Tekstil Bankası
Anonim Şirketi

31 Mart 2003 Tarihinde Sona Eren
Ara Döneme Ait
Mali Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

ERNST & YOUNG

Güney S.M.M.M. A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza
No: 26 K: 9-10, 34381 - Şişli
İstanbul - Turkey

Phone : (212) 315 30 00
Fax : (212) 230 82 91
www.ey.com

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Tekstil Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na :

Tekstil Bankası Anonim Şirketi'nin (Banka), 31 Mart 2003 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kâr ve zarar cetvelini sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Söz konusu mali tablolar, Türk Lirası'nın 31 Mart 2003 tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edilmiştir. 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.

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.

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

Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
An Affiliated Firm of Ernst & Young International

Esra Peri, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

25 Nisan 2003
İstanbul, Türkiye

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ
MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİLBANK

TEKSTİL BANKASI A.Ş.'NİN 31 MART 2003 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Adres : Büyükdere Caddesi No :63
34398 Maslak - İstanbul

Telefon : 0212 335 53 35
Fax : 0212 328 13 28

Elektronik site adresi : www.tekstilbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ilè Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre raporlama paketi aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ 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** cinsinden **paranın 31 Mart 2003 tarihinde geçerli olan cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek** hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

İmza

Akgün Türer
İç Denetim Sisteminden
Sorumlu Yönetim Kurulu
Üyesi

İmza

Çim Güzelaydınlı
Genel Müdür

İmza

Sencan Derebeyoğlu
Genel Müdür
Yardımcısı

İmza

Nuriye Gönül
Muhasebe Müdürü

İÇİNDEKİLER

		Sayfa No
	BİRİNCİ BÖLÜM Genel Bilgiler	
I.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
II.	Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
III.	Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklamalar	1
	İKİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar	
I.	Bilançolar – Aktif kalemler	3
II.	Bilançolar – Pasif kalemler	4
III.	Gelir tabloları	5
IV.	Bilanço dışı yükümlülükler	6
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM Muhasebe Politikaları	
I.	Sunum esasları	7
II.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	8
III.	Finansal araçların netleştirilmesi	8
IV.	Faiz gelir ve gideri	8
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderleri	8
VI.	Alım satım amaçlı menkul değerler	9
VII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri	9
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar	9
IX.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklar	10
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar	11
XI.	Maddi duran varlıklar	11
XII.	Kiralama işlemleri	11
XIII.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler	12
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler	12
XV.	Vergi uygulamaları	12
XVI.	Borçlanmalar	13
XVII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoku	13
XVIII.	Aval ve kabuller	13
XIX.	Devlet teşvikleri	13
XX.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılması	13
XXI.	Diğer hususlar	13
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler	
I.	Sermaye yeterliliği standart oranı	15
II.	Piyasa riski	17
III.	Kur riski	18
IV.	Faiz oranı riski	19
V.	Likidite riski	22
	BEŞİNCİ BÖLÜM Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	24
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	32
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	36
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	39
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	40
VI.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	42
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	44
	ALTINCI BÖLÜM Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu	
I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	44

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I- Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a)

Banka'nın ticari ünvanı	: Tekstil Bankası Anonim Şirketi (Banka)
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 31 Mart 2003
Yönetim merkezinin adresi	: Büyükdere Caddesi No: 63 34398 Maslak - İstanbul
Telefon numarası	: (0212) 335 53 35
Fax numarası	: (0212) 328 13 28
Elektronik site adresi	: www.tekstilbank.com.tr
Elektronik posta adresi	: www.tekstilbank.com.tr

b) Banka'nın faaliyet alanı, kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri, bireysel bankacılık ve kredi kartı işlemlerini kapsamaktadır.

c) Mali tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler milyar Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

II- Banka'nın Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın dahil olduğu grup: Tekstil Bankası Anonim Şirketi, hisselerinin %74.79'u GSD Holding Anonim Şirketi'ne (Giyim Sanayicileri Derneği - GSD Holding) ait olup, GSD Grubu bünyesinde yer almaktadır.

III- Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar

a) Yıl sonu itibariyle hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmış olup, III. Kısımda özetlenmiştir.

b) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

c) Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

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

e) Önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklik bulunmamaktadır. Önceki ara dönemde tahmini değerleri üzerinden yeralan tutarlar bulunmamaktadır.

f) Dönem içinde borçlanma senetleri ile sermaye araçları ihracı gerçekleşmemiştir.

g) Dönem içinde temettü ödemesi yapılmamıştır.

h) Ara dönem mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.

i) Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden herhangi bir işlem bulunmamaktadır.

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

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLAR

I. Bilançolar – Aktif Kalemler
II. Bilançolar – Pasif Kalemler
III. Gelir Tabloları
IV. Bilanço Dışı Yükümlülükler

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇOLAR
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

I- BİLANÇOLAR - AKTİF KALEMLER

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5. Bölüm)	Cari Dönem 31.3.2003 TP	YP	Toplam	Önceki Dönem 31.12.2002 TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**		**2,645**	**5,933**	**8,578**	**2,726**	**7,652**	**10,378**
1.1	Kasa		2,635	-	2,635	2,641	-	2,641
1.2	Efektif Deposu		-	5,919	5,919	-	7,585	7,585
1.3	T.C. Merkez Bankası	I-1	10	14	24	85	67	152
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	I-2	**16,568**	**86,716**	**103,284**	**20,241**	**127,220**	**147,461**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		15,051	86,716	101,767	18,370	127,220	145,590
2.1.1	Devlet Tahvili		7,855	85,355	93,210	8,834	125,778	134,612
2.1.2	Hazine Bonosu		7,196	-	7,196	9,536	-	9,536
2.1.3	Diğer		-	1,361	1,361	-	1,442	1,442
2.2	Hisse Senetleri		1,422	-	1,422	1,768	-	1,768
2.3	Diğer Menkul Değerler		95	-	95	103	-	103
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**3**	**1,401**	**1,404**	**13**	**6,306**	**6,319**
3.1	Bankalar		3	1,401	1,404	13	6,306	6,319
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		3	1	4	13	1	14
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	1,400	1,400	-	6,305	6,305
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**-**	**21,652**	**21,652**	**-**	**23,288**	**23,288**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	21,652	21,652	-	23,288	23,288
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**		**225,610**	**161,394**	**387,004**	**212,400**	**149,826**	**362,226**
6.1	Kısa Vadeli	I-4	217,067	151,980	369,047	202,800	137,497	340,297
6.2	Orta ve Uzun Vadeli	I-4	5,085	9,414	14,499	5,717	12,329	18,046
6.3	Takipteki Krediler	I-4	6,050	-	6,050	7,044	-	7,044
6.4	Özel Karşılıklar (-)	I-4	2,592	-	2,592	3,161	-	3,161
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	I-5	**85,910**	**273,828**	**359,738**	**98,363**	**294,522**	**392,885**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		85,910	273,828	359,738	98,363	294,522	392,885
8.1.1	Devlet Tahvili		85,910	273,828	359,738	98,363	294,522	392,885
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**		-	-	-	-	-	-
9.1	Mali İştirakler	I-6	-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler	I-6	-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**		**2,818**	**9,285**	**12,103**	**3,163**	**10,280**	**13,443**
10.1	Mali Ortaklıklar	I-7	2,756	9,285	12,041	3,101	10,280	13,381
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar	I-7	62	-	62	62	-	62
XI.	**DİĞER YATIRIMLAR (Net)**		-	-	-	-	-	-
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**	I-8	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**5,421**	**54,777**	**60,198**	**12,315**	**63,187**	**75,502**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**		**627**	**4,475**	**5,102**	**407**	**309**	**716**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**		**44,275**	**7,719**	**51,994**	**45,353**	**10,157**	**55,510**
15.1	Kredilerin	I-9	9,152	1,585	10,737	6,406	1,492	7,898
15.2	Menkul Değerlerin	I-9	34,044	5,978	40,022	28,398	8,501	36,889
15.3	Diğer	I-9	1,079	156	1,235	10,549	164	10,713
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**72,308**	**-**	**72,308**	**74,034**	**-**	**70,034**
16.1	Defter Değeri		112,813	-	112,813	116,002	-	116,002
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		40,505	-	40,505	41,968	-	41,968
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**4,571**	**-**	**4,571**	**4,251**	**-**	**4,251**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		10,715	-	10,715	9,052	-	9,052
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		6,144	-	6,144	4,801	-	4,801
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	I-10	**45,947**	**129**	**46,076**	**50,165**	**25**	**50,190**
	AKTİF TOPLAMI		**506,703**	**627,309**	**1,134,012**	**523,431**	**692,772**	**1,216,203**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇOLAR
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II- BİLANÇOLAR - PASİF KALEMLER

