**BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş.**

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

**BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş.**

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

BNP-AK-DRESDNER Bank A.Ş. Yönetim Kuruluna,

1. BNP-AK-DRESDNER Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir 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. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, BNP-AK-DRESDNER Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Aşağıdaki hususa ayrıca dikkat çekmek isteriz:

4. "Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 10.b" bölümünde ve "Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar b.2" bölümünde detaylı olarak açıklandığı gibi, 28 Mart 2001 tarihinde Banka aleyhine, diğer bir banka tarafından ihtilaf konusu edilen 1,965 milyar TL'nin (dava tarihi itibariyle yaklaşık 2,000,000 ABD doları) tahsili için icra takibi başlatılmıştır. Banka yönetimi sözkonusu dava için 31 Aralık 2001 tarihli mali tablolarında 1,000,000 ABD doları tutarında karşılık ayırmış olup, bu karşılığın 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle tutarı 1,360 milyar TL'dir. Sözkonusu dava halihazırda devam etmekte olup nihai sonuçları belirsizdir.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 20 Ekim 2003

**BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş.**

**1 OCAK - 30 EYLÜL 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT VE SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE İLGİLİ 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** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR
- **Üçüncü Bölüm** - MUHASEBE POLİTİKALARI
- **Dördüncü Bölüm** - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

20 Ekim 2003

| Ethem TUNCEL | Dr. Rolf SUTTER | Nurdan ŞAHİN | Adviye ARŞİRAY |
|---|---|---|---|
| İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi | Genel Müdür | Genel Müdür Yardımcısı | Muhasebe ve Mali Kontrol Müdürü |

**BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş.**
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

## İÇİNDEKİLER

### BİRİNCİ BÖLÜM

**A – BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER** **SAYFA**


I. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 1
II. Bankanın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 1
III. Diğer bilgiler ... 1
IV. Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 2


### İKİNCİ BÖLÜM

**B – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR**


I. Bilanço ... 3-4
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu ... 5
III. Gelir tablosu ... 6-7


### ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

**C – MUHASEBE POLİTİKALARI**


I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 7
II. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin mali tablolarda gösterimi ... 7
III. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler ... 8
IV. Vadeli işlem ve opsiyon şözlemleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar ... 9
V. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 9
VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 9
VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 9
VIII. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 9
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 10
X. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 10
XI. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 11
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 11
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 11-12
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 12
XV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 12
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 13
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 13
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar ... 14
XIX. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin ilave açıklamalar ... 14
XX. Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar ... 14
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar ... 14
XXII. Sınıflandırmalar ... 14


### DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

**D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**


I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 15-17
II. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 18
III. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 18-20
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 21-24
V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 25-26

**BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş.**
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

## İÇİNDEKİLER (Devamı)

**SAYFA**

### BEŞİNCİ BÖLÜM

### E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR


I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ..... 27-34
II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ..... 35-39
III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ..... 40-43
IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ..... 43-44
V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ..... 45
VI. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar ..... 46-48
VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ..... 49-50
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ..... 51


### ALTINCI BÖLÜM

### F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR


I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar ..... 51


### YEDİNCİ BÖLÜM

### G – SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR


I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar ..... 51

## BİRİNCİ BÖLÜM

### A - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

**I. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

Bakanlar Kurulu'nun 11 Kasım 1985 tarih ve 85/10031 sayılı Kararı ile kuruluşuna izin verilen ve Türk-Fransız ortaklığı şeklinde kurulan "BNP-AK-Bankası A.Ş.", Ticaret Sicili'ne 6224 sayılı Kanun'a uygun olarak 3 Aralık 1985 tarihinde tescil edilmiştir. Özel sermayeli bir ticaret bankası statüsünde hizmet veren Banka, faaliyetlerine Hazine'den gerekli iznin alınmasını takiben, 1985 yılında başlamıştır. Banka'nın "BNP-AK Bankası A.Ş." olan ünvanı 1989 yılında yeni bir yabancı ortağın hissedar olması nedeniyle "BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş." ("ileriki bölümlerde "Banka" olarak adlandırılacaktır) olarak değiştirilmiştir. Banka'nın yurtiçinde kurulu şubesinin 30 Ekim 2003 tarihi itibarıyle faaliyetlerine son vermesine karar verilmiştir. 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyle Banka'nın personel sayısı 82 (31 Aralık 2002: 104) kişidir.

**II. Bankanın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

Banka'nın hakim sermayedarları BNP Paribas S.A., Dresdner Bank A.G. ve Akbank T.A.Ş. gruplarıdır.

**III. Diğer bilgiler:**

**a Bankanın ticaret ünvanı:**

BNP-AK-Dresdner Bank A.Ş.

**b. Yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları:**

| | |
|---|---|
| Adres | : 1. Levent Plaza, Büyükdere Cad. No:173 A Blok Kat: 8-9-10<br>34330 1. Levent / İstanbul, Türkiye |
| Telefon | : (0 212) 339 57 00 |
| Fax | : (0 212) 339 57 05 |

**c. Elektronik site adresi ve elektronik posta adresi:**

www.bnp-ak-dresdner.com.tr

**d. Raporlama dönemi:**

1 Ocak - 30 Eylül 2003

## A - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

### IV. Ara Dönem Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

**a.** Yıl sonu itibarıyla hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır. Bu muhasebe politikaları 3. bölümde detaylı olarak açıklanmıştır.

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

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

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

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

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

**g.** Dönem içerisinde temettü ödemesi yapılmamıştır

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

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

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

## İKİNCİ BÖLÜM

### I. BİLANÇO

| | AKTİF KALEMLER | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | CARİ DÖNEM (30/9/2003) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002) | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I** | **NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI** | **I - 1** | **57** | **1,182** | **1,239** | **57** | **410** | **467** |
| 1.1 | Kasa | | 50 | - | 50 | 49 | - | 49 |
| 1.2 | Efektif Deposu | | - | 377 | 377 | - | 221 | 221 |
| 1.3 | T.C. Merkez Bankası | | 7 | 805 | 812 | 8 | 189 | 197 |
| **II.** | **ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)** | **I - 2** | **21,050** | **-** | **21,050** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 21,050 | - | 21,050 | - | - | - |
| 2.1.1 | Devlet Tahvili | | 21,050 | - | 21,050 | - | - | - |
| 2.1.2 | Hazine Bonosu | | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.3 | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | Hisse Senetleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 | Diğer Menkul Değerler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR** | | **3,373** | **5,730** | **9,103** | **327** | **8,863** | **9,190** |
| 3.1 | Bankalar | | 3,373 | 5,730 | 9,103 | 327 | 8,863 | 9,190 |
| 3.1.1 | Yurtiçi Bankalar | | 1,373 | 1,518 | 2,891 | 327 | 2,185 | 2,512 |
| 3.1.2 | Yurtdışı Bankalar | | 2,000 | 4,212 | 6,212 | - | 6,678 | 6,678 |
| 3.2 | Diğer Mali Kuruluşlar | | - | - | - | - | - | - |
| **IV.** | **PARA PİYASALARI** | | **4,100** | **2,720** | **6,820** | **1,439** | **5,328** | **6,767** |
| 4.1 | Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar | | 4,100 | 2,720 | 6,820 | 1,439 | 5,328 | 6,767 |
| 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** | **15,589** | **31,174** | **46,763** | **1,448** | **51,032** | **52,480** |
| 6.1 | Kısa Vadeli | | 15,219 | 11,521 | 26,740 | 1,094 | 18,693 | 19,787 |
| 6.2 | Orta ve Uzun Vadeli | | 370 | 19,653 | 20,023 | 354 | 32,339 | 32,693 |
| 6.3 | Takipteki Krediler | | 5,559 | - | 5,559 | 7,997 | - | 7,997 |
| 6.4 | Özel Karşılıklar (-) | | (5,559) | - | (5,559) | (7,997) | - | (7,997) |
| **VII.** | **FAKTORİNG ALACAKLARI** | | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **VIII.** | **VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)** | **I - 5** | **139,921** | **28,875** | **168,796** | **123,929** | **193,588** | **317,517** |
| 8.1 | Devlet Borçlanma Senetleri | | 139,921 | 28,875 | 168,796 | 123,929 | 193,588 | 317,517 |
| 8.1.1 | Devlet Tahvili | | 139,921 | 28,875 | 168,796 | 93,267 | 193,588 | 286,855 |
| 8.1.2 | Hazine Bonosu | | - | - | - | 30,662 | - | 30,662 |
| 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** | **30,701** | **-** | **30,701** | **25,019** | **-** | **25,019** |
| 10.1 | Mali Ortaklıklar | | 30,701 | - | 30,701 | 25,019 | - | 25,019 |
| 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** | | **258** | **6,162** | **6,420** | **389** | **14,264** | **14,653** |
| **XIV.** | **MUHTELİF ALACAKLAR** | | **42** | **9** | **51** | **85** | **10** | **95** |
| **XV.** | **FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI** | **I - 9** | **26,490** | **1,784** | **28,274** | **10,370** | **30,958** | **41,328** |
| 15.1 | Kredilerin | | 431 | 1,344 | 1,775 | 42 | 1,298 | 1,340 |
| 15.2 | Menkul Değerlerin | | 22,764 | 350 | 23,114 | 9,134 | 29,626 | 38,760 |
| 15.3 | Diğer | | 3,295 | 90 | 3,385 | 1,194 | 34 | 1,228 |
| **XVI.** | **MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **9,902** | **-** | **9,902** | **12,886** | **-** | **12,886** |
| 16.1 | Defter Değeri | | 17,092 | - | 17,092 | 19,571 | - | 19,571 |
| 16.2 | Birikmiş Amortismanlar ( - ) | | (7,190) | - | (7,190) | (6,685) | - | (6,685) |
| **XVII.** | **MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)** | | **538** | **-** | **538** | **649** | **-** | **649** |
| 17.1 | Şerefiye | | - | - | - | - | - | - |
| 17.2 | Diğer | | 2,080 | - | 2,080 | 2,076 | - | 2,076 |
| 17.3 | Birikmiş Amortismanlar ( - ) | | (1,542) | - | (1,542) | (1,427) | - | (1,427) |
| **XVIII.** | **DİĞER AKTİFLER** | **I - 10** | **6,610** | **83** | **6,693** | **10,192** | **-** | **10,192** |
| | **AKTİF TOPLAMI** | | **258,631** | **77,719** | **336,350** | **186,790** | **304,453** | **491,243** |

