**CREDİT LYONNAİS İSTANBUL TÜRKİYE**
**MERKEZ ŞUBESİ**

# 1 OCAK – 30 HAZİRAN 2003 ARA DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Credit Lyonnais İstanbul Türkiye Merkez Şubesi
Müdürler Kurulu'na
İstanbul

**CREDİT LYONNAİS İSTANBUL**
**TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**

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

1) Credit Lyonnais İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin ("Şube") 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

2) Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin, mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

3) Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Şube'nin 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member Firm of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 15 Ağustos 2003

Hüseyin Gürer
Sorumlu Ortak Baş Denetçi

**CREDİT LYONNAİS İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**
**30 HAZİRAN 2003 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE**
**BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARA İLİŞKİN ŞUBE YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI**

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

- **Birinci Bölüm** - Genel Bilgiler
- **İkinci Bölüm** - **A**ra Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar
- **Üçüncü Bölüm** - Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler
- **Dördüncü Bölüm** - Mali Tablolara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar
- **Beşinci Bölüm** - Diğer Açıklama Ve Dipnotlar
- **Altıncı Bölüm** - Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

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

15 Ağustos 2003

| | | | |
|---|---|---|---|
| Patrice RENEOUX | Patrice RENEOUX | Athar A. SHAH | Halil YILDIZ |
| İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi | Genel Müdür | Genel Müdür Yardımcısı | Muhasebe Müdürü |

**CREDİT LYONNAİS İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ ŞUBESİ**
**1 OCAK – 30 HAZİRAN 2003 HESAP DÖNEMİNE AİT**
**MALİ TABLOLAR**

**İÇİNDEKİLER**

**SAYFA**

## MALİ TABLOLAR


1. Enflasyona Göre Düzeltilmiş Bilanço ..... 1-2
2. Enflasyona Göre Düzeltilmiş Gelir Tablosu ..... 3
3. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu ..... 4
4. Enflasyona Göre Özkaynak Değişim Tablosu ..... 5
5. Nakit Akım Tablosu ..... 6

**BİRİNCİ BÖLÜM**
**GENEL BİLGİLER**

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

**İKİNCİ BÖLÜM**
**ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

2.1. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İligili Açıklama ve Dipnotlar ..... 8
2.2. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler ..... 8
2.3. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar ..... 8
2.4. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı ..... 8
2.5. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönem Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri .... 8
2.6. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler ..... 8
2.7. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri ..... 8
2.8. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar ..... 8
2.9. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler ..... 9
2.10. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler ..... 9

**ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**
**MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER**

3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı ..... 9
3.2. Piyasa Riski ..... 12
3.3. Kur Riski ..... 13
3.4. Faiz Oranı Riski ..... 16
3.5. Likidite Riski ..... 20

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**
**MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar ..... 23
4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar ..... 30
4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar ..... 35
4.4. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar ..... 37
4.5. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ..... 40
4.6. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar ..... 41
4.7. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar ..... 42
4.8. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar ..... 45

**BEŞİNCİ BÖLÜM**
**DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

5.1. Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar ..... 45

**ALTINCI BÖLÜM**
**BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

6.1. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar ..... 45

# BİRİNCİ BÖLÜM: GENEL BİLGİLER

## 1.1. Bankanın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanları

Credit Lyonnais dünya çapında bankacılık hizmeti veren ana merkezi Fransa'da bulunan bir ticari bankadır. Credit Lyonnais İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ("Şube") 25 Ağustos 1987 tarih ve 6224 sayılı kanun kapsamında tescil edilmiştir. Bu kanun kapsamında Şube, yasal yükümlülüklerden sonra şube karını Genel Merkeze transfere yetkilidir. Ayrıca Şube'nin tasfiyesi halinde şube sermayesi Genel Merkeze iade edilebilecektir. Bu kapsamda kurulan Şube bankacılık faaliyetlerine, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan 29 Mart 1988 tarihinde gerekli iznin alınmasını takiben 9 Mayıs 1988 tarihinde başlamıştır.

Şube bilanço tarihi itibariyle yanlızca İstanbul'da faaliyet göstermektedir. Şube, Bankalar Kanunu ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydıyla her türlü bankacılık faaliyetinde bulunmak ve bu faaliyetlere ilişkin tüm işlem ve hizmetleri yapmakta yetkilidir.

