	37,635
Toplam Yükümlülükler	**205,084**	**40,190**	**31,430**	**-**	**-**	**43,292**	**319,996**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(164,742)**	**56,867**	**116,860**	**13,390**	**610**	**(22,985)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	12	(4,531)	-	-	(4,519)
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(164,742)**	**56,867**	**116,872**	**8,859**	**610**	**(22,985)**	**(4,519)**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİ (Devamı)

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.	1.25	0.54	-	25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.75	2.34	-	43.28
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	52.85
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	3.44	-	52.29
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	
Bankalararası Mevduat	-	1.42	-	42.44
Diğer Mevduat	1.85	0.76	-	30.56
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.44	-	43.12

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.28	1.87	-	53.45
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	52.84
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	4.45	-	67.00
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	1.61	-	47.98
Diğer Mevduat	1.01	0.64	-	37.92
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.24	2.17	-	52.03

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ

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

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

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

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. LİKİDİTE RİSKİ (Devam)

Aktif ve pasif kalemlerin 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.	3,903	-	-	-	-	3,903
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	28,089	-	-	-	-	28,089
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	110,602	3,268	113,870
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	10,198	6,077	22,650	45,389	84,314
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	18,029	894	50	5,115	57	38,734
Toplam Varlıklar	**50,021**	**11,092**	**6,127**	**138,367**	**48,714**	**268,910**
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat (***)	54,346	-	-	-	-	54,346
Diğer Mevduat	7,163	-	-	-	-	7,163
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	70,191	10,129	35,450	10,129	18,231	144,130
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	137	-	-	-	-	137
Diğer Yükümlülükler	37,743	164	3,747	21,480	-	63,134
Toplam Yükümlülükler	**169,580**	**10,293**	**39,197**	**31,609**	**18,231**	**268,910**
Net Likidite Açığı	**(119,559)**	**799**	**(33,070)**	**106,758**	**30,483**	**-**
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	58,207	17,483	19,327	36,237	188,742	319,996
Toplam Yükümlülükler	244,800	15,944	8,801	21,658	28,793	319,996
Net Likidite Açığı	**(186,593)**	**1,539**	**10,526**	**14,579**	**159,949**	**-**

(*) Bir aya kadar vadeli kalemler vadesiz sütununda gösterilmiştir.

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

(***) Bankalararası Mevduat satırına Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar da dahil edilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadesiz Serbest Tutar	3,831	3,482
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	**3,831**	**3,482**

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	9,379	-	14,085	-
Diğer	-	-	-	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili		-	-	-
Hazine Bonosu	39,651	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Şube'nin satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler: **Yoktur.**

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

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

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

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

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

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

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Şube'nin 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	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	646	8	623	-

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	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	**84,314**	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	69	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	84,245	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

c. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

Şube tüketici kredileri kullandırmamaktadır.

d. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	84,314	179,054
Yurtdışı Krediler	-	-

e. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Şube'nin bağlı ortaklık ve iştirakleri yoktur.

f. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,785	3,105

g. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

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

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

g.2. Toplam 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	**-**	**-**	**3,119**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	4
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Parasal kayıp			**(321)**
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**-**	**2,802**
Özel Karşılık (-)	-	-	(2,785)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**17**

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	**Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar**
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,802
Özel Karşılık (-)	-	-	2,785
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**17**
Önceki Dönem:	**-**	**-**	**-**
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,119
Özel Karşılık (-)	-	-	(3,105)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**14**

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Şube'nin vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

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

Şube'nin vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

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

Şube'nin vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. İştiraklere ilişkin bilgiler:

a.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır.

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

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

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

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

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Şube'nin bağlı ortaklığı yoktur.

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

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

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

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

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

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

Şube'nin finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

Kredi Faiz. Gelir Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	-	349	-	824
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

b. 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.	5,115	-	3,288	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	594	133	1,590	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	594	133	1,590	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	679	-	571	1

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

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

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. Mevduata ilişkin bilgiler

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	1,833	-	5,263	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	1,404	-	5,263	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	429	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	61	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	6	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	46	-	14,300	-	-	-	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	14,300	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	46	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,946**	**-**	**19,563**	**-**	**-**	**-**	**-**

a.2. Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı							
Döviz Tevdiat Hesabı	5,454	-	27,659	604	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	5,396	-	27,659	604	-	-	-
Yurtdışında Yer. K	58	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	66	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	6	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	163	-	114,570	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	114,570	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	163	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,689**	**-**	**142,229**	**604**	**-**	**-**	**-**

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	51	59	5	8
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	40,000	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	40,000	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	125,899	33,442	29,316
Orta ve Uzun Vadeli	-	18,231	-	70,672

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a.1. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