Takip eden açıklama ve dipnotlar mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## İKİNCİ BÖLÜM

### I. BİLANÇO

| | PASİF KALEMLER | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | CARİ DÖNEM (30/9/2003) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002) | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **I.** | **MEVDUAT** | **II - 1** | **32,170** | **74,381** | **106,551** | **23,185** | **184,263** | **207,448** |
| 1.1 | Bankalararası Mevduat | | 19,358 | 56,524 | 75,882 | 12,718 | 138,168 | 150,886 |
| 1.2 | Tasarruf Mevduatı | | 1,242 | - | 1,242 | 1,262 | - | 1,262 |
| 1.3 | Resmi Kuruluşlar Mevduatı | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4 | Ticari Kuruluşlar Mevduatı | | 11,563 | - | 11,563 | 9,198 | - | 9,198 |
| 1.5 | Diğer Kuruluşlar Mevduatı | | 7 | - | 7 | 7 | - | 7 |
| 1.6 | Döviz Tevdiat Hesabı | | - | 17,857 | 17,857 | - | 46,095 | 46,095 |
| 1.7 | Kıymetli Madenler Depo Hesapları | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **PARA PİYASALARI** | **II - 2** | - | - | - | - | - | - |
| 2.1 | Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2 | İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar | | - | - | - | - | - | - |
| 2.3 | Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **ALINAN KREDİLER** | **II - 3** | **7,497** | **73,576** | **81,073** | **1,771** | **141,515** | **143,286** |
| 3.1 | T.C. Merkez Bankası Kredileri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2 | Alınan Diğer Krediler | | 7,497 | 73,576 | 81,073 | 1,771 | 141,515 | 143,286 |
| 3.2.1 | Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan | | 3,197 | - | 3,197 | 663 | - | 663 |
| 3.2.2 | Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan | | 4,300 | 73,576 | 77,876 | 1,108 | 141,515 | 142,623 |
| **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** | **102** | **88** | **190** | **130** | **125** | **255** |
| **VII.** | **DİĞER YABANCI KAYNAKLAR** | **II - 7** | **227** | **312** | **539** | **1,173** | **777** | **1,950** |
| **VIII.** | **ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER** | | **1,719** | - | **1,719** | **772** | - | **772** |
| **IX.** | **FAKTORİNG BORÇLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| **X.** | **FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)** | **II - 8** | - | **1,676** | **1,676** | - | **5,125** | **5,125** |
| 10.1 | Finansal Kiralama Borçları | | - | 1,676 | 1,676 | - | 5,125 | 5,125 |
| 10.2 | Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri ( - ) | | - | - | - | - | - | - |
| **XI.** | **FAİZ VE GİDER REESKONTLARI** | **II - 9** | **3,962** | **565** | **4,527** | **2,928** | **755** | **3,683** |
| 11.1 | Mevduatın | | 25 | 51 | 76 | 110 | 18 | 128 |
| 11.2 | Alınan Kredilerin | | 162 | 406 | 568 | 43 | 581 | 624 |
| 11.3 | Repo İşlemlerinin | | - | - | - | - | - | - |
| 11.4 | Diğer | | 3,775 | 108 | 3,883 | 2,775 | 156 | 2,931 |
| **XII.** | **KARŞILIKLAR** | **II - 10** | **13,164** | **1,360** | **14,524** | **20,888** | **1,776** | **22,664** |
| 12.1 | Genel Karşılıklar | | 633 | - | 633 | 559 | - | 559 |
| 12.2 | Kıdem Tazminatı Karşılığı | | 878 | - | 878 | 852 | - | 852 |
| 12.3 | Vergi Karşılığı | | 10,012 | - | 10,012 | 17,413 | - | 17,413 |
| 12.4 | Sigorta Teknik Karşılıkları (Net) | | - | - | - | - | - | - |
| 12.5 | Diğer Karşılıklar | | 1,641 | 1,360 | 3,001 | 2,064 | 1,776 | 3,840 |
| **XIII.** | **SERMAYE BENZERİ KREDİLER** | **II - 10** | - | - | - | - | - | - |
| **XIV.** | **AZINLIK HAKLARI** | | - | - | - | - | - | - |
| **XV.** | **ÖZKAYNAK LAR** | **II - 11** | **125,551** | - | **125,551** | **106,060** | - | **106,060** |
| 15.1 | Ödenmiş Sermaye | | 36,000 | - | 36,000 | 36,000 | - | 36,000 |
| 15.2 | Sermaye Yedekleri | | 50,214 | - | 50,214 | 50,214 | - | 50,214 |
| 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 | | 50,214 | - | 50,214 | 50,214 | - | 50,214 |
| 15.3 | Kâr Yedekleri | | 2,881 | - | 2,881 | - | - | - |
| 15.3.1 | Yasal Yedekler | | 2,457 | - | 2,457 | - | - | - |
| 15.3.2 | Statü Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 15.3.3 | Olağanüstü Yedekler | | 424 | - | 424 | - | - | - |
| 15.3.4 | Diğer Kâr Yedekleri | | - | - | - | - | - | - |
| 15.4 | Kâr veya Zarar | | 36,456 | - | 36,456 | 19,846 | - | 19,846 |
| 15.4.1 | Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları | | 2,189 | - | 2,189 | (2,909) | - | (2,909) |
| 15.4.2 | Dönem Net Kâr ve Zararı | | 34,267 | - | 34,267 | 22,755 | - | 22,755 |
| | **PASİF TOPLAMI** | | **184,392** | **151,958** | **336,350** | **156,907** | **334,336** | **491,243** |

Takip eden açıklama ve dipnotlar mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## İKİNCİ BÖLÜM

### II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

| BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (3), (4), (6), (8) | | Dipnot | Sınırlı Denetimden Geçmiş | | | Bağımsız Denetimden Geçmiş | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | CARİ DÖNEM (30/9/2003) | | | ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002) | | |
| | | | TP | YP | Toplam | TP | YP | Toplam |
| **A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)** | | | **23,532** | **268,656** | **292,188** | **56,698** | **326,097** | **382,795** |
| **I.** | **GARANTİ ve KEFALETLER** | **IV. - 3** | **18,728** | **232,112** | **250,840** | **18,321** | **264,818** | **283,139** |
| 1.1. | Teminat Mektupları | | 18,728 | 17,527 | 36,255 | 18,321 | 27,090 | 45,411 |
| 1.1.1. | Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.2. | Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.1.3. | Diğer Teminat Mektupları | | 18,728 | 17,527 | 36,255 | 18,321 | 27,090 | 45,411 |
| 1.2. | Banka Kredileri | | - | 157 | 157 | - | 440 | 440 |
| 1.2.1. | İthalat Kabul Kredileri | | - | 157 | 157 | - | 440 | 440 |
| 1.2.2. | Diğer Banka Kabulleri | | - | - | - | - | - | - |
| 1.3. | Akreditifler | | - | 10,839 | 10,839 | - | 27,358 | 27,358 |
| 1.3.1. | Belgeli Akreditifler | | - | 10,839 | 10,839 | - | 27,358 | 27,358 |
| 1.3.2. | Diğer Akreditifler | | - | - | - | - | - | - |
| 1.4. | Garanti Verilen Prefinansmanlar | | - | 113,752 | 113,752 | - | 119,695 | 119,695 |
| 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 | | - | 89,837 | 89,837 | - | 90,235 | 90,235 |
| 1.8. | Diğer Kefaletlerimizden | | - | - | - | - | - | - |
| **II.** | **TAAHHÜTLER** | | **-** | **1,142** | **1,142** | **-** | **-** | **-** |
| 2.1. | Cayılamaz Taahhütler | | - | 1,142 | 1,142 | - | - | - |
| 2.1.1. | Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri | | - | 592 | 592 | - | - | - |
| 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 | | - | 550 | 550 | - | - | - |
| 2.2. | Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1. | Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri | | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.2. | Diğer Cayılabilir Taahhütler | | - | - | - | - | - | - |
| **III.** | **TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR** | | **4,804** | **35,402** | **40,206** | **38,377** | **61,279** | **99,656** |
| 3.1. | Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri | | 4,804 | 6,534 | 11,338 | 32,197 | 28,089 | 60,286 |
| 3.1.1. | Vadeli Döviz Alım İşlemleri | | 3,756 | 2,261 | 6,017 | 8,790 | 20,308 | 29,098 |
| 3.1.2. | Vadeli Döviz Satım İşlemleri | | 1,048 | 4,273 | 5,321 | 23,407 | 7,781 | 31,188 |
| 3.2. | Para ve Faiz Swap İşlemleri | | - | 28,868 | 28,868 | 6,180 | 33,190 | 39,370 |
| 3.2.1. | Swap Para Alım İşlemleri | | - | 14,280 | 14,280 | - | 19,209 | 19,209 |
| 3.2.2. | Swap Para Satım İşlemleri | | - | 14,588 | 14,588 | 6,180 | 13,981 | 20,161 |
| 3.2.3. | Swap Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.2.4. | Swap Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3. | Para ve Faiz Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.1. | Para Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.2. | Para Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.3. | Faiz Alım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.3.4. | Faiz Satım Opsiyonları | | - | - | - | - | - | - |
| 3.4. | Futures Para İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.4.1. | Futures Para Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.4.2. | Futures Para Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.5. | Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.5.1. | Futures Faiz Alım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.5.2. | Futures Faiz Satım İşlemleri | | - | - | - | - | - | - |
| 3.6. | Diğer | | - | - | - | - | - | - |
| **B** | **EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)** | | **53,335** | **7,040** | **60,375** | **14,703** | **11,551** | **26,254** |
| **IV.** | **EMANET KIYMETLER** | | **53,015** | **29** | **53,044** | **14,349** | **37** | **14,386** |
| 4.1. | Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları | | - | - | - | - | - | - |
| 4.2. | Emanete Alınan Menkul Değerler | | 50,086 | - | 50,086 | 7,496 | - | 7,496 |
| 4.3. | Tahsile Alınan Çekler | | 2,929 | 29 | 2,958 | 6,853 | 37 | 6,890 |
| 4.4. | Tahsile Alınan Ticari Senetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.5. | Tahsile Alınan Diğer Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.6. | İhracına Aracı Olunan Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.7. | Diğer Emanet Kıymetler | | - | - | - | - | - | - |
| 4.8. | Emanet Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| **V.** | **REHİNLİ KIYMETLER** | | **320** | **7,011** | **7,331** | **354** | **11,514** | **11,868** |
| 5.1. | Menkul Kıymetler | | - | 6,120 | 6,120 | - | 7,281 | 7,281 |
| 5.2. | Teminat Senetleri | | - | 776 | 776 | - | 4,230 | 4,230 |
| 5.3. | Emtia | | - | - | - | - | - | - |
| 5.4 | Varant | | - | - | - | - | - | - |
| 5.5 | Gayrimenkul | | 300 | - | 300 | 332 | - | 332 |
| 5.6 | Diğer Rehinli Kıymetler | | 20 | 115 | 135 | 22 | 3 | 25 |
| 5.7 | Rehinli Kıymet Alanlar | | - | - | - | - | - | - |
| | **BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)** | | **76,867** | **275,696** | **352,563** | **71,401** | **337,648** | **409,049** |

Takip eden açıklama ve dipnotlar mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.