## 1.2. Bankanın Dahil Olduğu Grup

Bu rapor kapsamında Şube'nin yurtdışındaki Genel Müdürlüğü ve bağlı şubeleri ve bağlantılı diğer kuruluşlar Şube'nin bağlı olduğu risk grubu olarak tanımlanmıştır.

## 1.3. Diğer Bilgiler

### 1.3.1. Bankanın ticaret ünvanı

Credit Lyonnais İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

### 1.3.2 Yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları

Yönetim Adresi: Nispetiye Caddesi Özden İş Merkezi No: 14 Kat 1-2 1.Levent/İSTANBUL

Telefon: 0212 339 3700

Faks: 0212 284 2210

### 1.3.3 Elektronik site adresi ve elektronik posta adresi

Elektronik site adresi: www. creditlyonnais.com.tr

### 13.4. Raporlama dönemi

1 Ocak – 30 Haziran 2003

### 1.3.5. Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan parasal değerler

Aksi belirtilmedikçe ekteki mali tablolarda belirtilen parasal değerler Milyar TL'dır.

# İKİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

## 2.1. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar

Bankalar, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi uyarınca hesaplarını ve yıllık bilançoları ile kar ve zarar cetvellerini Türkiye Bankalar Birliği'nin görüşü alınarak hazırlanıp Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca ("BDDK") belirlenen esas ve usullere uygun bir şekilde ve bu amaçla yürürlükte olan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve tek düzen hesap planı, tip bilanço ve kar zarar cetveli ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmak ve düzenlemek zorundadır. Şube yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dökümanları sözkonusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Şubenin bir önceki dönem itibariyle hazırlamış olduğu mali tablolarında uygulanan muhasebe ilkeleri ile cari dönem mali tablolarının hazırlanmasında uygulanan muhasebe ilkelerinde önemli bir farklılık bulunmamaktadır. Şube bir önceki dönemde uygulanan muhasebe ilkelerini cari dönemde de tutarlı bir şekilde uygulamaktadır.

## 2.2. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

## 2.3. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar

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

## 2.4. Olağan Faaliyetler Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı

Olağan faaliyetler dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.

## 2.5. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler İle Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri

Genel giderler dışında, önceki dönemde tahmini değerleriyle muhasebeleştirilen işlemler bulunmamakta ve genel giderlerin tahmini değerleriyle gerçekleşen değerleri arasında oluşan fark mali tabloları önemli ölçüde etkilememektedir.

## 2.6. Borçlanma Senetleri İle Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler

Borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

## 2.7. Hisse Başına ve Toplam Temmettü Ödemeleri

2003 yılında ödenen temettü bulunmamaktadır.

## 2.8. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli hususlar bulunmamaktadır.

## İKİNCİ BÖLÜM: ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

### 2.9. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler

Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Bankanın yapısına etki eden işlemler bulunmamaktadır.

### 2.10. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler

Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklikler bulunmamaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### 3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle enflasyona endeksli mali tablolar esas alınarak hazırlanan Sermaye Yeterliliği Standart oranı % 47.51'dir.

Bankalar Kanununda, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir.

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## 3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)

### Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

| | Risk Ağırlıkları | | | |
|---|---|---|---|---|
| | Şube | | | |
| | 0% | 20% | 50% | 100% |
| **Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi** | | | | |
| Bilanço Kalemleri (Net) | 1,397 | 1,745 | - | 1,141 |
| Nakit Değerler | 49 | - | - | - |
| Bankalar | - | 1,745 | - | - |
| Bankalararası Para Piyasası | 950 | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 398 | - | - | - |
| Özel Finans Kurumları | - | - | - | - |
| Krediler | - | - | - | 391 |
| Takipteki Alacaklar (Net) | - | - | - | - |
| İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ. | - | - | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | 23 |
| Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net) | - | - | - | - |
| Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans | - | - | - | - |
| Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net) | - | - | - | - |
| Sabit Kıymetler (Net) | - | - | - | 723 |
| Diğer Aktifler | - | - | - | 4 |
| Bilanço Dışı Kalemler | 3 | 2,336 | - | 401 |
| Garanti ve Kefaletler | - | 2,317 | - | - |
| Taahhütler | - | - | - | - |
| Diğer Nazım Hesaplar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler | - | 19 | - | 20 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 3 | - | - | 381 |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 1,400 | 4,081 | - | 1,542 |