	PASİF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm)	Cari Dönem 31.3.2003 TP	YP	Toplam	Önceki Dönem 31.12.2002 TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**		**110,983**	**614,097**	**725,080**	**137,415**	**706,924**	**844,339**
1.1	Bankalararası Mevduat	II-1	6	23,427	23,433	5,064	13,767	18,831
1.2	Tasarruf Mevduatı	II-1	66,174	-	66,174	71,313	-	71,313
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı	II-1	1,311	-	1,311	36	-	36
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı	II-1	37,324	-	37,324	54,131	-	54,131
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı	II-1	6,168	-	6,168	6,871	-	6,871
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı	II-1	-	590,670	590,670	-	693,157	693,157
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları	II-1	-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**		**130,391**	**-**	**130,391**	**94,181**	**-**	**94,181**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		25,000	-	25,000	28,100	-	28,100
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-2	105,391	-	105,391	66,081	-	66,081
III.	**ALINAN KREDİLER**	II-3	**15,836**	**118,291**	**134,127**	**22,776**	**103,900**	**126,676**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		15,836	118,291	134,127	22,776	103,900	126,676
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		15,320	46,361	61,681	13,273	37,751	51,024
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		516	71,930	72,446	9,503	66,149	75,652
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	**2,038**	**1,370**	**3,408**	**1,458**	**4,695**	**6,153**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	II-7	**5,892**	**11,325**	**17,217**	**4,487**	**12,710**	**17,197**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		**3,279**	**1**	**3,280**	**3,833**	**2**	**3,835**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**		-	**1,492**	**1,492**	-	**1,333**	**1,333**
10.1	Finansal Kiralama Borçları	II-8	-	1,622	1,622	-	1,466	1,466
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)	II-8	-	130	130	-	133	133
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**		**7,264**	**2,922**	**10,186**	**7,272**	**3,379**	**10,651**
11.1	Mevduatın	II-9	537	2,053	2,590	611	2,312	2,923
11.2	Alınan Kredilerin	II-9	2,566	852	3,418	1,448	1,036	2,484
11.3	Repo İşlemlerinin	II-9	127	-	127	80	-	80
11.4	Diğer	II-9	4,034	17	4,051	5,133	31	5,164
XII.	**KARŞILIKLAR**		**5,422**	**-**	**5,422**	**5,430**	**-**	**5,430**
12.1	Genel Karşılıklar	II-10	2,708	-	2,708	2,523	-	2.523
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı	II-10	1,018	-	1,018	1,055	-	1,055
12.3	Vergi Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		1,696	-	1,696	1,852	-	1,852
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	II-10	-	-	-	-	-	-
XIV.	**ÖZKAYNAK LAR**		**103,409**	**-**	**103,409**	**106,408**	**-**	**106,408**
14.1	Ödenmiş Sermaye	II-11	122,500	-	122,500	122,500	-	122,500
14.2	Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II-12	-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-
14.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
14.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
14.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7	Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		(19,091)	-	(19,091)	(16,092)	-	(16,092)
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(16,092)	-	(16,092)	(57,906)	-	(57,906)
14.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		(2,999)	-	(2,999)	41,814	-	41,814
	PASİF TOPLAMI		**384,514**	**749,498**	**1,134,012**	**383,260**	**832,943**	**1,216,203**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 VE 31 MART 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
GELİR TABLOLARI
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III- GELİR TABLOLARI

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (5. Bölüm)	Cari Dönem 31.3.2003 Toplam	Sınırlı Denetim'den Geçmemiş Önceki Dönem 31.3.2002 Toplam
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	III-1	**39,958**	**65,447**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		25,914	22,105
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		23,081	21,044
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		22,610	19,511
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		471	1,533
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		2,693	989
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		2,453	986
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		240	3
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		140	72
1.1.4	Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		528	745
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		120	678
1.3.1	T.C.Merkez Bankasından		-	-
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		100	448
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		20	230
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		98	33,658
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		12,215	6,683
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler		106	6,683
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		12,109	-
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		1,083	1,578
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	III-2	**31,410**	**55,882**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		16,055	39,574
2.1.1	Bankalar Mevduatına		648	4,280
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		7,345	18,065
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	9
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		2,465	7,748
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		15	3
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		5,582	9,469
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		2,656	422
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3,990	4,692
2.3.1	T.C.Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		1,920	1,787
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		2,070	2,905
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		8,709	11,194
III.	**NET FAİZ GELİRİ [I - II]**		**8,548**	**9,565**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**3,053**	**2,484**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,542	3,305
4.1.1	Nakdi Kredilerden		55	87
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		1,626	1,513
4.1.3	Diğer		1,861	1,705
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		489	821
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		489	821
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3	Diğer		-	-
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	**NET TİCARİ KAR/ZARAR**		**408**	**29,172**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar (Net)		12,184	631
6.2	Kambiyo Kar/Zararı (Net)		(11,776)	28,541
VII	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KAR (ZARAR)**	III-3	-	-
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	III-4	**2,711**	**1,986**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI**		**14,720**	**43,207**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI**	III-5	**1,592**	**685**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ**		**14,443**	**18,170**
XII.	**FAALİYET KÂRI**		**(1,315)**	**24,352**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/(ZARAR)**	III-6	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)**		**(1,684)**	**4,634**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR**		**(2,999)**	**28,986**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI**		-	-
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI**		**(2,999)**	**28,986**
XVIII.	**VERGİ SONRASI OLAGANÜSTÜ KAR/ZARAR**		-	-
18.1	Vergi Sonrası Olağanüstü Kar/Zarar		-	-
18.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-
18.1. 2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-
18.2	Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı		-	-
XIX.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI**	III-7	**(2,999)**	**28,986**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam Rakam)		(19)	237

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 VE 31 MART 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

IV- BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

			Cari Dönem 31.3.2003			Önceki Dönem 31.12.2002		
		Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**201,714**	**870,114**	**1,071,828**	**169,521**	**996,583**	**1,166,104**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	IV-2-3	**190,199**	**462,119**	**652,318**	**166,591**	**432,883**	**599,474**
1.1.	Teminat Mektupları		190,199	231,126	421,325	166,591	217,801	384,392
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		190,199	231,126	421,325	166,591	217,801	384,392
1.2.	Banka Kabulleri		-	11,962	11,962	-	12,108	12,108
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	11,962	11,962	-	12,108	12,108
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	171,220	171,220	-	154,871	154,871
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	131,302	131,302	-	114,220	114,220
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	39,918	39,918	-	40,651	40,651
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	1,743	1,743	-	1,875	1,875
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		-	46,068	46,068	-	46,228	46,228
1.8.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**3,395**	**4**	**3,399**	**2,930**	**4**	**2,934**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		3,395	4	3,399	2,930	4	2,934
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		3,395	-	3,395	2,930	-	2,930
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		-	4	4	-	4	4
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**8,120**	**407,991**	**416,111**	**-**	**563,696**	**563,696**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		8,120	100,695	108,815	-	201,815	201,815
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		7,748	46,696	54,444	-	101,121	101,121
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		372	53,999	54,371	-	100,694	100,694
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	32,579	32,579	-	45,339	45,339
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	16,129	16,129	-	22,801	22,801
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	16,450	16,450	-	22,538	22,538
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		-	274,717	274,717	-	316,542	316,542
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	135,847	135,847	-	160,701	160,701
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	138,870	138,870	-	155,841	155,841
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)**		**271,926**	**77,722**	**349,648**	**213,107**	**66,752**	**279,859**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**261,926**	**51,773**	**313,699**	**204,474**	**40,380**	**244,854**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		140,465	40,522	180,987	89,866	29,259	119,125
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		118,914	9,931	128,845	111,963	9,390	121,353
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		1,460	631	2,091	1,223	1,017	2,240
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		341	22	363	383	24	407
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		746	667	1,413	1,039	690	1,729
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**10,000**	**25,949**	**35,949**	**8,633**	**26,372**	**35,005**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		651	1,870	2,521	636	1,997	2,633
5.3.	Emtia		-	158	158	-	165	165
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	4,401	4,401	-	2,776	2,776
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		9,349	19,520	28,869	7,997	21,434	29,431
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		473,640	947,836	1,421,476	382,628	1,063,335	1,445,963

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

GÜNEY SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 TARİHİ İTİBARİYLE MUHASEBE POLİTİKALARI
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum Esasları

Banka, mali tablolarını, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve ilgili tebliğler ile bunlara ek veya değişiklik getiren tebliğlere ve açıklamalara uygun olarak hazırlamaktadır.