*(Yetkili İmza / Kaşe)*

## İKİNCİ BÖLÜM

### III. GELİR TABLOSU

| | | | Sınırlı Denetimden Geçmiş | Sınırlı Denetimden Geçmemiş |
|---|---|---|---|---|
| | **GELİR VE GİDER KALEMLERİ** | **Dipnot** | **CARİ DÖNEM** | **ÖNCEKİ DÖNEM** |
| | | | **01/01 – 30/09/2003** | **01/01 – 30/09/2002** |
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | | **52,834** | **109,298** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 4,812 | 5,314 |
| 1.1.1 | TP Kredilerden Alınan Faizler | | 3,240 | 2,010 |
| 1.1.1.1 | Kısa Vadeli Kredilerden | | 3,199 | 2,010 |
| 1.1.1.2 | Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 41 | - |
| 1.1.2 | YP Kredilerden Alınan Faizler | | 1,387 | 3,304 |
| 1.1.2.1 | Kısa Vadeli Kredilerden | | 397 | 1,356 |
| 1.1.2.2 | Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 990 | 1,948 |
| 1.1.3 | Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | | 185 | - |
| 1.1.4 | Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | | - | - |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 105 | 274 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 1,213 | 4,867 |
| 1.3.1 | T.C. Merkez Bankasından | | 1 | 1 |
| 1.3.2 | Yurtiçi Bankalardan | | 252 | 4,341 |
| 1.3.3 | Yurtdışı Bankalardan | | 960 | 525 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 4,589 | 20,869 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 42,111 | 77,970 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden | | 6,063 | 3,480 |
| 1.5.2 | Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | | - | - |
| 1.5.3 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden | | 36,048 | 74,490 |
| 1.6 | Diğer Faiz Gelirleri | | 4 | 4 |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | | **(23,981)** | **(41,845)** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | (20,015) | (28,568) |
| 2.1.1 | Bankalar Mevduatına | | (14,816) | (17,494) |
| 2.1.2 | Tasarruf Mevduatına | | (488) | (982) |
| 2.1.3 | Resmi Kuruluşlar Mevduatına | | - | - |
| 2.1.4 | Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | (4,015) | (9,407) |
| 2.1.5 | Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | (224) | - |
| 2.1.6 | Döviz Tevdiat Hesaplarına | | (472) | (685) |
| 2.1.7 | Kıymetli Maden Depo Hesaplarına | | - | - |
| 2.2 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | - | (177) |
| 2.3 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (3,574) | (12,467) |
| 2.3.1 | T.C. Merkez Bankasına | | - | - |
| 2.3.2 | Yurtiçi Bankalara | | (472) | (875) |
| 2.3.3 | Yurtdışı Bankalara | | (3,102) | (9,556) |
| 2.3.4 | Diğer Kuruluşlara | | - | (2,036) |
| 2.4 | Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | (392) | (633) |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ (I - II)** | | **28,853** | **67,453** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ** | | **1,740** | **4,862** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 2,131 | 5,529 |
| 4.1.1 | Nakdi Kredilerden | | 33 | 52 |
| 4.1.2 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 1,492 | 4,809 |
| 4.1.3 | Diğer | | 606 | 668 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (391) | (667) |
| 4.2.1 | Nakdi Kredilere Verilen | | - | - |
| 4.2.2 | Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | - | - |
| 4.2.3 | Diğer | | (391) | (667) |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | - | - |
| 5.1 | Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden | | - | - |
| 5.2 | Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | | - | - |
| **VI.** | **NET TİCARİ KÂR / ZARAR** | | **16,117** | **(15,012)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net) | | 958 | (376) |
| 6.2 | Kambiyo Kâr/Zararı (Net) | | 15,159 | (14,636) |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR** | **III - 3** | - | - |
| **VIII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | **III - 4** | **2,421** | **620** |
| **IX.** | **FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)** | | **49,131** | **57,923** |
| **X.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)** | **III - 5** | **(127)** | **(1,319)** |
| **XI.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | | **(14,835)** | **(15,537)** |
| **XII.** | **FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)** | | **34,169** | **41,067** |
| **XIII.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR** | **III – 6** | **17,254** | **4,592** |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI** | | **(6,492)** | **(10,730)** |
| **XV.** | **VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)** | | **44,931** | **34,929** |
| **XVI.** | **VERGİ KARŞILIĞI (-)** | | **(10,664)** | **(14,681)** |
| **XVII.** | **VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)** | | **34,267** | **20,248** |
| **XVIII.** | **VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR** | | - | - |
| **18.1** | Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar | | - | - |
| **18.1.1** | Olağanüstü Gelirler | | - | - |
| **18.1.2** | Olağanüstü Giderler (-) | | - | - |
| **18.2** | Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-) | | - | - |
| **XIX.** | **NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII+XVIII)** | | **34,267** | **20,248** |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | 952 | 562 |

Takip eden açıklama ve dipnotlar mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## İKİNCİ BÖLÜM

## III. GELİR TABLOSU

| | | | Sınırlı Denetimden Geçmiş | Sınırlı Denetimden Geçmemiş |
|---|---|---|---|---|
| **GELİR VE GİDER KALEMLERİ** | | | **CARİ DÖNEM** | **ÖNCEKİ DÖNEM** |
| | | | **01/07 – 30/09/2003** | **01/07 – 30/09/2002** |
| **I.** | **FAİZ GELİRLERİ** | | **16,373** | **27,431** |
| 1.1 | Kredilerden Alınan Faizler | | 1,848 | 1,710 |
| 1.1.1 | TP Kredilerden Alınan Faizler | | 1,486 | 799 |
| 1.1.1.1 | Kısa Vadeli Kredilerden | | 1,473 | 799 |
| 1.1.1.2 | Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 13 | - |
| 1.1.2 | YP Kredilerden Alınan Faizler | | 288 | 911 |
| 1.1.2.1 | Kısa Vadeli Kredilerden | | 69 | 315 |
| 1.1.2.2 | Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden | | 219 | 596 |
| 1.1.3 | Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler | | 74 | - |
| 1.1.4 | Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler | | - | - |
| 1.2 | Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler | | 33 | 108 |
| 1.3 | Bankalardan Alınan Faizler | | 505 | 3,234 |
| 1.3.1 | T.C. Merkez Bankasından | | 1 | - |
| 1.3.2 | Yurtiçi Bankalardan | | 125 | 3,107 |
| 1.3.3 | Yurtdışı Bankalardan | | 379 | 127 |
| 1.4 | Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler | | 525 | 3,966 |
| 1.5 | Menkul Değerlerden Alınan Faizler | | 13,457 | 18,413 |
| 1.5.1 | Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden | | 2,404 | (7,239) |
| 1.5.2 | Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | | - | - |
| 1.5.3 | Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden | | 11,053 | 25,652 |
| 1.6 | Diğer Faiz Gelirleri | | 5 | - |
| **II.** | **FAİZ GİDERLERİ** | | **(6,245)** | **(11,959)** |
| 2.1 | Mevduata Verilen Faizler | | (5,399) | (6,385) |
| 2.1.1 | Bankalar Mevduatına | | (4,359) | (3,345) |
| 2.1.2 | Tasarruf Mevduatına | | (127) | (355) |
| 2.1.3 | Resmi Kuruluşlar Mevduatına | | - | - |
| 2.1.4 | Ticari Kuruluşlar Mevduatına | | (832) | (2,435) |
| 2.1.5 | Diğer Kuruluşlar Mevduatına | | (2) | - |
| 2.1.6 | Döviz Tevdiat Hesaplarına | | (79) | (250) |
| 2.1.7 | Kıymetli Maden Depo Hesaplarına | | - | - |
| 2.2 | Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler | | - | - |
| 2.3 | Kullanılan Kredilere Verilen Faizler | | (780) | (5,397) |
| 2.3.1 | T.C. Merkez Bankasına | | - | - |
| 2.3.2 | Yurtiçi Bankalara | | (213) | (411) |
| 2.3.3 | Yurtdışı Bankalara | | (567) | (4,662) |
| 2.3.4 | Diğer Kuruluşlara | | - | (324) |
| 2.4 | Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler | | - | - |
| 2.5 | Diğer Faiz Giderleri | | (66) | (177) |
| **III.** | **NET FAİZ GELİRİ (I - II)** | | **10,128** | **15,472** |
| **IV.** | **NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ** | | **717** | **1,212** |
| 4.1 | Alınan Ücret ve Komisyonlar | | 826 | 1,358 |
| 4.1.1 | Nakdi Kredilerden | | 12 | 22 |
| 4.1.2 | Gayri Nakdi Kredilerden | | 582 | 1,079 |
| 4.1.3 | Diğer | | 232 | 257 |
| 4.2 | Verilen Ücret ve Komisyonlar | | (109) | (146) |
| 4.2.1 | Nakdi Kredilere Verilen | | - | - |
| 4.2.2 | Gayri Nakdi Kredilere Verilen | | - | - |
| 4.2.3 | Diğer | | (109) | (146) |
| **V.** | **TEMETTÜ GELİRLERİ** | | - | - |
| 5.1 | Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden | | - | - |
| 5.2 | Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | | - | - |
| **VI.** | **NET TİCARİ KÂR / ZARAR** | | **4,490** | **(6,792)** |
| 6.1 | Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net) | | (77) | 202 |
| 6.2 | Kambiyo Kâr/Zararı (Net) | | 4,567 | (6,994) |
| **VII.** | **YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR** | | - | - |
| **VIII.** | **DİĞER FAALİYET GELİRLERİ** | | **1,135** | **188** |
| **IX.** | **FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)** | | **16,470** | **10,080** |
| **X.** | **KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)** | | **(14)** | **796** |
| **XI.** | **DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)** | | **(3,709)** | **(4,726)** |
| **XII.** | **FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)** | | **12,747** | **6,150** |
| **XIII.** | **BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR** | | - | - |
| **XIV.** | **NET PARASAL POZİSYON KARI/ZARARI** | | **354** | **5,827** |
| **XV.** | **VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)** | | **13,101** | **11,977** |
| **XVI.** | **VERGİ KARŞILIĞI (-)** | | **(3,808)** | **(5,357)** |
| **XVII.** | **VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)** | | **9,293** | **6,620** |
| **XVIII.** | **VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR** | | - | - |
| **18.1** | Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar | | - | - |
| **18.1.1** | Olağanüstü Gelirler | | - | - |
| **18.1.2** | Olağanüstü Giderler (-) | | - | - |
| **18.2** | Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-) | | - | - |
| **XIX.** | **NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII+XVIII)** | | **9,293** | **6,620** |
| | Hisse Başına Kâr / Zarar | | 258 | 184 |