Şube'nin ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

a.2. Önceki Dönem: **Yoktur.**

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

Şube'nin çıkartmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

b.1. Cari Dönem: **Yoktur.**

b.2. Önceki Dönem: **Yoktur.**

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

a) Cari Dönem: **Yoktur.**

b) Önceki Dönem: **Yoktur.**

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	-	-

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:

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

8. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

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

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	17	2	43	13
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	193	40	344
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	42	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	25,157	131	213	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	25,157	131	213	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	235	-	1,032	-

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	40	25
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	9	12
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	13	6
Diğer	18	7

b. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: **Yoktur.**

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Şube'ye nakit karşılığı tahsis edilen sermaye 6,371 milyar TL'dir.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

Şube, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Hisse Senedi Karşılığı	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Tahsis Edilen Nakit Karşılığı	6,371	-

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

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

e. Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Şube'nin sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Şube'de sermayeyi temsil eden hisse senedi bulunmamaktadır.

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

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
WESTLB AG Düsseldorf	6,371	%100	6,371	-

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

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

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

Şube'nin finansal kiralama gelirleri yoktur.

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Şube'nin ters repo işlemleri yoktur.

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

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

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır.

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

Şube'nin finansal kiralama giderleri yoktur.

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	6,510	-	-	-	-	6,510
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	2	97	-	-	-	-	99
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2**	**6,607**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6,609**
Yabancı Para							
DTH	-	56	2	-	-	-	58
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam		**56**	**2**	**-**	**-**	**-**	**58**
Genel Toplam	**2**	**6,663**	**2**	**-**	**-**	**-**	**6,667**

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	3,433	-	2,681	-

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

Şube'nin yatırım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

Şube'nin gelirlerini önemli ölçüde etkileyen olağandışı gelirleri bulunmamaktadır.

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
Teminatsız	-	-
Diğer Gruplar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	17	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	107	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	-	-
Diğer	-	-

* İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

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

b. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki payın, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanması:

Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır.

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

Şube'nin risk grubundaki tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kar/zararlar "VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar" bölümünde açıklanmıştır.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

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

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

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

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

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

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

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

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

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

Şube'nin şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

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

Şube'nin şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

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

Şube'nin şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

Şube'nin beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütleri ihracat akreditiflerinden oluşmaktadır ve toplam 10,097 milyar TL' dir (31 Aralık 2002: 2,286 milyar TL).

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

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

Şube'nin garantileri banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatları olmamakla birlikte diğer gayrinakdi kredilerinin toplamı 12,424 milyar TL'dir (31 Aralık 2002: 17,806 milyar TL).

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

Şube'nin kesin teminatları teminat mektuplarından oluşmakta olup tutarı – 12,424 milyar TL'dir.

3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	22,521	20,092
Toplam	22,521	20,092

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

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

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

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

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

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

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

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

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

DÖNEM BAŞI	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	90	76
Kasa	26	16
Efektif Deposu	64	60
Nakde Eşdeğer Varlıklar	29,013	12,645
Satın Alınan Banka Çekleri	2	3
TCMB Serbest Tevdiat	84	42
Yurtiçi Bankalar - 3 aya kadar vadeli	-	8,751
Yurtdışı Bankalar – vadesiz serbest hesap	934	1,023
Yurtdışı Merkez ve Şubeler – vadesiz serbest hesap	-	28
Yurtdışı Merkez ve Şubeler – 3 aya kadar vadeli	27,993	2,798
TOPLAM	**29,103**	**12,721**

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

DÖNEM SONU	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	62	139
Kasa	13	31
Efektif Deposu	49	108
Nakde Eşdeğer Varlıklar	18,220	9,410
Satın Alınan Banka Çekleri	10	5
TCMB Serbest Tevdiat	121	62
Yurtiçi Bankalar - 3 aya kadar vadeli	-	-
Yurtdışı Bankalar – vadesiz serbest hesap	794	994
Yurtdışı Merkez ve Şubeler – vadesiz serbest hesap	5,768	1,476
Yurtdışı Merkez ve Şubeler – 3 aya kadar vadeli	11,527	6,873
TOPLAM	**18,282**	**9,549**

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

a. Cari Dönem:

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	-	-	27,991	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	17,296	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	943	-	-	-

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

b. Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	2,825	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	27,991	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2,850	-	-	-

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

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	-	-	3,453	241	-	-
Dönem Sonu	-	-	1,916	3,453	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	21	138	-	-

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

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

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	-	-	36,452	148,946	-	-
Dönem Sonu	-	-	268,333	36,452	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(16,875)	(2,741)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

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

Şube'nin kontrolünde mevcut olan herhangi bir kuruluş bulunmamaktadır.

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

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

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

Yoktur.

d. Şube'de özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

e. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin, aktarımı lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler ilgili oldukları dönemin raporlarında açıklanır.