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" ("Tebliğ 14") 1 Temmuz 2002 tarihi itibariyle yürürlüğe girmiştir.

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

Diğer değerleme esasları

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

Cari Dönemde Muhasebe Politikaları ve Değerleme Esaslarında Yapılan Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler

Banka, mali tablolarını 30 Eylül 2002 tarihine kadar 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde "Bankalarca Uygulanacak Muhasebe Standartları, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi" ile "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği"nin (MUY) 1 Temmuz 2002 tarihinde yürürlüğe giren 14 Sayılı "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" Tebliği (14 Sayılı Tebliğ) hükümlerine göre hazırlarken, 1 Ekim 2002 tarihinden itibaren, 14 Sayılı Tebliğ yanında, 1 Ekim 2002 tarihinde yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin diğer tebliğlerde açıklanan ve aşağıda detaylı olarak belirtilen muhasebe standartları çerçevesinde hazırlamaya başlamıştır. Bu çerçevede, varlıklar ile yükümlülükler ile ilgili tebliğlerde belirtilen esas ve usullere göre 1 Ekim 2002 tarihi itibariyle sınıflandırılmış ve diğer hesaplar için ilgili tebliğler çerçevesinde gereken değişiklikler yapılmış olup, bu değişikliklerin etkileri 2002 yılı dönem kar/zarar tutarının tespitinde dikkate alınmıştır.

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ

II- Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım - satım sözleşmeleri, para swap alım-satım ve futures işlemlerine girmektedir. MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ 'Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı' hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen vadeli döviz alım - satım sözleşmeleri, para swap alım-satım ve futures işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve rayiç değerleri ile izlenmektedir.

Vadeli döviz alım satım ve para swap alım satım sözleşmelerinin rayiç değerleri kullanılarak hesaplanmakta, ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ve zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Futures işlemleri, dönem sonu ikincil piyasalarda oluşmuş parite ile değerlendirilmekte, alım satım arasındaki farklardan ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

MUY'un yürürlüğe girmesinden önce vadeli döviz alım - satım sözleşmeleri ve para swap alım-satım işlemleri için sözleşme tarihindeki kurlar ile sözleşme kurları arasındaki artı veya eksi farklar sözleşme süresi boyunca itfa edilmek suretiyle cari dönem geliri ile ilişkilendirilmekteydi.

Yabancı para varlık ve borçları

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırım ve iştiraklerin Türk parasına dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

III- Finansal Araçların Netleştirilmesi

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 olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize edip ödemesi halinde bu finansal varlıklar ve borçlar bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IV- Faiz Gelir ve Gideri

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmiştir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

V- Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderleri

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider kaydedilmektedir.

Temettü gelirleri tahsil edildikçe kayıtlara yansıtılmaktadır.

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ

VI- Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır. Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir tahakkuk ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabı altında muhasebeleştirilir.

VII- Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemleri

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini 1 Şubat 2002 tarihinden başlamak üzere Tek Düzen Hesap Planı'na uygun olarak bilanço hesaplarında takip etmeye başlamıştır. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul kıymeti sınıflamasına bağlı olarak, alım-satım amaçlı, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ana kalemleri altında repoya konu edilen menkul kıymetler olarak sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için, etkin faiz yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları bilançoda diğer faiz ve gider reeskontları hesabında izlenmektedir. 31 Mart 2003 tarihi itibariyle bilanço içinde izlenen repo işlemleri ile ilgili sağlanan toplam fon tutarı 105,391 TL (31 Aralık 2002 - 66,081 TL) olup, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, mali tablolarda 10,836 TL (31 Aralık 2002 - 275 TL) tutarında alım satım amaçlı menkul değerler ve 80,019 TL (31 Aralık 2002 - 56,326 TL) tutarında ise vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ana kalemleri altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesapların değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır.

31 Mart 2003 tarihi itibariyle, ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonlar yoktur (31 Aralık 2002 - Yoktur).

31 Mart 2003 tarihi itibariyle, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemleri yoktur (31 Aralık 2002 - Yoktur).

VIII- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka, portföyünde satılmaya hazır menkul değer bulundurmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı kredilerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Kar payları yoktur.

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ

1 Ekim 2002'den sonra vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılmaya başlanan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

MUY yürürlüğe girmeden önce, Banka vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler içinde yer alan ve teminata verilmiş olan elde etme maliyeti artı basit faiz yöntemi ile yapılan faiz reeskontları ile değerlemekteydi.

IX- Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklar

Banka, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ'e uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir ve banka kaynaklı kredilerin teminatı olarak alınan varlıklara ödenen harç, işlem gideri ve diğer masraflar banka kaynak maliyetinin hesaplanmasında dikkate alınmakta ve faiz oranlarına yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ'de belirtilen esaslara göre ilgili muhasebe hesapları kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Banka, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 Sayılı Kanun ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3. maddesinin 11. fıkrası ve 11. maddesinin 12. fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 34657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılanarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin ana para borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "krediler ve diğer alacaklar karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "diğer faaliyet gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "takipteki alacaklardan alınan faizler" hesabına kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır. Önceki yıllarda karşılık ayrılan kredilerle ilgili olarak serbest kalan karşılık tutarları ise "Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilat " hesabına alacak vererek kapatılmaktadır.

Dövize endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Türk Lirası değerlerle muhasebeleştirilmekte ve bu krediler için hesaplanan kur farkı gelirleri faiz gelirleri hesabında izlenmektedir.

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ

X- Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklar

Banka'nın ilişikteki mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte olup, amortisman, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak %20 oranında ayrılmaktadır. Düzeltme işlemi, amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışlarının ile ilgili varlığın maliyetinden düşülmesi suretiyle bulunan maliyet değerleri üzerinden ilgili katsayılar kullanılarak yapılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan varlıklar olarak sınıfladığı başlıca varlıklar bilgisayar yazılımları olup, bu kıymetler için amortisman süresi 5 yıl olarak belirlenmiştir. Banka, kendi geliştirdiği bilgisayar yazılımları ile ilgili giderleri aktifleştirmemektedir.

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

XI- Maddi Duran Varlıklar

Maddi duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak %2 ile %20 oranları arasında amortismana tabi tutulmaktadır. 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 ayrılmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin farkı olarak kar ve zarar tablosunda yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.
Maddi duran varlıklarla ilgili herhangi bir alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde ve cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olabilecek değişiklikler beklememektedir.

XII- Kiralama İşlemleri

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler MUY'a ilişkin 4 Sayılı Tebliğ "Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardı"nın 7. maddesi çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu madde çerçevesinde tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme kuru ile TL'sına çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider yazılmıştır. Kira ödemeleri kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içerir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı MUY'a ilişkin 2 Sayılı Tebliğ "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran % 20'dir.

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ

Faaliyet kiralamasına ilişkin giderler sözleşme hükümleri çerçevesinde tahakkuk esasına göre gider kaydedilmektedir.

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XIII- Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülükler

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY'a ilişkin 8 sayılı Tebliğ'e uygun olarak ayrılmaktadır. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte, bununla ilgili olarak yükümlülük tutarının tahmini Banka tarafından yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır. 31 Mart 2003 tarihi itibariyle Banka, takipteki alacaklar karşılığı ve ilgili mevzuat gereği ayrılan genel karşılığa ilave olarak, şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin herhangi bir serbest karşılık ayırmamıştır.

XIV- Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülükler

Türkiye'de mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret üzerinden kıdem ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür. Banka, MUY'a ilişkin 10 Sayılı Tebliğ uyarınca 5 yıllık fiili ödemeleri göz önünde bulundurarak kıdem tazminatı ayırmaktadır. Banka, çalışan haklarından doğabilecek izin haklarına ilişkin son beş yılın istatistiki bilgisine ulaşamadığından, ihbar tazminatı ve izin karşılığına ilişkin provizyonu fiili ödemelerin toplam yükümlülüğe oranı ile çarpılmak suretiyle hesaplamıştır.