Takip eden açıklama ve dipnotlar mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## C - MUHASEBE POLİTİKALARI

### I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

Banka, muhasebe kayıtlarını ve kanuni mali tablolarını Türk lirası olarak, Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Mali tablolar, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesinin hükümlerine dayanılarak, 1 Temmuz 2002 tarihinden geçerli olmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Haziran 2002 tarih ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" ("MUY") ve bu Yönetmelik'e ilişkin olarak yayımlanmış muhasebe standartları tebliğleri kapsamında belirlenen esaslara uygun olarak hazırlanmıştır.

**b. Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları**

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

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

MUY 14, yüksek enflasyonlu bir ekonomide geçerli para birimi esas alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücüne 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. Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların "VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

**b.2 Diğer değerleme esasları:**

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları MUY kapsamında belirtilen esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Sözkonusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yeralan II ile XXII no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

### II. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin mali tablolarda gösterimi:

Türk lirası cinsinden bağlı ortaklıklar bunlara ilişkin kayıtlı tutarlarından, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen "yeniden değerleme değer artış fonu" gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan bakiyeleri dikkate alınarak enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarların net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

## C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### III. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler:

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo kar/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

**a. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri:**

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk lirasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,360,000 TL, Euro kur değeri 1,552,157 TL ve Yen kur değeri 12,191 TL'dir.

**b. Döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkları:**

Banka'da döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkı (kambiyo) karı tutarı, net 15,159 milyar TL'dir. Söz konusu "Kur farkı karı" dövize endeksli menkul kıymetlerle ilgili toplam yaklaşık 11,118 milyar TL tutarındaki kur farkı giderinin Tek Düzen Hesap Planı uyarınca "Faiz gelirleri" arasında yansıtılmasından kaynaklanmaktadır. Bu giderlerin "Kur farkı gideri" olarak yansıtılması durumunda 2003 yılına ilişkin gelir tablosunda yaklaşık net 4,041 milyar TL tutarında "Kur farkı geliri" görülecekti.

**c. Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı ve dönem içinde meydana gelen değişiklikler:**

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının bakiyesi bulunmamaktadır.

**d. Bilanço tarihinden sonra kurlarda önemli değişiklikler olması halinde bunun yabancı para işlemler ile ilgili kalemlere ve mali tablolara olan etkisi:**

Bilanço tarihinden sonra döviz kurlarında önemli boyutta bir değişiklik olmamıştır.

**e. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı:**

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

**f. Kur riski yönetim politikasının temel esasları:**

Kur riski yönetim politikasının temel esasları "Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler" bölümünde açıklanmaktadır.

**g. Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların, iştiraklerin, ödünçlerin ve riskten korunma amaçlı diğer araçların Türk parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farklarının hangi hesaplarda izlendiği:**

Banka'nın yurtdışında kurulu ortaklıklarda yabancı para cinsinden net yatırımları ve riskten korunma amaçlı araçları bulunmamaktadır.

**h. Yurtdışında kurulu bir ortaklığın edinilmesinden doğan şerefiye ile, bu ortaklığın aktif ve pasif kalemlerinin rayiç değere uyarlanması sonucu oluşan tutarların Türk parasına dönüştürülmesinde uygulanan yöntem:**

Banka'nın yurtdışında kurulu bir ortaklığı bulunmamaktadır.

**i. Yurtdışı ortaklığının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı:**

Banka'nın elden çıkarılmış yurtdışı ortaklığı bulunmamaktadır.

**j. Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farkların gelir tablosuna dahil edilip edilmediği:**

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo kar/zararı" içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

## C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile yabancı para swap sözleşmeleri oluşturmaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "Finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardı" ("MUY 1") gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım-satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak MUY 1 kapsamında sözkonusu işlemler "Alım-satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

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 değer ile 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 alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda, "Kambiyo kar/zararı" hesabında yansıtılmaktadır.

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin rayiç değerleri 347 milyar TL'dir.

### V. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın 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.

### VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

### VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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. İştiraklere sağlanan ve sermayedarlardan alınan teknik yardım hizmetleri ise döneme yayılarak muhasebeleştirilmektedir.

### VIII. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılır. Alım satım amaçlı menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleri üzerinden değerlenir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile değerlenmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmiş, bu menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz gelirlerinin, kazanılan kar payları ise kar payı gelirlerinin içinde gösterilmiştir.

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

## C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle Banka'nın tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetleri bulunmamaktadır. 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.

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle satış ve geri alış anlaşmalarına konu olan menkul değerleri ve herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

### X. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka menkul kıymetlerini "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal varlığın zafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

#### a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya değişken ödemeleri ile sabit vadesi bulunan menkul değerlerdir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmekte ve ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili herhangi bir değer azalışı yoktur.

#### b. Satılmaya hazır menkul değerler:

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

## C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XI. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

Banka, 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. Banka, 30 Eylül 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. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

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

Diğer maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Diğer maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. 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.

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

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle şerefiyesi bulunmamaktadır.

### XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Maddi duran varlıklar TL'nin 30 Eylül 2003 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Amortisman, maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

| | |
|---|---|
| Binalar | 50 yıl |
| Büro makine, mobilya mefruşat ve taşıtlar | 5 yıl |

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

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

**C – MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)**

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

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.

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

**XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanını esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka enflasyon muhasebesine göre oluşturduğu mali tablolarında finansal kiralama yolu ile yabancı para üzerinden elde ettiği varlıkları elde edildikleri günkü kurdan Türk Lirasına çevirmiş ve ilgili katsayı ile endeksleyerek bilanço tarihindeki satın alma gücüne getirmiştir. Finansal kiralama yöntemi ile elde edilen kıymetler "Maddi Duran Varlıklar" içinde izlenmekte ve sözkonusu kıymetler yıpranma sürelerine uygun olarak amortismana tabi tutulmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle finansal kiralama yolu ile elde ettiği bina için ayırmış olduğu değer düşüklüğü karşılığı 5,108 milyar TL olup bu tutarın 2,023 milyar TL'si cari dönemde ayrılmıştır.

Banka'nın, 30 Eylül 2003 tarihinde sona eren dönemde faaliyet kiralaması konusu sözleşme süresi bitmeden, sözleşmenin sona erdirilmesi söz konusu olmamıştır.

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

**XV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar:**

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 itibariyle 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)

### XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması 3.54% olup; Banka, kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülüklerinin %100'ü için karşılık ayırmaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

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

### XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

#### a. 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.

Banka, 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.
- Bankanın tam mükellef kurumlara yapacağı kar dağıtımı stopaja tabi değildir.
- Bankanın 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.

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

- Banka 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.

Yukarıda belirtilen Kanunla Banka 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.

#### b. Vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı:

Banka, 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.

## C - MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

### XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

Banka'nın borçlanma araçları ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihracı bulunmamaktadır.

### XIX. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin ilave açıklamalar:

Banka 2003 yılında hisse senedi ihraç etmemiştir. Bunula beraber genel uygulama hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetlerinin gider olarak muhasebeleştirilmesidir.

### XX. Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar:

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve aval ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedirler.

Banka'nın, aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterdiği aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

### XXI. Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

### XXII. Sınıflandırmalar:

Cari dönem mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması için önceki dönem mali tabloları üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

## D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Bankanın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı 33.9% olup bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'den yüksektir.

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

**Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:** Milyar TL, %

| | Risk Ağırlıkları | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Banka | | | |
| | **0%** | **20%** | **50%** | **100%** |
| **Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G.nakdi Kredi** | | | | |
| **Bilanço Kalemleri (Net)** | **49,423** | **9,930** | **-** | **56,483** |
| Nakit Değerler | 427 | - | - | - |
| Bankalar | 812 | 9,103 | - | - |
| Bankalararası Para Piyasası | 6,820 | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 6,420 | - | - | - |
| Özel Finans Kurumları | - | - | - | - |
| Krediler | - | 776 | - | 45,987 |
| Takipteki Alacaklar (Net) | - | - | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ. | - | - | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | - | 51 | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net) | 28,875 | - | - | - |
| Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans | - | - | - | - |
| Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net) | - | - | - | 8,244 |
| Sabit Kıymetler (Net) | - | - | - | 1,368 |
| Diğer Aktifler | 6,069 | - | - | 884 |
| **Bilanço Dışı Kalemler** | **8,597** | **44,756** | **2,982** | **200,129** |
| Garanti ve Kefaletler | 5,537 | 44,745 | 2,252 | 198,306 |
| Taahhütler | - | - | 730 | - |
| Diğer Nazım Hesaplar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler | - | - | - | 62 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 3,060 | 11 | - | 1,761 |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - |
| **Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar** | **58,020** | **54,686** | **2,982** | **256,612** |

**Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:**

| | Banka | |
|---|---|---|
| | **30 Eylül 2003** | **31 Aralık 2002** |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*) | 284,334 | 300,733 |
| Özkaynak | 96,275 | 82,595 |
| Özkaynak/RAV (SRY (%)) | 33.9 | 27.4 |

* Toplam risk ağırlıklı varlıklar 15,294 milyar TL tutarında piyasa riskine maruz tutarı da içermektedir.