Yoktur.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

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

3. 30 Haziran 2003 tarihli mali tabloların yeniden düzenlenmesi için aşağıda belirtilen Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

Tarih	Fiyat endeksi	Düzeltme katsayısı
30 Haziran 2003	**7,222.000**	**1.000**
31 Aralık 2002	6,478.800	1.115
30 Haziran 2002	5,572.000	1.296
31 Aralık 2001	4,951.700	1.459

4. Bilanço tarihinde paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiş parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme işlemine tabi tutularak paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir. Düzeltme işleminde, ilgili varlık veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır. Parasal olmayan kalemler içinde yer alan ancak cari değerleri ile değerlenen; yabancı para aktif ve pasif hesaplar ile getirileri veya anaparaları enflasyona veya yabancı paraya endekslenmiş olan varlık ve yükümlülükler düzeltme işlemine tabi tutulmamış ve parasal kâr veya zararın hesaplanmasında parasal kalemler gibi işleme tabi tutulmuşlardır. Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

   - Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.

   - Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayeye ilave edilmesi, ortakların sermayeye katkısı olarak dikkate alınmamış; bu tür fonlar sermayeden indirilmiştir. Yedek akçeler, dağıtılmamış kârlar, hisse senedi ihraç primi, iştirak ve gayrimenkul satış karı gibi yeniden değerleme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri" olarak özkaynaklar içinde gösterilmektedir.

   - Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR (Devamı)

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

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

5. Sabit kıymetler TL'nin 30 Haziran 2003 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş tutarlarıyla gösterilmektedir. Amortisman, sabit kıymetlerin tahmin edilen ekonomik ömürleri üzerinden yasal kayıtlara uygun olarak binalar için azalan bakiyeler yöntemi, diğer sabit kıymetler için doğrusal yöntem kullanılarak, sabit kıymetlerin düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5 yıl

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

6. Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde, 30 Haziran 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla yedek akçelerin kayıtlı değeri 202 milyar TL ve ödenmiş sermayenin kayıtlı değeri 6,371 milyar TL'dir.

7. Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullandırılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kârı(zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin tebliğleri uyarınca gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülenler, net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde gösterilir.

8. Şube'nin önceki dönem mali tabloları bağımsız denetimden geçmiştir.

9. Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermemiş olup döneme eşit biçimde dağılmıştır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. BDDK tarafından 3 Temmuz 2003 tarihli ve 25157 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 1083 numaralı karar ile 5 Temmuz 2004 tarihine kadar bankalardaki tasarruf mevduatının tamamı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamına alınmıştır. 5 Temmuz 2004 tarihinden sonra ise bankalardaki tasarruf mevduatlarının 50 milyar TL'ye kadar olan bölümü sigorta kapsamında olacaktır.

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

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Şube, Eylül 2002'de açmış olduğu toplam 125 milyon ABD doları tutarında ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı garantisindeki beş yıl vadeli iki sendikasyon kredisinin 31 Aralık 2002 tarihine kadar ödenen toplam 57.8 milyon ABD doları tutarındaki kısmı üzerinden krediyi açtığı kurumlardan nakit olarak tahsil edilen TL'nin 30 Haziran 2003 tarihindeki alım gücüne göre 12,347 milyar TL'lik tutarı 31 Aralık 2002 tarihli mali tablolarda "Nakdi Kredilerden Alınan Ücret ve Komisyonlar" kalemi içerisinde gelir olarak kaydetmiştir. Bu tutar kredi açılan kurumlarla yapılan anlaşmalar doğrultusunda kredilerden elde edilecek faiz gelirlerinin piyasa ortalamasına getirilmesi amacıyla Şube tarafından tahsil edilmiş ve vergi mevzuatı açısından da değerlendirildiğinde 1 Ocak-31 Aralık 2002 döneminde gelir olarak kaydedilmiştir. Sözkonusu tutar, ilgili olduğu kredilerin vadelerine yayılarak iç verim oranı yöntemine göre tahakkuk ettirilseydi, Şube'nin 31 Aralık 2002 tarihli özkaynakları, TL'nin 30 Haziran 2003 tutarındaki alım gücüne göre 12,062 milyar TL tutarında azalacak; 1 Ocak - 30 Haziran 2003 dönemine ait net dönem karı ise 877 milyar TL tutarında artacaktı.

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

YEDİNCİ BÖLÜM

G. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 7 Ağustos 2003 tarihli sınırlı denetim raporunda, mali tabloların Şube'nin 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını, Altıncı Bölüm "Diğer Açıklama ve Dipnotlar"ın 1. paragrafında izah edilen husus haricinde, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığına dair görüş bildirilmiştir.

.....