Banka'nın bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanı yoktur.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

XV- Vergi Uygulamaları

Kurumlar Vergisi

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.

Banka'nın tam mükellef kurumlara yapacağı kar dağıtımı stopaja tabi değildir.

Banka'nın 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.

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.

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

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

Türkiye'de vergi beyannameleri ilgili oldukları yılı takip eden yılın dördüncü ayı içinde verilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilir ve vergi hesapları kontrol edilebilir.

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

Bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye tabi tutulması mali tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonra söz konusu olduğundan, Banka, bu zamanlama farklılıkları ile ilgili ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır. Banka, enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ya da yükümlülüğü hesaplamamıştır.

31 Mart 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle ertelenmiş vergi aktifi ilişikteki bilançoda diğer aktifler içinde, 31 Aralık 2002 tarihindeki ertelenmiş vergi avantajı ise ilişikteki kar/zarar cetvelinde vergi provizyonu içerisinde gösterilmiştir.

XVI- Borçlanmalar

Borçlanmaya ilişkin yükümlülükler, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde iskonto edilmiş bedelleri üzerinden değerlenmektedir.

Banka, hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir. Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçları bulunmamaktadır.

XVII- Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoku

Banka'nın hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır. Bilanço tarihinden sonra, hisse senetleri ile ilgili kar paylarına ilişkin bir açıklama yapılmamıştır.

XVIII- Aval ve Kabuller

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XIX- Devlet Teşvikleri

Banka'nın yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XX- Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılması

Faaliyet bölümleri ile ilgili raporlama 1 Ocak 2004'den itibaren yapılmaya başlanacaktır.

XXI. Diğer Hususlar

Emanetteki Menkul Kıymetler

Banka tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler Banka'nın mülkiyetinde olmadığı için ilişikteki bilançolarda yer almamaktadır.

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 TARİHİ İTİBARİYLE MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Aktiflerin Değer Düşüklüğü

Her bilanço tarihi itibariyle aktifler üzerinde değer düşüklüğünün bulunup bulunmadığına dair objektif kanıtların varlığının bir değerlendirmesi yapılmaktadır. Böyle bir kanıtın varlığı durumunda, aktifin tahmini gerçekleşebilir değeri belirlenip, ilgili kalemin gerçekleşebilir değeri ile kayıtlı değeri arasındaki fark bilançoya değer düşüklüğü karşılığı ve kar zarar tablosuna da gider olarak yansıtılmaktadır.

Bağlı Ortaklıklar

Türk Lirası karşılığı alınan bağlı ortaklıklar, maliyet bedellerinin sermaye ödeme tarihlerinde geçerli olan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlenmiştir. Yabancı para bağlı ortaklık ise döviz cinsinden elde etme maliyetinin dönem sonu kuru ile değerlenmesi suretiyle kayıtlara yansıtılmaktadır. İlgili varlıkların değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 TARİHİ İTİBARİYLE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın bu esaslara göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 13.03 (31 Aralık 2002 - %13.35) olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre belirlenen standart metoda göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Bilanço Kalemleri (Net)	99,895	6,130	10,833	501,567
Nakit Değerler	8,554	-	-	-
Bankalar	24	1,404	-	-
Bankalararası Para Piyasası	21,652	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	60,198	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	7,400	-	8,810	367,336
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	3,458
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	62
Muhtelif Alacaklar	-	4,325	-	777
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	1,127	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	2,023	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	73,627
Diğer Aktifler	4	-	-	45,351
Bilanço Dışı Kalemler	10,791	231,685	31,922	115,276
Garanti ve Kefaletler	10,791	231,105	28,523	112,126
Taahhütler	-	-	3,399	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	580	-	3,150
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	936	401	-	10,956
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	110,686	237,815	42,755	616,843
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayrinakdi Kredi	-	47,563	21,378	616,843

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	707,022	701,850
Özkaynak	92,126	93,670
Özkaynak/RAV (SRY (%))	13.03%	13.35%

(*) Belirtilen tutar, piyasa riskine esas tutar rakamlarını da içermekte olup, cari dönem için 21,238 TL, önceki dönem için 29,126 TL'dir.

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 TARİHİ İTİBARİYLE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	122,500	122,500
Nominal Sermaye	122,500	122,500
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	15,190	15,190
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	-	41,814
Dönem Kârı	-	41,814
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	(19,091)	(73,096)
Dönem Zararı	(2,999)	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(16,092)	(73,096)
Ana Sermaye Toplamı	**103,409**	**106,408**
KATKI SERMAYE	-	
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	2,708	2,523
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**2,708**	**2,523**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**106,117**	**108,931**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**13,991**	**15,261**
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş		
Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	12,041	13,381
Özel Maliyet Bedelleri	1,229	1,311
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	721	569
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**92,126**	**93,670**

GÜNEY SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 TARİHİ İTİBARİYLE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II- Piyasa Riski

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Şubat 2001 tarih 24312 sayılı Resmi gazetede yayımlanan 'Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik' ve 'Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik' kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riski, Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda bulundurduğu varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranlarında, kurlarda ve hisse senedi fiyatlarında meydana gelen dalgalanmalar nedeniyle taşıdığı potansiyel zarar riskini ifade eder.

Piyasa riski ölçümü Riske Maruz Değer-RMD (Value at Risk-VaR) metodu ile yapılır. RMD banka pozisyonlarının piyasadaki fiyat dalgalanmaları nedeniyle maruz kalabileceği en yüksek zararın belli bir güven aralığı ve zaman dilimi dikkate alınarak çeşitli istatistiki yöntemlerle tahmin edilmesi ve parasal bir değer olarak ifade edilmesidir.

RMD parametrik, tarihsel benzetim ve Monte Carlo simulasyon modelleriyle ve standart yöntemle günlük olarak ölçülmektedir. Ölçümlerde güven aralığı olarak %99, elde tutma süresi olarak bir işgünü kullanılır. Ölçüm sonuçları düzenli aralıklarla Üst Düzey Risk Komitesi'ne ve Aktif-Pasif Komitesi'ne sunulmaktadır.

RMD sonuçları ve aktif-pasif vade uyumsuzluğu riski Aktif-Pasif Komitesi'nde tartışılmakta ve gerekli önlemler Komite tarafından alınmaktadır.

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, 'Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in hükümleri çerçevesinde Standart Metot kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,204
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1,204
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	239
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	121
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	118
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	256
Sermaye Yükümlülüğü	256
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	1,699
Piyasa Riskine Maruz Tutar (*)	21,238

(*) Sermaye Yeterliliği standart oranı kapsamındaki piyasa riskinin hesaplanmasında kullanılan 21,238 TL'nın tümü değil ancak % 8'ine isabet eden bölümü olan 1,699 TL maruz kalınabilecek piyasa riskini temsil etmektedir. 1,699 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılabilmesi için gereken minimum sermaye tutarını ifade etmektedir.

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 TARİHİ İTİBARİYLE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III- Kur Riski

Bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riski TL/FX ve FX/FX bazında izlenmekte ve her biri için ayrı risk yöntemi, metod ve araçları kullanılmaktadır. FX/FX pozisyon riskleri spot ve vadeli arbitraj yöntemi ile korunmaktadır. TL/FX pozisyonların riskten korunması amacıyla genellikle vadeli ve spot TL/FX piyasalarında işlemler yapılarak gerçekleştirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan Standart Metot ile Riske Maruz Değer Yöntemi kullanılmaktadır.

Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibariyle net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutar olarak belirlenmektedir. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Banka Yönetim Kurulu, Banka'nın herhangi bir dönemde tutabileceği açık pozisyon ile ilgili limitleri mevcut yasal sınırlamalar içinde kalmak kaydıyla belirler. Banka Hazine Departmanı, yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda oluşabilecek Türk Lirası veya yabancı para fiyat, likidite ve karşılanabilirlik risklerinin yönetimi ile sorumludur. Risk Kontrol Bölümü, para piyasalarında oluşan risklerin ve bu riskleri yaratan işlemlerin sürekli kontrolünü yapar ve haftalık olarak Banka Aktif-Pasif Komitesi'ne raporlar.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş gününde kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları,

	24/03/03	25/03/03	26/03/03	27/3/03	28/3/03	31/3/03
USD	1,670,940	1,702,740	1,690,890	1,657,570	1,662,930	1,665,510
CHF	1,197,510	1,226,281	1,226,954	1,195,478	1,204,037	1,208,189
GBP	2,612,295	2,675,615	2,664,777	2,605,805	2,617,714	2,602,476
JPY	13,818	14,084	14,093	13,751	13,852	13,842
EUR	1,768,860	1,811,540	1,809,250	1,765,810	1,783,990	1,787,430

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,641,334
CHF	1,205,021
GBP	2,598,819
JPY	13,812
EUR	1,772,866

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 TARİHİ İTİBARİYLE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,072	3,599	-	262	5,933
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	229	382	30	760	1,401
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	314	86,402	-	-	86,716
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	49,630	156,319	968	1,428	208,345
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	9,285	-	-	9,285
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D. (*)	-	369,131	-	-	369,131
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	24,408	64,286	-	58	88,752
Toplam Varlıklar	76,653	689,404	998	2,508	769,563
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	4,574	18,853	-	-	23,427
Döviz Tevdiat Hesabı	177,624	405,864	12	7,170	590,670
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	26,749	88,078	-	3,464	118,291
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	684	675	-	11	1,370
Diğer Yükümlülükler	6,647	7,779	34	1,280	15,740
Toplam Yükümlülükler	216,278	521,249	46	11,925	749,498
Net Bilanço Pozisyonu	(139,625)	168,155	952	(9,417)	20,065
Net Bilanço Dışı Pozisyon	142,789	(162,422)	(937)	9,923	(10,647)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	152,917	18,253	8,306	19,196	198,672
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	10,128	180,675	9,243	9,273	209,319
Gayrinakdi Krediler (**)	96,178	345,474	3,120	17,347	462,119
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	67,101	753,919	1,487	4,191	826,698
Toplam Yükümlülükler	227,749	592,701	151	12,342	832,943
Net Bilanço Pozisyonu	(160,648)	161,218	1,336	(8,151)	(6,245)
Bilanço Dışı Pozisyon	161,463	(163,363)	(1,322)	8,772	5,550
Gayrinakdi Krediler (**)	104,796	303,504	1,723	22,860	432,883

(*) Bilançodaki verilen kredi tutarına ek olarak 46,951 TL (31 Aralık 2002- 33,079 TL) tutarında dövize endeksli kredi ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler tutarına ek olarak da 95,303 TL (31 Aralık 2002- 100,847 TL) tutarında dövize endeksli devlet tahvillerini içermektedir.

(**) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.

IV- Faiz Oranı Riski

Faiz oranı riski, Banka'nın faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle, getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar ihtimalini ifade etmektedir.

Banka faiz oranı riskini piyasa riski yönetimi ve aktif-pasif yönetimi boyutlarında ele almaktadır.

Piyasa riski yönetimi kapsamında faiz oranı riski, Banka'nın 3 farklı modeli (parametrik, tarihsel benzetim, Monte Carlo) ve düzenleyici kurumun (BDDK) belirlediği standart yöntemle hesaplanmakta ve riske maruz değer (value-at-risk- VaR) cinsinden ifade edilmektedir.

Kullanılan iç modeller sayesinde elde edilen VaR değeri, çeşitli istatistiki yöntemlerle tahmin edilen ve Banka'nın getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş finansal araçlarda sahip olduğu pozisyonunun faiz oranlarındaki dalgalanmalar nedeniyle, belli güven aralığı ve zaman dilimi içerisinde maruz kalabileceği en yüksek zarar olasılığını ifade eder. Bankada VaR ölçümü günlük olarak yapılmaktadır. Ölçümlerde kullanılan parametreler %99 güven aralığı ve bir işgünüdür.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 TARİHİ İTİBARİYLE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Aktif-pasif yönetimi kapsamında ise durasyon ve duyarlılık analizleri yapılarak getiri eğrisindeki değişimlerin bilanço yapısı üzerindeki etkileri ölçülmektedir. Banka yönetimi günlük olarak piyasadaki faiz oranlarını da takip ederek gerektikçe Banka'nın faiz oranlarını güncellemektedir.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	24	-	-	-	-	8,554	8,578
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	23,056	-	-	-	-	-	23,056
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	4,099	51,174	38,951	6,182	1,361	1,517	103,284
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	197,505	71,492	100,133	265	14,151	3,458	387,004
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	359,738	-	-	-	-	359,738
Diğer Varlıklar (**)	69,629	37,105	5,752	302	396	139,168	252,352
Toplam Varlıklar	294,313	519,509	144,836	6,749	15,908	152,697	1,134,012
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat (*)	153,824	-	-	-	-	-	153,824
Diğer Mevduat	516,408	91,498	14,656	9,192	-	69,893	701,647
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	3,408	3,408
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	47,255	25,810	42,218	13,338	5,506	-	134.127
Diğer Yükümlülükler (**)	4,011	4,408	1,001	1,811	447	129,328	141,006
Toplam Yükümlülükler	721,498	121,716	57,875	24,341	5,953	202,629	1,134,012
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(427,185)	397,793	86,961	(17,592)	9,955	(49,932)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(427,185)	397,793	86,961	(17,592)	9,955	(49,932)	-

(*) Para Piyasasına Borçlar tutarı da Bankalararası Mevduat satırına dahil edilmiştir.

(**) Faizsiz kolonundaki diğer varlıklar satırı 72,308 TL tutarında maddi duran varlıkları, 4,571 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 12,103 TL tutarında bağlı ortaklıkları, 5,102 TL turarında muhtelif alacaklar ve diğer aktifler içerisinde yer alan 22,953 TL tutarında elden çıkarılacak aktifler ve 22,000 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 103,409 TL özkaynakları içermektedir.

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 TARİHİ İTİBARİYLE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

Cari Dönem Sonu(*)	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.58	0.84	-	22.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	5.93	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	12.62	7.29	-	53.62
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	7.81	6.62	-	59.52
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	5.34	-	65.77
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	5.97	5.65	-	52.25
Diğer Mevduat	4.89	4.11	-	52.31
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.63	3.74	-	48.66

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	152	-	-	-	-	10,226	10,378
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	29,607	-	-	-	-	-	29,607
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	2,123	975	67,914	75,007	1,442	-	147,461
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	182,481	71,330	86,728	471	17,333	3,883	362,226
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	308,056	84,829	-	-	-	392,885
Diğer Varlıklar (**)	83,115	20,721	22,927	3,840	409	142,634	273,646
Toplam Varlıklar	**297,478**	**401,082**	**262,398**	**79,318**	**19,184**	**156,743**	**1,216,203**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat(*)	113,012						113,012
Diğer Mevduat	659,050	129,574	27,973	8,855	56	-	825,508
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	6,153	6,153
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	31,652	31,175	49,323	5,586	8,940	-	126,676
Diğer Yükümlülükler (**)	6,143	3,914	916	487	526	132,868	144,854
Toplam Yükümlülükler	**809,857**	**164,663**	**78,212**	**14,928**	**9,522**	**139,021**	**1,216,203**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(512,379)	236,419	184,186	64,390	9,662	17,722	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(512,379)**	**236,419**	**184,186**	**64,390**	**9,662**	**17,722**	**-**

(*) Para Piyasasına Borçlar tutarı da Bankalararası Mevduat satırına dahil edilmiştir.

(**) Faizsiz kolonundaki diğer varlıklar satırı 70,034 TL tutarında maddi duran varlıklar, 4,251 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları, 13,443 TL tutarında bağlı ortaklıkları, 716 TL tutarında muhtelif alacakları ve diğer aktifler içerisinde yer alan 24,504 TL tutarında elden çıkarılacak aktifler ve 24,728 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifini içermekte, diğer yükümlülükler satırı ise 106,408 TL özkaynakları içermektedir.

GÜNEY SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 TARİHİ İTİBARİYLE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem Sonu (*)	EURO %	USD %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1.58	0.84	-	22.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	2.53	-	
Alım-satım Amaçlı Menkul Değer.	9.16	4.40	-	54.02
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-		-	
Verilen Krediler	7.79	6.90	-	60.48
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	5.44	-	52.37
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	1.38	-	51.92
Diğer Mevduat	4.53	3.59	-	52.36
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.48	3.59	-	49.85

(*) Bileşik faiz oranları ile gösterilmiştir.