## D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| **ANA SERMAYE** | **125,551** | **106,060** |
| Ödenmiş Sermaye | 36,000 | 36,000 |
| Nominal Sermaye | 36,000 | 36,000 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri | 50,214 | 50,214 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları | - | - |
| Yasal Yedekler | 2,457 | - |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 1,013 | - |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | 1,444 | - |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | 424 | - |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 424 | - |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Diğer Kar Yedekleri | - | - |
| Kâr | 36,456 | 22,755 |
| Dönem Kârı | 34,267 | 22,755 |
| Geçmiş Yıllar Kârı | 2,189 | - |
| Zarar (-) | - | (2,909) |
| Dönem Zararı | - | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | (2,909) |
| | - | - |
| **KATKI SERMAYE** | **1,993** | **2,335** |
| 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 | 633 | 559 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 1,360 | 1,776 |
| 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 | - | - |

## D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| | | |
|---|---|---|
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | - | - |
| | | |
| **SERMAYE** | **127,544** | **108,395** |
| | | |
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **31,269** | **25,800** |
| Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye | 30,701 | 25,019 |
| Özel Maliyet Bedelleri | 290 | 477 |
| İlk Tesis Bedelleri | - | - |
| Peşin Ödenmiş Giderler | 278 | 304 |
| Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri B | - | - |
| Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler | - | - |
| Konsolidasyon Şerefiyesi (Net) | - | - |
| Aktifleştirilmiş Giderler | - | - |
| **TOPLAM ÖZKAYNAK** | **96,275** | **82,595** |

## D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### II. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

**Grubun finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla önlem alıp almadığı, piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle banka yönetim kurulunun risk yönetimine ilişkin olarak almış olduğu önlemler, piyasa riskinin ölçümünde kullanılan yöntemler ile piyasa riski ölçümlerinin hangi aralıkta yapılmakta olduğu açıklanır:**

Piyasa riskinden korunmak amacıyla bankanın yatırım ve alım satım portföyü yönetim kurulu tarafından belirlenen limitler ile sınırlandırılmıştır ve günlük olarak kontrol edilmektedir. İç denetim ve risk yönetiminden sorumlu yönetim kurulu üyesi, Banka'nın piyasa riski ile ilişkili strateji ve politikalarını onaylar ve izler. Piyasa riski ölçümü için BDDK tarafından belirlenen standart yöntem kullanılmaktadır ve bu ölçüm aylık olarak ilgili bölüm (market risk) tarafından yapılmaktadır.

Standart metot ile hesaplanan 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyle piyasa riski aşağıda yer almaktadır.

| | **Tutar** |
|---|---|
| Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot | **384** |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 384 |
| 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 | **839** |
| Sermaye Yükümlülüğü | 839 |
| Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Toplam RMD-İç Model | - |
| Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü | **1,223** |
| **Piyasa Riskine Maruz Tutar** | **15,294** |

### III. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

**a. Grubun kur riskine maruz kalıp kalmadığı, bu durumun etkilerinin tahmin edilip edilmediği, banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirleyip belirlemediği:**

Yasal limitler dahilinde ve piyasa koşulları dikkate alınarak belli ölçüde kur riski taşınmaktadır. Banka yönetim kurulunun günlük olarak izlenen pozisyonlar için belirlediği limit yasal limitler kadardır.

## D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

**b. Önemli olması durumunda yabancı para cinsinden borçlanma araçlarının ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmasının boyutu:**

Yabancı para cinsinden borçlanma araçları ve net yabancı para yatırımlarda riskten korunma amaçlı türev araçları kullanılmamaktadır.

**c. Yabancı para risk yönetim politikası:**

Banka, kur riskine karşı TCMB'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

**d. Bankanın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:**

| | ABD Doları | Euro | Yen |
|---|---|---|---|
| **Bilanço Değerleme Kuru** | 1,360,000 TL | 1,552,157 TL | 12,191 TL |
| 1. Günün Gise Döviz Alış Kuru | 1,340,000 TL | 1,538,638 TL | 11,960 TL |
| 2. Günün Gise Döviz Alış Kuru | 1,340,000 TL | 1,539,345 TL | 11,980 TL |
| 3. Günün Gise Döviz Alış Kuru | 1,340,000 TL | 1,536,873 TL | 12,003 TL |
| 4. Günün Gise Döviz Alış Kuru | 1,340,000 TL | 1,538,815 TL | 12,038 TL |
| 5. Günün Gise Döviz Alış Kuru | 1,345,000 TL | 1,542,431 TL | 11,984 TL |

| **31 Aralık 2002 tarihi itibariyle**; | ABD Doları | Euro | Yen |
|---|---|---|---|
| **Bilanço değerleme kuru** | 1,604,000 TL | 1,671,704 TL | 13,447 TL |

**e. Bankanın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri açıklanır:**

Bankanın cari döviz alış kurunun, mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir.

| | | |
|---|---|---|
| ABD Doları | : | 1,358,667 TL |
| Euro | : | 1,520,856 TL |
| Yen | : | 11,792 TL |

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

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövize endeksli varlıklar mali tablolarda Türk Parası olarak gösterilmekte, yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında dövize endeksli varlıkların etkisi kadar fark bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir.

## D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| 30 Eylül 2003 | EURO | USD | Yen | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 257 | 924 | 1 | - | 1,182 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 1,866 | 6,573 | 11 | - | 8,450 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 10,180 | 22,604 | - | - | 32,784 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat. | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D. | - | 81,078 | - | - | 81,078 |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Şerefiye | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 1,663 | 19,341 | - | 12 | 21,016 |
| **Toplam Varlıklar** | **13,966** | **130,520** | **12** | **12** | **144,510** |
| | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 9,468 | 47,056 | - | - | 56,524 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 5,728 | 12,054 | - | 75 | 17,857 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 12,376 | 61,200 | - | - | 73,576 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 85 | 3 | - | - | 88 |
| Diğer Yükümlülükler | 811 | 3,352 | - | - | 4,163 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **28,468** | **123,665** | **-** | **75** | **152,208** |
| | | | | | |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(14,502)** | **6,855** | **12** | **(63)** | **(7,698)** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyon** | **14,513** | **(16,996)** | **-** | **163** | **(2,320)** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak. | 15,444 | 934 | - | 163 | 16,541 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 931 | 17,930 | - | - | 18,861 |
| **Gayrinakdi Krediler** | **80,160** | **144,209** | **-** | **7,743** | **232,112** |

| 31 Aralık 2002 | EURO | USD | Yen | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| Toplam Varlıklar | 31,420 | 272,705 | 16 | 312 | 304,453 |
| Toplam Yükümlülükler | 49,626 | 284,597 | - | 113 | 334,336 |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **(18,206)** | **(11,892)** | **16** | **199** | **(29,883)** |
| Bilanço Dışı Pozisyon | 14,158 | 3,722 | - | (125) | 17,755 |
| Gayrinakdi Krediler | 90,312 | 166,710 | - | 7,796 | 264,818 |

## D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

**a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığının ölçülüp ölçülmediği:**

Banka, faiz riskini iki boyutta ele almaktadır. Aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski. Banka'nın bu tür faiz oranı risklerinin faize duyarlılıklarını piyasa riski hesaplaması esnasında standart yönteme göre ölçmektedir.

**b. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların grubun finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, faiz gelirlerine ilişkin beklentilerin ne yönde olduğu, banka yönetim kurulunun günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirip getirmediği:**

Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların finansal pozisyonlar ve faiz gelirleri üzerindeki beklenen etkileri, TRL ve YP cinsinden nakit akışlarının günlük olarak takip edilmesi sureti ile izlenir. Yönetim kurulu günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirmemektedir.

**c. Grubun, cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski dolayısıyla alınan önlemler ve bunun gelecek dönemde net gelir ve özkaynaklarda beklenen etkileri:**

Banka'nın kaynaklarının kısa dönemli olması göz önüne alınarak varlıkların bir kısmı yüksek getirili ve değişken faizli enstrümanlara yöneltilmiştir. Böylece vade yapısından kaynaklanan faiz riski önemli ölçüde ortadan kaldırılmıştır. Bu durum gelecek dönemde de belli bir net faiz geliri sağlarken aynı zamanda faiz riskinden koruma sağlamaktadır.

## D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

**Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:**

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

| 30 Eylül 2003 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 805 | - | - | - | - | 434 | 1,239 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*) | 9,819 | - | - | - | - | 6,104 | 15,923 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | 21,050 | - | - | - | - | 21,050 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 9,823 | 27,548 | 3,455 | 5,746 | 191 | - | 46,763 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | 13,887 | 117,228 | 28,875 | 8,806 | - | - | 168,796 |
| Diğer Varlıklar (**) | 11,157 | 21,986 | 731 | 805 | 15 | 47,885 | 82,579 |
| **Toplam Varlıklar** | **45,491** | **187,812** | **33,061** | **15,357** | **206** | **54,423** | **336,350** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 74,124 | - | - | - | - | 1,758 | 75,882 |
| Diğer Mevduat | 20,504 | 337 | - | 17 | - | 9,811 | 30,669 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 45,100 | 29,876 | 2,697 | 3,400 | - | - | 81,073 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 190 | 190 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | 3,280 | 1,111 | 1,394 | 193 | 177 | 16,830 | 22,985 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **143,008** | **31,324** | **4,091** | **3,610** | **177** | **28,589** | **210,799** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | (97,517) | 156,488 | 28,970 | 11,747 | 29 | 25,834 | 125,551 |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Faize Duyarlı Açık** | **(97,517)** | **156,488** | **28,970** | **11,747** | **29** | **25,834** | **125,551** |

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

(**) Diğer varlıklar satırında Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler bulunmaktadır.

## D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

| 31 Aralık 2002 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | - | - | - | - | - | 467 | 467 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 6,767 | - | - | - | - | 9,190 | 15,957 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 884 | 644 | 33,104 | 17,048 | 800 | - | 52,480 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | 15,378 | 60,290 | 108,280 | 133,569 | - | - | 317,517 |
| Diğer Varlıklar | 16,795 | 3,905 | 4,829 | 5,535 | 25,076 | 48,682 | 104,822 |
| **Toplam Varlıklar** | **39,824** | **64,839** | **146,213** | **156,152** | **25,876** | **58,339** | **491,243** |
| | | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 138,168 | 12,179 | - | - | - | 539 | 150,886 |
| Diğer Mevduat | 36,462 | 423 | - | 21 | - | 19,656 | 56,562 |
| Muhtelif Borçlar | 255 | - | - | - | - | - | 255 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 45,508 | 110 | 64,282 | 33,386 | - | - | 143,286 |
| Diğer Yükümlülükler | 2,999 | 7,626 | 2,846 | 4,753 | 5,728 | 10,242 | 34,194 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **223,392** | **20,338** | **67,128** | **38,160** | **5,728** | **30,437** | **385,183** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | (183,568) | 44,501 | 79,085 | 117,992 | 20,148 | 27,902 | 106,060 |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam Faize Duyarlı Açık** | (183,568) | 44,501 | 79,085 | 117,992 | 20,148 | 27,902 | 106,060 |

## D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

**Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:**

| 30 Eylül 2003 | EURO | USD | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| | % | % | % | % |
| **Varlıklar** | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | - | 0.50 | - | - |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | - | 0.63 | - | 32.00 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | 39.00 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 5.65 | 2.69 | - | 38.50 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | 9.83 | - | 42.11 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 2.10 | 1.28 | - | 28.49 |
| Diğer Mevduat | 1.85 | 1.27 | - | 27.85 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3.06 | 2.12 | - | 31.14 |

| 31 Aralık 2002 | 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 | - | 1.13 | | 44.00 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 6.04 | 3.74 | - | 48.00 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | 8.29 | - | 56.12 |
| **Yükümlülükler** | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | 1.48 | - | 47.86 |
| Diğer Mevduat | 2.18 | 1.37 | - | 42.30 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 4.54 | 2.80 | - | 55.00 |

## D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

**a. Bankaların mevcut likidite riskinin kaynağının ne olduğu ve gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına sınırlama getirip getirmediği:**

Banka'nın uzun vadeli Türk Lirası aktifleri özkaynaklarla ve Türk Lirası alınan kredilerle fonlandığı için, likidite riski mevcut değildir. Yabancı para uzun vadeli aktifleri fonlamak için ise yabancı ortakların sağladığı fonlama imkanı mevcuttur. Bu kaynağın sürekliliği gözönüne alınacak olursa, yabancı para cinsinden de herhangi bir likidite riski söz konusu değildir.

**b. Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı, mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülüp ölçülmediği:**

Banka bilançosunun vade yapısı ve getiri maliyet analizi günlük olarak yapılıp, varlık ve yükümlülüklerin faiz oranlarının uyumluluğu takip edilmektedir.

**c. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları:**

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı mevduat haricindeki yurtiçi kaynaklar TCMB Para Piyasası, Takasbank Para Piyasası ve Bankalararası Para Piyasasıdır. Mevduat haricindeki yurtdışı kaynaklar ise ana ortaklar ve yurt dışı muhabir bankalardan sağlanmaktadır.

**d. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi:**

Banka'nın nakit akışları, yukarıda belirtilen kaynaklardan sağlanan fonlardan ve yönetim kurulunun belirlediği limitler dahilinde gerçekleştirilir.

## D – MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

**Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:**

| | (*) Vadesiz | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **30 Eylül 2003** | | | | | | |
| **Varlıklar** | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 1,239 | - | - | - | - | 1,239 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 15,923 | - | - | - | - | 15,923 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | - | 21,050 | 21,050 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 9,823 | 18,956 | 3,455 | 10,574 | 3,955 | 46,763 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | - | 17,643 | 61,269 | 34,481 | 55,403 | 168,796 |
| Diğer Varlıklar | 58,947 | 8,826 | 984 | 6,746 | 7,076 | 82,579 |
| **Toplam Varlıklar** | **85,932** | **45,425** | **65,708** | **51,801** | **87,484** | **336,350** |
| | | | | | | |
| **Yükümlülükler** | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 75,882 | - | - | - | - | 75,882 |
| Diğer Mevduat | 30,315 | 337 | - | 17 | - | 30,669 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 45,100 | 15,188 | 2,697 | 18,088 | - | 81,073 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 190 | - | - | - | - | 190 |
| Diğer Yükümlülükler | 14,587 | 5,081 | 1,395 | 1,745 | 177 | 22,985 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **166,074** | **20,606** | **4,092** | **19,850** | **177** | **210,799** |
| | | | | | | |
| **Net Likidite Açığı** | **(80,142)** | **24,819** | **61,616** | **31,951** | **87,307** | **125,551** |

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **31 Aralık 2002** | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 67,980 | 27,185 | 73,767 | 161,536 | 160,775 | 491,243 |
| Toplam Yükümlülükler | 253,603 | 20,340 | 30,169 | 56,636 | 24,435 | 385,183 |
| | | | | | | |
| **Net Likidite Açığı** | **(185,623)** | **6,845** | **43,598** | **104,900** | **136,340** | **106,060** |

(*) 1 aya kadar olan tutarlar vadesiz sütununda gösterilmiştir. Bu kalemlere ilişkin tutarlar cari dönem ve önceki dönem için aşağıda belirtilmiştir:

| | 30 Eylül 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| **Varlıklar** | **24,284** | **9,637** |
| Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar | 9,820 | 6,767 |
| Verilen Krediler | 9,822 | 885 |
| Diğer Varlıklar | 4,642 | 1,985 |
| **Yükümlülükler** | 143,008 | 223,389 |
| Bankalararası mevduat | 74,124 | 138,168 |
| Diğer mevduat | 20,504 | 36,461 |
| Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar | 45,100 | 45,506 |
| Muhtelif Borçlar | - | 255 |
| Diğer Yükümlülükler | 3,280 | 2,999 |
| **Net likidite açığı** | **(118,724)** | **(213,752)** |

## BEŞİNCİ BÖLÜM

## E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

| | 30 Eylül 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Vadesiz Serbest Tutar | 812 | 197 |
| Vadeli Serbest Tutar | - | - |
| **Toplam** | **812** | **197** |

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla teminata verilen/bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır.

#### 3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

**a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri belirtilmelidir.**

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

**e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:**

Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

## E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

| | 30 Eylül 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 409 | 15,851 | 56 | 24,441 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 409 | 15,851 | 56 | 24,441 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 2,623 | 16,821 | - | 25,070 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 527 | - | 573 | - |

**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** | **45,331** | **656** | **776** | **-** |
| İskonto ve İştira Senetleri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 25,752 | - | 776 | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 4,513 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | 6,274 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 8,792 | 656 | - | - |
| **İhtisas Kredileri** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| **Diğer Alacaklar** | **-** | **-** | **-** | **-** |

**c. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:**

Banka tüketici kredisi kullandırmamaktadır.

## E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### d. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | 30 Eylül 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 40,489 | 43,063 |
| Yurtdışı Krediler | 6,274 | 9,417 |
| **Toplam** | **46,763** | **52,480** |

### e. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler: Yoktur.

### f. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| Özel Karşılıklar | 30 Eylül 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| 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 | 5,559 | 7,997 |

### 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:

| | 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 |
| **30 Eylül 2003** | - | - | **2,105** |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | 2,105 |
| **31 Aralık 2002** | - | - | - |
| (Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar) | - | - | - |
| Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |
| Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - |

**E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (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 |
| **31 Aralık 2002** | **-** | **-** | **7,997** |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | (1,660) |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Enflasyon Düzeltmesi | - | - | (778) |
| **30 Eylül 2003** | **-** | **-** | **5,559** |
| Özel Karşılık (-) | - | - | (5,559) |
| **Bilançodaki Net Bakiyesi** | **-** | **-** | **-** |

**g.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:** Donuk alacaklara ait tutarların tümü yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanmaktadır. İlgili mevzuat gereğince bu tutarlar donuk alacağa dönüştüğü tarihli kurlarla değerlenmiştir.

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

**a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:**

| | 30 Eylül 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| **Borçlanma Senetleri** | **168,796** | **317,517** |
| Borsada İşlem Görenler | 87,718 | 243,385 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | 81,078 | 74,132 |
| **Değer Azalma Karşılığı (-)** | - | - |
| **Toplam** | **168,796** | **317,517** |

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

| | 30 Eylül 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| **Dönem Başındaki Değer** | **317,517** | **194,367** |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | (647) | 8,756 |
| Yıl İçindeki Alımlar | 37,681 | 406,967 |
| Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar | (137,003) | (278,636) |
| Değer Azalışı Karşılığı | - | - |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Enflasyon Düzeltmesi | (48,752) | (13,937) |
| **Dönem Sonu Toplamı** | **168,796** | **317,517** |

## E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | 30 Eylül 2003 | | | | 31 Aralık 2002 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Maliyet Bedeli | | Değerlenmiş Tutarı | | Maliyet Bedeli | | Değerlenmiş Tutarı | |
| | TP | YP | TP | YP | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | 139,921 | - | 162,235 | - | 104,394 | 132,672 | 112,897 | 159,787 |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları | - | - | - | - | - | - | - | - |

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin serbest tutarının maliyet bedeli 28,875 milyar TL (2002: 80,451 milyar TL), değerlenmiş tutarı ise 29,225 milyar TL'dir (2002: 83,593 milyar TL).

### c.2. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri açıklanmalıdır.

| | 30 Eylül 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 139,921 | - | 104,394 | 132,672 |
| Diğer | - | - | - | - |

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

Banka'nın repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

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

## E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

**a. İştiraklere ilişkin bilgiler açıklanır.**

**a.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:** Yoktur.

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

**a.3. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:** Yoktur.

**a.4. Borsaya kote edilen iştirakler:** Yoktur.

**a.5. İştiraklere ilişkin bilgiler:** Yoktur.

**a.5.'deki sıraya göre iştiraklere ilişkin bilgiler:** Yoktur.

**a.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:**

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkarttığı iştiraki bulunmamaktadır.

**a.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:**

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı iştiraki bulunmamaktadır.

### 7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

**a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.**

Banka BNP-Ak-Dresdner Finansal Kiralama A.Ş.'nin %99.98 ortağıdır.

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

| | 30 Eylül 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Dönem Başı Değeri | 25,019 | 23,622 |
| Dönem İçi Hareketler | 5,682 | 1,397 |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | 5,682 | 1,397 |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 30,701 | 25,019 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 99.98 | 99.98 |

## E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### a.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

| | 30 Eylül 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | 30,701 | 25,019 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | - | - |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | - | - |

### a.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Banka'nın bağlı ortaklığı olan BNP-AK-Dreasdner Finansal Kiralama A.Ş. borsaya kote değildir.