V- Likidite Riski

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Piyasa şartları nedeniyle pozisyonların uygun fiyat ve yeterli tutarda ve gereken sürelerde kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucunda da likidite riski oluşabilir.

Banka likidite riskini mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirmek için yeterli tutarda nakit ve benzeri kaynağı bulundurmak suretiyle yönetmektedir. Bunun yanısıra değişik alım-satım portföyleri oluşturulurken bunların muhtemel nakde çevrilme sürelerinden kaynaklanan likidite riski, piyasa riski yanında dikkate alınmaktadır. Ayrıca Banka'nın değişik vadelerdeki likidite ihtiyaçları bir vade GAP analizi ile belirlenerek, olası senaryolar altında likidite portföylerinin etkinliği test edilmektedir. Banka kısa ve uzun vadede, her gün bazında çıkarılan nakit akışı izleme yöntemiyle hesaplanabilen likidite ihtiyaç ya da fazlasını bankalararası piyasalar ve/veya mevduat/kredi toplamak yoluyla değerlendirmektedir.

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 TARİHİ İTİBARİYLE MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

	Vadesiz(*)	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem Sonu						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	8,578	-	-	-	-	8,578
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	23,056	-	-	-	-	23,056
Alım-satım Amaçlı Menkul Değer.	5,616	51,174	38,951	6,182	1,361	103,284
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	128,012	105,300	131,841	4,242	17,609	387,004
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	12,499	-	1,959	345,280	359,738
Diğer Varlıklar (**)	72,785	17,205	6,640	462	43,194	252,352
Toplam Varlıklar	**238,047**	**186,178**	**177,432**	**12,845**	**407,444**	**1,134,012**
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	153,824	-	-	-	-	153,824
Diğer Mevduat	586,301	91,498	14,656	9,192	-	701,647
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	47,255	25,810	42,218	13,338	5,506	134,127
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	3,408	-	-	-	-	3,408
Diğer Yükümlülükler (***)	24,508	4,408	1,001	1,811	447	141,006
Toplam Yükümlülükler	**815,296**	**121,716**	**57,875**	**24,341**	**5,953**	**1,134,012**
Net Likidite Açığı	(577,249)	64,462	119,557	(11,496)	401,491	-
Önceki Dönem Sonu						
Toplam Aktifler (**)	235,770	119,527	222,854	81,452	415,630	1,216,203
Toplam Yükümlülükler (***)	837,035	164,663	78,212	14,927	9,527	1,216,203
Net Likidite Açığı	(601,265)	(45,136)	144,642	66,525	406,103	-

(*) 1 aya kadar vadeye sahip kalemler "vadesiz" sütununda gösterilmiştir. Bu kalemlere ilişkin tutarlar cari dönem ve önceki dönem için aşağıda belirtilmiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Varlıklar	227,977	223,879
Yükümlülükler	745,404	734,767

(**) Diğer varlıkların toplamı sütununun içerisinde 112,066 TL (31 Aralık 2002- 140,970 TL) tutarında bağlı ortaklık, maddi duran varlık, maddi olmayan duran varlık ve diğer aktifler içerisinde yer alan elden çıkarılacak kıymetler ve ayniyat mevcudu yer almaktadır.

(***) Diğer yükümlülüklerin toplam sütununun içerisinde 108,831 TL (31 Aralık 2002- 111,839 TL) tutarında karşılıklar ve özkaynaklar yer almaktadır.

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadesiz Serbest Tutar	10	85
Vadeli Serbest Tutar	14	67
Toplam	**24**	**152**

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	1,768	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	3,094	31,181	3,478	33,538
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3,094**	**31,181**	**5,246**	**33,538**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	4,488	-	-	-
Hazine Bonosu	6,348	-	275	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**10,836**	-	**275**	-

Alım-satım amaçlı menkul değerler tutarı içinde, yukarıda verilen tutarlar haricinde 58,173 TL (31 Aralık 2002 – 108,402 TL) tutarında serbest amaçlı tutulan alım-satım amaçlı menkul değerler bulunmaktadır.

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler: Yoktur.

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	2,495	4,344	353
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	88	-	115	-
Toplam	**88**	**2,495**	**4,459**	**353**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	382,972	-	-	574
İskonto ve İştira Senetleri	3,446	-	-	-
İhracat Kredileri	166,442	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	3,838	-	-	-
Kredi Kartları	11,115	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	198,131	-	-	574
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**382,972**	-	-	**574**

c) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	199	3,397	3,596	67
Konut Kredisi	-	3,298	3,298	65
Otomobil Kredisi	-	48	48	1
İhtiyaç Kredisi	111	51	162	1
Personel Kredisi	88	-	88	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	242	242	399
Konut Kredisi	-	242	242	399
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	11,115	-	11,115	96
Toplam Tüketici Kredileri	**11,314**	**3,639**	**14,953**	**562**

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	383,546	358,343
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**383,546**	**358,343**

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler : Yoktur.

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	30	22
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	40	163
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,522	2,976
Toplam	**2,592**	**3,161**

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: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	-	-	5,013
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	5,013
Önceki Dönem			5,914
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	5,914

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	74	255	6,715
Dönem İçinde İntikal (+)	225	-	7
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	31	98
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	31	98	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	17	103	296
Aktiften Silinen (-)	-	-	32
Endeksleme Farkı (-)	8	28	742
Dönem Sonu Bakiyesi	243	57	5,750
Özel Karşılık (-)	30	40	2,522
Bilançodaki Net Bakiyesi	**213**	**17**	**3,228**

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

GÜNEY SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

h) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

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, 31 Mart 2003 tarihi itibarıyla 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır.

Yıl içinde ayrılan karşılıklar o yıl gelirinden düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek kayıtlardan silinmektedir

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	359,738	392,885
Borsada İşlem Görenler	10,440	13,535
Borsada İşlem Görmeyenler	349,298	379,350
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**359,738**	**392,885**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	392,885	589,278
Endeksleme Farkı (-)	(43,343)	(138,760)
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	11,798	30,775
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(1,602)	(88,408)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**359,738**	**392,885**

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

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

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	4,763	273,828	9,854	274,842	5,022	294,522	9,780	295,679
Repo İşlemlerine Konu Olan	80,019	-	105,699	-	56,326	-	72,271	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**84,782**	**273,828**	**115,553**	**274,842**	**61,348**	**294,522**	**82,051**	**295,679**

31 Mart 2003 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler tutarı içinde, yukarıda verilen tutarlar haricinde 1,128 TL (31 Aralık 2002 - 37,015 TL) tutarında serbest amaçlı vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden Hazine Müşteşarlığı'nca 2001 yılı içinde borç takası ihalesi kapsamında ihraç edilen TL ve libora endeksli USD devlet tahvilleri disponibilite, döviz ve interbank piyasası işlemleri, İMKB repo ve takasbank işlemlerine teminat olarak tutulmaktadır.

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulan 278,591 TL (31 Aralık 2002 - 299,544 TL) defter değeri ile takip edilen Devlet Borçlanma Senetlerinden oluşmaktadır.

Teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	4,763	273,828	5,022	294,522
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4,763**	**273,828**	**5,022**	**294,522**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	80,019	-	56,326	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**80,019**	-	**56,326**	-

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

6. **İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):** Yoktur.

GÜNEY SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

a.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	13,443	53,586
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	(34,137)
Yeniden Değerleme Artışı (*)	(719)	(2,109)
Değer Azalma Karşılıkları	(621)	(3,897)
Dönem Sonu Değeri	**12,103**	**13,443**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

(*) Yurtdışı bağlı ortaklıkların enflasyon ile devalüasyon farkından oluşan kur farkı geliri.

a.2) Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

Türk Lirası karşılığı alınan bağlı ortaklıklar, maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibariyle oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları üzerinden değerlenmiştir. Yabancı para bağlı ortaklıklar ise döviz cinsinden elde etme maliyetinin artı dönem sonu kuru değer artışları ile değerlenmesi suretiyle kayıtları yansıtılmaktadır. İlgili varlığın değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	12,103	13,443
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

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

a.4) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)
Tekstil Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.92	0.08
Tekstil Bilişim Hizmetleri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99.97	0.03
The Euro Textile Bank Ltd.	Lefkoşe/Kıbrıs	99.99	0.01

Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklar:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
3,265	2,860	144	349	80	(291)	(5,026)	-
34(*)	35(*)	3(*)	3(*)	-	3(*)	1(*)	-
52,460	9,285	6	4,111	332	(244)	(1,180)	-

(*) Bilgiler 31 Mart 2003 tarihi itibariyle yasal mali tablolarından oluşan tarihsel değerleriyle ifade edilmiştir.