### a.4.Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

| Ünvanı | Adres(Şehir/ Ülke) | Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%) | Diğer Ortakların Pay Oranı (%) | Konsolidasyon Yöntemi |
|---|---|---|---|---|
| Bnp Ak Dresdner FinansalKiralama A.Ş. | İstanbul / Türkiye | %99.98 | %0.02 | Tam Konsolidasyon |

**Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin aşağıdaki bilgiler:**

| Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kâr/Zararı | 31 Aralık 2002 Kâr/Zararı | Rayiç Değer |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 219,559 | 80,372 | 3,028 | 33,531 | 11,798 | 12,249 | 4,343 | - |

### a.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkardığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

### a.6. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

## 8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

**a. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:** Yoktur.

## E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

#### a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

| | 30 Eylül 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| **Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları** | **431** | **1,344** | **42** | **1,298** |
| Faiz Tahakkukları | - | - | - | - |
| Faiz Reeskontları | 412 | 514 | 42 | 447 |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk. | - | - | - | - |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont. | 19 | 830 | - | 851 |

#### b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin. | 450 | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler. | 22,314 | 350 | 9,134 | 29,626 |
| Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları | 26 | 10 | 17 | 30 |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | 679 | - | 1,141 | 1 |
| Faiz ve Gelir Reeskontları | 679 | - | 1,141 | 1 |
| Kur Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Finansal Kiralama Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Diğer | 2,590 | 80 | 36 | 3 |
| **Toplam** | **26,059** | **440** | **10,328** | **29,666** |

### 10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

**a.** Banka'nın 2003 yılı kurumlar vergisine istinaden 10,012 milyar TL yükümlülüğü bulunmaktadır, bu yükümlülüğün 6,043 milyar TL'sini ilk dönemde ödenmiş olup diğer aktifler içerisinde sınıflandırılmıştır.

**b.** Bilanço'nun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

#### 1. Mevduata ilişkin bilgiler

##### a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

| 30 Eylül 2003 | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | 85 | - | 1,157 | - | - | - | - |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | 9,622 | - | 7,881 | 337 | - | 17 | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | 8,619 | - | 7,881 | 337 | - | 17 | - |
| Yurtdışında Yer.K | 1,003 | - | | | | - | - |
| **Resmi Kur. Mevduatı** | - | - | - | - | - | - | - |
| **Tic. Kur. Mevduatı** | 97 | - | 11,466 | - | - | - | - |
| **Diğ. Kur. Mevduatı** | 7 | - | - | - | - | - | - |
| **Kıymetli Maden DH** | - | - | - | - | - | - | - |
| **Bankalararası Mevduat** | 1,758 | - | 74,124 | - | - | - | - |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | 65,964 | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 1,758 | - | 8,160 | - | - | - | - |
| Özel Finans K. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **11,569** | - | **94,628** | **337** | - | **17** | - |

| 31 Aralık 2002 | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **Tasarruf Mevduatı** | 46 | - | 1,216 | - | - | - | - |
| **Döviz Tevdiat Hesabı** | 19,482 | - | 26,168 | 423 | - | 22 | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | 19,165 | - | 25,969 | 423 | - | 22 | - |
| Yurtdışında Yer. K | 317 | - | 199 | - | - | - | - |
| **Resmi Kur. Mevduatı** | - | - | - | - | - | - | - |
| **Tic. Kur. Mevduatı** | 120 | - | 9,078 | - | - | - | - |
| **Diğ. Kur. Mevduatı** | 7 | - | - | - | - | - | - |
| **Kıymetli Maden DH** | - | - | - | - | - | - | - |
| **Bankalararası Mevduat** | 538 | - | 138,169 | 12,179 | - | - | - |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | 138,169 | 12,179 | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 538 | - | - | - | - | - | - |
| Özel Finans K. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **20,193** | - | **174,631** | **12,602** | - | **22** | - |

## E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (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 | |
|---|---|---|---|---|
| | 30 Eylül 2003 | 31 Aralık 2002 | 30 Eylül 2003 | 31 Aralık 2002 |
| Tasarruf Mevduatı | 1,242 | 882 | - | 380 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 3,102 | 2,528 | - | 3,753 |
| 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:** Yoktur.

**3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

**a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:**

| | 30 Eylül 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 7,497 | 44,200 | 1,771 | 123,036 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 29,376 | - | 18,479 |

**4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:**

**a.1. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:** Yoktur.

**a.2. Önceki Dönem:** Yoktur.

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

**b.1. Cari Dönem:** Yoktur.

**b.2. Önceki Dönem:** Yoktur.

**5. Fonlara ilişkin açıklamalar:**

**a. Cari Dönem:** Yoktur.

**b. Önceki Dönem:** Yoktur.

## E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

**6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:**

Banka'nın, 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla alınan nakdi teminatları bulunmamaktadır.

**7. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır:**

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

**8. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler**

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

| | 30 Eylül 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | **Brüt** | **Net** | **Brüt** | **Net** |
| 1 Yıldan Az | 1,729 | 1,499 | 3,616 | 3,180 |
| 1-4 Yıl Arası | 185 | 177 | 2,069 | 1,945 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| **Toplam** | **1,914** | **1,676** | **5,685** | **5,125** |

**b. Finansal kiralamaya ilişkin açıklama ve dipnotlar, faaliyet kiralaması için de yapılır:**

Banka'nın faaliyet kiralaması işlemlerinden dolayı doğabilecek kısıtlama veya yükümlülükleri bulunmamaktadır.

**c. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar yapılır:**

Banka'nın satış ve geri kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır.

**9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:**

| | 30 Eylül 2003 | | 31 Aralık 2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | **TL** | **YP** | **TL** | **YP** |
| Mevduat Faiz Reeskontları | 25 | 51 | 110 | 18 |
| Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları | 162 | 406 | 43 | 581 |
| Tahviller Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | 332 | - | 2,573 | - |
| Faiz ve Gider Reeskontları | 332 | - | 2,573 | - |
| Kur Gider Reeskontları | - | - | - | - |
| Diğer Faiz ve Gider Reeskontları | 3,443 | 108 | 202 | 156 |
| **Toplam** | **3,962** | **565** | **2,928** | **755** |

## E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

#### a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | 30 Eylül 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| **Genel Karşılıklar** | **633** | **559** |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 384 | 276 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 4 | 7 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 245 | 276 |
| Diğer | - | - |

#### b. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

21 Şubat 2001 tarihinde Banka'nın bir müşterisi, başka bir bankadaki (bundan sonra "karşı banka" veya "ilgili banka" olarak anılacaktır) hesabından Banka'nın İzmir Şubesine mevduat yapmak üzere havale talimatı vermiştir. Karşı banka tarafından gönderileceği teyit edilen tutarın çok önemli bir kısmının havalesi ancak bir sonraki gün içinde gerçekleşmiştir. Bu gecikmeden dolayı Banka zarara uğramış ve bu zararının tazmini için karşı bankadan talepte bulunmuştur. Sözkonusu zararın karşı banka tarafından karşılanmamasından dolayı oluşan ihtilaf neticesinde Banka, sözkonusu zararını karşı bankanın Banka'dan alacaklarıyla üç kademede takas etmiştir. Takas yoluyla alınan 4,266 milyar TL (30 Eylül 2003 cari satınalma gücüne göre endekslenmiş değeri 9,980 milyar TL) 2001 yılına ait mali tablolara faiz geliri olarak yansıtılmıştır. Karşı banka, 28 Mart 2001 tarihinde, Banka aleyhine, sadece 1. takasa konu olan 1,915 milyar TL (yaklaşık US$ 2,000,000) ile ilave cezalarının geri ödenmesi için icra takibi başlatmıştır. Banka yönetimi davanın kazanılacağını düşünmekle birlikte, dava halihazırda devam etmekte olup nihai sonucu belirsizdir. Banka sözkonusu dava ile ilgili olarak 31 Aralık 2001 tarihli mali tablolarında ihtiyatlık ilkesi dahilinde 1,000,000 ABD Doları tutarında karşılık ayırmıştır. 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle düzenlenen mali tablolarda sözkonusu karşılığın tutarı 1,360 milyar TL'dir (bkz. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar b.2).

| | 30 Eylül 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 1,360 | 1,776 |

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

### 11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

#### a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

| | 30 Eylül 2003 | 31 Aralık 2002 |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 36,000 | 36,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

**E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

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

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

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

Banka'nın son mali yılı takip eden ara dönem sonuna kadar, herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

| | **30 Eylül 2003** | **31 Aralık 2002** |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Sayısı (Bin) | 36,000,000,000 | 36,000,000,000 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi | - | - |
| Hisse Senedi İhraç Primi | - | - |
| Hisse Senedi İptal Kârı | - | - |
| Diğer Sermaye Araçları | - | - |
| **Toplam Hisse Senedi İhracı** | **36,000,000,000** | **36,000,000,000** |

**13. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:**

**a. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:** Yoktur.

**b. 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** |
|---|---|---|---|---|
| Akbank T.A.Ş. | 14,396 | 40% | 14,396 | - |
| Dresdner Bank A.G. | 10,800 | 30% | 10,800 | - |
| BNP Paribas | 5,760 | 16% | 5,760 | - |
| Societe Jovacienne De Participations | 5,040 | 14% | 5,040 | - |
| Diğer | 4 | 0% | 4 | - |
| | **36,000** | **100%** | **36,000** | - |

## E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

| | 30 Eylül 2003 | 30 Eylül 2002 |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | - | - |

**b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :**

Banka'nın finansal kiralama gelirleri yoktur.

**c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:**

Banka'nın ters repo işlemleri yoktur.

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

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

| | 30 Eylül 2003 | 30 Eylül 2002 |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | 3,524 | 6,307 |

**b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :**

| | 30 Eylül 2003 | 30 Eylül 2002 |
|---|---|---|
| Finansal Kiralama Giderleri | 245 | 552 |

## E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 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 | 7,542 | 7,274 | - | - | - | - | 14,816 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 488 | - | - | - | - | 488 |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | 4,015 | - | - | - | - | 4,015 |
| Diğer Mevduat | 224 | - | - | - | - | - | 224 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **7,766** | **11,777** | **-** | **-** | **-** | **-** | **19,543** |
| **Yabancı Para** | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | | | | | | | |
| Dth | 69 | 397 | 6 | - | - | - | 472 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | - | - | - | - | - | - |
| **Toplam** | **69** | **397** | **6** | **-** | **-** | **-** | **472** |
| **Genel Toplam** | **7,835** | **12,174** | **6** | **-** | **-** | **-** | **20,015** |

### d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

| | 30 Eylül 2003 | 30 Eylül 2002 |
|---|---|---|
| Repo işlemlerine verilen faizler | 147 | 80 |

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

| | 30 Eylül 2003 | 30 Eylül 2002 |
|---|---|---|
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden | - | - |
| **Toplam** | **-** | **-** |

### 4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

Banka'nın olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirleri bulunmamaktadır. Diğer faaliyet gelirleri müşterilerden tahsil edilen haberleşme masrafları, geçmiş yıl gelirleri ile teknik yardım hizmetlerinden oluşmaktadır.