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ

a.5) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar : Yoktur.

a.6) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar : Yoktur.

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

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar :

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Cari Dönem	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Faiz Tahakkukları	2,229	14	17	35
Faiz Reeskontları	6,744	1,565	6,387	1,451
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkukları	179	-	2	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	-	6	-	6
Toplam	**9,152**	**1,585**	**6,406**	**1,492**

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	**TP**	**YP**	**TP**	**YP**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	2,931	4,965	1,539	7,343
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	31,113	1,013	26,859	1,158
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	393	121	444	153
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	642	-	10,105	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	642	-	10,105	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	44	35	-	11
Toplam	**35,123**	**6,134**	**38,947**	**8,665**

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ertelenmiş vergi	22,000	24,728
Elden çıkarılacak menkuller	22,953	24,504
Verilen avanslar	10	29
Peşin ödenen kiralar	64	120
Peşin ödenen vergi	4	2
Diğer	1,045	807
Toplam	**46,076**	**50,190**

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Banka'nın, 31 Mart 2003 tarihi itibariyle enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili farklar dışında, esas itibariyle taşınabilir vergi zararlarına ilişkin olan 22,000 TL tutarında ertelenmiş vergi aktifi bulunmaktadır.

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları : Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı tahhütler hariç bilanço toplamının %4'ünü (31 Aralık 2002 - %4) oluşturmaktadır.

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II- Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	3,128	-	54,993	7,737	252	64	-
Döviz Tevdiat Hesabı	49,830	-	179,719	283,340	58,308	19,193	280
Yurt içinde Yer. K.	46,754	-	173,573	273,329	53,850	6,027	226
Yurtdışında Yer.K	3,076	-	6,146	10,011	4,458	13,166	54
Resmi Kur. Mevduatı	1,311	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	9,523	-	27,143	650	4	4	-
Diğ. Kur. Mevduatı	6,100	-	23	44	-	1	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	144	-	23,289	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	9	-	23,289	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	135	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer							
Toplam	**70,036**	**-**	**285,167**	**291,771**	**58,564**	**19,262**	**280**

a.2) Önceki Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	3,412	-	58,805	8,838	197	61	-
Döviz Tevdiat Hesabı	76,136	-	190,333	336,616	62,643	22,893	4,536
Yurt içinde Yer. K.	70,225	-	186,194	325,261	58,236	12,400	790
Yurtdışında Yer.K	5,911	-	4,139	11,355	4,407	10,493	3,746
Resmi Kur. Mevduatı	36	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	15,519	-	35,444	3,106	55	7	-
Diğ. Kur. Mevduatı	6,827	-	16	28	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	338	-	18,493	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	106	-	18,493	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	232	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**102,268**	**-**	**303,091**	**348,588**	**62,895**	**22,961**	**4,536**

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan	Mevduat Sigortası Limitini Aşan
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	23,317	25,049	42,857	46,264
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	84,670	78,961	382,509	296,526
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**107,987**	**104,010**	**425,366**	**342,790**

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

GÜNEY SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	105,391	-	66,081	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	97,000	-	57,391	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	1,581	-	597	-
Gerçek Kişiler	6,810	-	8,093	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**105,391**	**-**	**66,081**	**-**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	15,836	112,627	22,776	94,789
Orta ve Uzun Vadeli	-	5,664	-	9,111
Toplam	**15,836**	**118,291**	**22,776**	**103,900**

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama : Yoktur.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	36	38

Nakdi teminatlar, krediler, teminat mektupları, harici garantiler, kabul kredileri, kiralık kasalar için alınan nakdi teminatlar ve karşılığı bloke edilen Banka çeklerinden oluşmaktadır.

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 : Yoktur.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

8. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1,193	1,077	962	849
1-4 Yıl Arası	429	415	504	484
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**1,622**	**1,492**	**1,466**	**1,333**

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	537	2,053	611	2,312
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	2,566	852	1,448	1,036
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	127	-	80	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	2,447	-	3,678	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	2,447	-	3,678	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	1,587	17	1,455	31
Toplam	**7,264**	**2,922**	**7,272**	**3,379**

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,037	1,895
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3	3
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	650	597
Diğer	18	28
Toplam	**2,708**	**2,523**

b) İzin, kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki D.	Cari D.
Fiili Kıdem Tazminatı Ödemesi(*)	15	48	110	891	409	67
Kıdem Tazminatı Yükümlülüğü(*)	427	982	1,886	2,291	2,806	2,991
Fiili Ödeme Oranı	% 3.51	% 4.88	% 5.83	% 38.89	% 14.58	%2.24
Kıdem Tazminatı Karşılığı Oranı	-	-	-	-	-	%13.51
Muhtemel Kıdem Tazminatı Y. K.	-	-	-	-	-	404

(*) Nominal tutarları ile gösterilmiştir.

Banka, önceki dönemlere ait izin ve ihbar tazminatına baz olacak 5 yıllık ortalama oranlara ulaşamadığından 31 Mart 2003 tarihi itibariyle 328 TL ihbar ve 286 TL izin yükümlülüğü hesaplayıp karşılık ayırmıştır.

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

c) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler : Yoktur.

d) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Yoktur.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	122,500	122,500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı : Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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 : Yoktur.

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

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar yoktur.

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

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

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
GSD Holding A.Ş.	91,618	% 74.79	91,618	-
Toplam	91,618	% 74.79	91,618	-

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Herhangi bir gruba ya da kaleme ilişkin önceki döneme ait temel hata bulunmamaktadır. Cari dönemde muhasebe tahminlerinde değişiklik yapılmamıştır.

Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir.

8,709 TL tutarındaki diğer faiz giderleri tutarının 8,662 TL'si repo işlemlerine verilen faizlerden oluşmaktadır.

1,861 TL tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyonlar kredi kartı ücret ve komisyonlarından oluşmaktadır. 14,443 TL tutarındaki diğer faaliyet giderleri toplamının 5,503 TL'si personel giderlerinden, 2,288 TL'si amortisman giderlerinden ve 1,128 TL'si vergi resim harç ve fon giderlerinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	-	-

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	12	-	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,559	2,861

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	47	-

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

k) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	648	-	-	-	-	648
Tasarruf Mevduatı	7	6,429	879	23	7	-	7,345
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	54	2,274	134	3	-	-	2,465
Diğer Mevduat	9	2	4	-	-	-	15
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**70**	**9,353**	**1,017**	**26**	**7**	**-**	**10,473**
Yabancı Para							
Dth	6	1,472	3,055	696	263	90	5,582
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden							
Toplam	**6**	**1,472**	**3,055**	**696**	**263**	**90**	**5,582**
Genel Toplam	**76**	**10,825**	**4,072**	**722**	**270**	**90**	**16,055**

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı :

	Cari Dönem		Önceki Dönem(*)	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	8,662	-	-	-

(*) Repo işlemlerine verilen faizler hesabı Tek Düzen Hesap Planına (THP) 1 Şubat 2002 tarihinden itibaren ilave edildiğinden önceki döneme ait bilgilere yer verilmemiştir.

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

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörler yoktur.

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	149	204
Teminatsız	-	-
Diğer Gruplar	149	204
Genel Karşılık Giderleri	491	481
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	331	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri (*)	621	-
Diğer	-	-
Toplam	**1,592**	**685**

(*) Bağlı ortaklıklar değer düşüş karşılığı giderleri

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

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

b) Banka'nın özsermaye yöntemi kullandığı iştirakleri : Yoktur.

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

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir. Oluşan kar/zarar gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. 5. Bölüm IV. Kısım'da belirtilen tutarları içermektedir.

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 : Yoktur.

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 etkisi : Yoktur.

8. **Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı :** Yoktur.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE SMMM A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar: Yoktur.

Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülükleri ilişkin payı: Yoktur.

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

b) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler : Bir müşteri sahte belgeler ile hesabından para çekildiği iddiasıyla Banka aleyhine dava açmıştır. Davanın miktarı 1,299,213 Avustralya Doları'dır (yaklaşık 1,297 TL). Dava henüz başlangıç aşamasında olup, Banka'nın hukuk müşavirinin ve Banka yönetiminin görüşlerine göre dava Banka lehine gelişmekte ve konu ile ilgili herhangi bir karşılık ayrılmasına gerek bulunmamaktadır.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama :

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı : Kredi kartları harcama limit taahhütleri 45,877 TL'dir.

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

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın 31 Mart 2003 tarihi itibariyle toplam 421,325 TL tutarında teminat mektubu, 11,962 TL tutarında aval ve kabul kredileri, 171,220 TL tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri ve 1,743 TL tutarında garanti verilen prefinansmanlar ve 46,068 TL tutarında diğer garantilerden oluşmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : b.1) maddesinde açıklananların haricinde yoktur.

3.a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	112,772	113,661
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	74,449	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	38,323	113,661
Diğer Gayrinakdi Krediler	539,546	485,813
Toplam	**652,318**	**599,474**

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

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

31 Mart 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle, Banka herhangi bir uluslararası derecelendirme kuruluşuna bir çalışma yaptırmamıştır.

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

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

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

a) Cari Dönem :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	364	4,344	353	3,482	22,668
Dönem Sonu Bakiyesi	-	654	-	2,495	11,223	22,631
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	4	-	20	75	32

b) Önceki Dönem :

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	29,966	147	16,822	2,713	9,590
Dönem Sonu Bakiyesi	-	364	4,344	353	3,482	22,668
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	4	9	54	774	152

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	2,955	7,003	24	12,445	964	9,605
Dönem Sonu	2,557	2,955	236	24	892	964
Mevduat Faiz Gideri	268	1,625	-	35	33	176

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

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

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 :

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

GÜNEY
BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler	-	-
Nakdi kredi	11,223	2.90
Gayrinakdi kredi	25,780	3.95
Mevduat	3,685	0.51
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	-	-
Muhtelif alacaklar	-	-

c) Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı : b) maddesinde açıklanmıştır.

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 işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmektedir. Söz konusu kredi miktarları 5. Bölüm IV. Kısım 1(a) no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

31 Mart 2003 tarihi itibariyle Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

2002 yılında, Banka, Tekstil Finansal Kiralama Anonim Şirketi'ndeki %99.99'luk hissesini Rant Finansal Kiralama Anonim Şirketi'ne satmış ve bunun sonucunda 500 TL satış zararı elde etmiştir.

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

VI- Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklama ve Dipnotlar

Enflasyon muhasebesi

Mali tablolar, Türk Vergi Mevzuatı uyarınca yapılan sabit kıymetlerin yeniden değerlenmesi dışında ilk elde etme maliyeti ilkesine göre hazırlanmakta olan mali tablolara, MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ, "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" (14 Sayılı Tebliğ) hükümleri uyarınca uygulanan enflasyon muhasebesi uygulaması sonrası yeniden düzenlenmiştir. 14 Sayılı Tebliğ uyarınca bankaların, mali tablolarını paranın bilanço günündeki cari satın alma gücünü dikkate alarak düzenlemesi esastır. 14 Sayılı Tebliğ, yüksek enflasyonlu ekonomilerde enflasyonun hazırlanan mali tablolar üzerindeki etkisi ile ilgilidir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen standardın belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'e yaklaşması ya da aşmasıdır. Türkiye'de, Devlet İstatistik Enstitüsü'nün toptan eşya fiyat endeksi baz alınarak hesaplanan bu oran 31 Mart 2003 tarihi itibariyle son üç sene için kümülatif olarak % 224 olmuştur.

14 Sayılı Tebliğ, yüksek enflasyonlu ekonomilerde mali tabloların bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile endekslenerek ifade edilmesini ve geçmiş dönemlere ait tutarların da aynı ölçüler kullanılarak endekslenmesini gerektirir.

Enflasyon muhasebesi uygulamasının ana ilkeleri aşağıdaki gibidir :

Paranın değerindeki değişmeler karşısında nominal değerlerini aynen koruyan ancak satın alma güçleri düşen nakit kalemler ile karşılığında nakit tahsil edilecek veya ödenecek olan kalemleri temsil etmekte olan parasal kalemler bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile ifade edildiğinden endeksleme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Cari ölçüm birimleri ile ifade edilmeyen, parasal olmayan aktifler, pasifler ve özkaynak kalemleri (tamamen silinen yeniden değerleme değer artış fonu hariç) Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksleri (endeks) baz alınarak endekslenmektedir. Sermaye kaleminin düzeltme işlemine tabi tutulmasında, sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmakta, yeniden değerleme değer artış fonunun sermayeye ilavesi dikkate alınmamaktadır. Yedek akçelerin, gayrimenkul, iştirak ve bağlı ortaklıkların satışından elde edilen karların ve dağıtılmamış karların, sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmakta ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

Amortismana tabi varlıkların düzeltme işlemlerinde varlıkların, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerleme işlemlerinin ve etkilerinin arındırılmasından sonraki değerleri endekslemeye tabi tutulmaktadır. Amortisman aktiflerin düzeltilmiş değerleri üzerinden hesaplandığından, gelir tablosunda ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Cari değerleri ile değerlenen parasal olmayan kalemler, paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden, ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Türk Lirası cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar, bunlara ilişkin maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibariyle oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları ile değerlenmiştir. Yedek akçelerin ve dağıtılmamış karların, iştirak ve gayrimenkul satış karlarının sermayeye ilave edilmesi, sermaye artışı olarak dikkate alınmakta ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır. Yabancı para cinsinden ifade edilen bağlı ortaklıklar dönem sonu kuru ile değerlenmiş tutarları ile yansıtılmaktadır.

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

TEKSTİL BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
31 MART 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Gelir tablosunun bütün kalemleri, gelir ve giderin tahakkuk ettiği tarihler esas alınarak aylık ortalama endeksler uygulanmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

Cari dönem net parasal pozisyon karı/zararı gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Enflasyon muhasebesi uygulamasının geçmiş yıl mali tablolarına etkisi geçmiş yıl zararları hesabında yansıtılmakta, ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri özkaynaklar içinde ayrı bir kalem olarak dikkate alınmaktadır.

31 Mart 2003 tarihi itibariyle, mali tabloları yeniden düzenlemek için kullanılan, Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılar aşağıdaki gibidir :

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2002	6,478,8	1.124
31 Aralık 2001	4,951.7	1.471
31 Aralık 2000	2,626.0	2.773
31 Mart 2003	7,281.8	1.000
31 Mart 2002	5,387.9	1.352

Bilanço ve gelir tablosundaki kalemlerin Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılarla endekslenmesi, Banka'nın bu bilançoda belirtilen tutarlarda varlıkları gerçekleştirebileceği ve yükümlülükleri yerine getireceği, aynı zamanda, Banka'nın bu mali tablolarda belirtilen tutarlarda özkaynakları sermayedarlarına sağlayabileceği anlamına gelmemektedir.

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 :

Gayrimenkullerin rayiç değerlerinin tesbiti için Banka, 14 Sayılı Tebliğ çerçevesinde ekspertiz yaptırmaktadır.

31 Mart 2003 tarihi itibari ile Banka'nın yasal muhasebe kayıtlarında yer alan kanuni yedek akçeleri 5,480 TL, ihtiyari yedek akçeleri ise 4,610 TL'dır.

31 Aralık 2002 tarihli bilanço bağımsız denetimden geçmiştir. 31 Mart 2002 tarihli gelir tablosu bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmamıştır.

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir. Ancak gelir tablosu endekslemesi aylık gelir gider rakamlarının ilgili dönem katsayıları ile çarpılması suretiyle gerçekleştirilmiştir.

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ

VII- Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi ve bu çerçevede, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları : Önemli bir değişiklik yoktur.

b) 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 : Önemli bir değişiklik yoktur.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I- Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan ara dönem mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 25 Nisan 2003 tarihli sınırlı denetim raporu ara dönem mali tabloların önünde sunulmuştur.

GÜNEY
SERBEST MUHASEBECİ
MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.