## E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

| | 30 Eylül 2003 | 30 Eylül 2002 |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | - | 650 |
| Teminatsız | - | 42 |
| Diğer Gruplar | - | 608 |
| Genel Karşılık Giderleri | 127 | 2 |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri | - | - |
| Diğer | - | 667 |

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

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

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

Aşağıda belirtilen tutarlar Banka'nın bağlı ortaklığından aldığı temettü gelirleridir. Banka'nın bağlı ortaklığı ile ilgili diğer kar/zarar ilişkisi "VI. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar" kısmında ayrıntılı olarak açıklanmıştır.

| | 30 Eylül 2003 | 30 Eylül 2002 |
|---|---|---|
| Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-) | 17,254 | 4,592 |
| İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-) | - | - |

**b. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanır.** Yoktur.

**c. Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler:**

Sözkonusu bilgiler "VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar" bölümünde açıklanmıştır.

### 7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın olağan bankacılık faaliyetleri kar merkezi açısından bakıldığında, hazine işlemleri ve kurumsal bankacılık faaliyetleri ana başlıkları altında sınıflandırılabilir. 2003 yılı içerisinde net faiz gelirlerinin çok önemli bir payı hazine faaliyetlerinden sağlanmıştır.

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

Cari dönemde Banka'nın mali tablolarına önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen tahmini muhasebe değişikliği bulunmamaktadır.

**c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar :** Yoktur.

## E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

**IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:**

**1. Banka aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklar:**

**a. Banka aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklar:**

**a.1. Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:**

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

**a.3. Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:** Yoktur.

**b. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı gözönünde bulundurularak verilir.**

**b.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilerek mali tablolara yansıtılır; şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanır.**

**b.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılarak mali tablolara yansıtılır; şartın gerçekleşme olasılığı güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır.**

Banka, 28 Mart 2001 tarihinde aleyhine açılan ve "II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 10.b" no.lu dipnotta detaylı olarak açıklanan dava ile ilgili olarak 1,360 milyar TL karşılık ayırmıştır. Sözkonusu dava devam etmekte olup bu mali tabloların hazırlanış tarihi itibariyle neticesi belirsizdir.

## E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

**2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:**

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

Banka, firmaların yurtdışından temin edeceği prefinansmanların garantisi ve Türk Parası kıymetini koruma hakkında 32 sayılı karara ilişkin tebliğin 46. maddesi gereğince yurtdışından kendi bulacakları döviz kredilerinin garantisi olarak, gayrinakdi kredi kullandırmaktadır. 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle bu garanti taahütlerinin tutarı 203,589 milyar TL'dir.

**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:**

Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla taahhüt ettiği kabul kredileri ve akreditiflerin toplam tutarı 10,996 milyar TL'dir.

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

Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla taahhüt ettiği toplam teminat tutarı 36,255 milyar TL'dir.

**3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

**a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

| | **30 Eylül 2003** | **31 Aralık 2002** |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | | |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 102,198 | 205,666 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 101,391 | 4,264 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 47,251 | 73,209 |
| **Toplam** | **250,840** | **283,139** |

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

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

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirme çalışması bulunmamaktadır.

## E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

Kasa ve efektif deposu ve T.C. Merkez Bankası''Nakit'' olarak; 3 aydan kısa vadeli bankalarası para piyasası plasmanları ve bankalar mevduatı ''Nakde eşdeğer varlık'' olarak tanımlanmaktadır.

**b. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:** Yoktur.

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

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

| | 30 Eylül 2003 | 30 Eylül 2002 |
|---|---|---|
| **Nakit** | **467** | **992** |
| Kasa ve Efektif Deposu | 270 | 116 |
| T.C. Merkez Bankası | 197 | 876 |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **15,957** | **45,340** |
| Bankalararası Para Piyasası | 6,767 | 33,370 |
| Bankalar | 9,190 | 11,970 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **16,424** | **46,332** |

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

| | 30 Eylül 2003 | 30 Eylül 2002 |
|---|---|---|
| **Nakit** | **1,239** | **570** |
| Kasa ve Efektif Deposu | 427 | 476 |
| T.C. Merkez Bankası | 812 | 94 |
| **Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **15,923** | **51,807** |
| Bankalararası Para Piyasası | 6,820 | 45,443 |
| Bankalar | 9,103 | 6,364 |
| **Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar** | **17,162** | **52,377** |

## E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### VI. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

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

**a. 30 Eylül 2003:**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | 12,262 | 5,684 | 49,511 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 4,734 | 7,922 | 32,672 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | 91 | 1,140 | 997 | - | - |

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

**b. 31 Aralık 2002:**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | 4,246 | 8,665 | 94,534 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 12,262 | 5,684 | 49,511 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | 93 | 1,108 | 1,426 | - | - |

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

**c. 30 Eylül 2003:**

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 Eylül 2003 | 31 Aralık 2002 | 30 Eylül 2003 | 31 Aralık 2002 | 30 Eylül 2003 | 31 Aralık 2002 |
| Kullanılan Krediler | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | 98,223 | 205,013 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 43,876 | 98,223 | - | - |
| Verilen Faiz Giderleri | - | - | 3,168 | 8,738 | - | - |

## E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### 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 | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 Eylül 2003 | 31 Aralık 2002 | 30 Eylül 2003 | 31 Aralık 2002 | 30 Eylül 2003 | 31 Aralık 2002 |
| Mevduat | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı Bakiyesi | 15,622 | 13,061 | 5,237 | 5,541 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 13,753 | 15,622 | 3,098 | 5,237 | - | - |
| Mevduat Faiz Gideri | 3,524 | 6,307 | 1,802 | 1,330 | - | - |

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

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

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | 30 Eylül 2003 | 31 Aralık 2002 | 30 Eylül 2003 | 31 Aralık 2002 | 30 Eylül 2003 | 31 Aralık 2002 |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı | - | - | 38,323 | 11,612 | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | 2,134 | 38,323 | - | - |
| Toplam Kâr / Zarar | - | - | 961 | (1,312) | - | - |
| 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 – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

**2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,**

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

Bankanın faaliyetleri kapsamında bulunan bankacılık işlemleri risk grubuna dahil kuruluşlar ile mevzuata uygun olarak yürütülmektedir.

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile nakdi ve gayrinakdi kredi ilişkisi mevcuttur. Banka, risk grubu ile olan işlemlerini Bankalar Kanununa göre devam ettirmektedir.

**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,**

| | Toplam Risk Grubu | Toplam İşlem Hacmi | % |
|---|---|---|---|
| **Krediler** | 3,032 | 46,763 | 6.48 |
| **Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar** | 4,890 | 9,103 | 53.72 |
| **Gayrinakdi Krediler** | 37,406 | 250,840 | 14.91 |
| **Kredilerden Alınan Faizler** | 84 | 4,812 | 1.75 |
| **Bankalardan Alınan Faizler** | 1,056 | 1,213 | 87.06 |
| **Alınan Ücret Ve Komisyonlar** | 1,088 | 2,131 | 51,05 |
| **Mevduat** | 16,851 | 106,551 | 15.81 |
| **Mevduat Gideri** | 5,326 | 20,015 | 26.61 |
| **Kullanılan Krediler** | 43,876 | 81,073 | 54.12 |
| **Kullanılan Kredilere Ödenen Faiz Gideri** | 3,168 | 3,574 | 88.64 |

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

**d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:** Yoktur.

**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.**

Banka, Bağlı ortaklığı ile finansal kiralama ve hizmet satımı işlemi, ortakları ile de hizmet alımı ilişkisinde bulunmuştur. Risk grubu şirketleri ile nakdi ve gayrinakdi kredi ilişkileri de mevcuttur.

## E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

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

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

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

| Tarih | Fiyat endeksi | Düzeltme katsayısı |
|---|---|---|
| **30 Eylül 2003** | **7,173.300** | **1,000** |
| 31 Aralık 2002 | 6,478.800 | 1,107 |
| 30 Eylül 2002 | 6,024.600 | 1,191 |

**4. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar:**

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 ve dağıtılmamış kârlar 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.

**E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)**

- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.

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

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

- Bağlı ortaklık ve diğer hisse senetleri enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

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

Amortismana tabi varlıklar için amortisman bunların düzeltilmiş tutarları üzerinden faydalı ömürleri dikkate alınarak doğrusal amortisman metodu uygulanmak suretiyle ayrılmıştır. Gayrimenkuller için değer düşüklüğü karşılığı lisanslı gayrimenkul ekspertiz firmaları tarafından tespit edilen rayiç değerler esas alınmak suretiyle hesaplanmıştır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihli yasal kayıtlarına göre ödenmiş sermayesi ve yedek akçeleri sırasıyla 36,000 milyar TL ve 6,790 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. Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama:**

31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla mali tablolar Başaran Nas Serbest Mubasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., a member of PricewaterhouseCoopers, tarafından denetlenmiştir.

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

Banka'nın gelir ve gider kalemleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmekte ve gelir ve gider kalemlerindeki hareketler günlük ve aylık olarak analiz edilmektedir. Gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir ve döneme eşit biçimde dağılmıştır.

## E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

### VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

**1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi açıklanır. Bu çerçevede, banka Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları yapar:**

Bilanço sonrası henüz sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır.

**2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi açıklanır:**

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişiklik bulunmamaktadır.

## ALTINCI BÖLÜM

## F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın 8 Ekim 2003 tarihli Yönetim Kurulu kararı uyarınca Banka Genel Müdürlüğü'ne Philippe Ditisheim getirilmiştir.

## YEDİNCİ BÖLÜM

## G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 20 Ekim 2003 tarihli sınırlı denetim raporunda, konsolide olmayan mali tabloların Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını, 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 rastlanmadığı belirtilmiştir.

.....