(*) Risk Ağırlıklar Varlıklar toplamına, 418 Milyar TL Piyasa Riskine Maruz tutar dahil edilmiştir.

| | Şube | |
|---|---|---|
| | 30/6/2003 Cari Dönem | 31/12/2002 Önceki Dönem |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 2,776 | 2,966 |
| Özkaynak | 1,319 | 2,384 |
| Özkaynak/RAV (SRY (%) | 47.51 | 80.37 |

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## 3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)

### Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

| | 30/6/2003 Cari Dönem | 31/12/2002 Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **ANA SERMAYE** | | |
| Ödenmiş Sermaye | 1,790 | 1,790 |
| Nominal Sermaye | 1,790 | 1,790 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | - | - |
| Ödenmiş serm. enflasyona göre düzelt.kaynak.sermaye yedekleri | 47,296 | 47,296 |
| 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 | 1,532 | 1,532 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | 1,532 | 1,532 |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Kâr | - | - |
| Dönem Kârı | - | - |
| Geçmiş Yıllan Kârı | - | - |
| Zarar (-) | (48,911) | (47,933) |
| Dönem Zararı | (978) | (710) |
| Geçmiş Yıllar Zararı | (47,933) | (47,223) |
| **Ana Sermaye Toplamı** | **1,707** | **2,685** |
| **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 | 13 | 26 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 80 | 93 |
| 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** | **93** | **119** |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | - | - |
| **SERMAYE** | **1,800** | **2,804** |

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## 3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)

| | 30/6/2003 Cari Dönem | 31/12/2002 Önceki Dönem |
|---|---|---|
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | **481** | **420** |
| Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları | - | - |
| Özel Maliyet Bedelleri | 255 | 286 |
| İlk Tesis Bedelleri | - | - |
| Peşin Ödenmiş Giderler | 226 | 134 |
| 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** | **1,319** | **2,384** |

## 3.2. Piyasa Riski

Piyasa riskinden korunmak ve riskleri sınırlamak amacıyla Müdürler Kurulu tarafından aktif ve pasif kalemlerin bilanço içindeki dağılımları belirlenmiştir. Piyasa riski kapsamında değerlendirilen aktifleri de içeren limitler tespit edilmiştir.

Piyasa risklerinden korunmak için likit aktiflerin toplam aktifler içindeki payının yüksek olmasına özen gösterilmektedir.

Karşı banka limitleri Müdürler Kurulu tarafından belirlenmiştir.

Risk Komitesi kurulmuş ve piyasa risklerini yakından izlemeye ve değerlendirmeye başlamıştır.

Risk Yönetimi Strateji ve Politikaları belirlenerek Şube genelinde duyurulmuştur.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### 3.2. Piyasa Riski (devamı)

Yasal olarak, konsolide olmayan bazda piyasa riskinin ölçümünde standart yöntem kullanılmaktadır. Piyasa riski ile ilgili tablo aşağıda sunulmuştur.

| | Tutar |
|---|---|
| Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | - |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 33 |
| Sermaye Yükümlülüğü | 33 |
| Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Toplam RMD-İç Model | - |
| Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü | 33 |
| Piyasa Riskine Maruz Tutar | 418 |

### 3.3. Kur Riski

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metod kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibariyle hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Şube üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

Yabancı para risklerine yönelik olarak açık pozisyon alınmamakta, müşteri işlemlerinden kaynaklanabilecek herhangi bir kur riski doğduğunda ise karşı pozisyon alınarak kur riski taşınmamaktadır.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### 3.3. Kur Riski (devamı)

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

| | ABD Doları | EURO |
|---|---|---|
| 30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla | 1,421,717 | 1,623,601 |
| 27 Haziran 2003 tarihi itibarıyla | 1,426,927 | 1,637,255 |
| 26 Haziran 2003 tarihi itibarıyla | 1,431,814 | 1,650,882 |
| 25 Haziran 2003 tarihi itibarıyla | 1,430,099 | 1,653,338 |
| 24 Haziran 2003 tarihi itibarıyla | 1,425,412 | 1,646,066 |
| 23 Haziran 2003 tarihi itibarıyla | 1,410,242 | 1,647,022 |

Şube'nin cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,414,806 TL, 1 EURO için 1,657,891 TL olarak gerçekleşmiştir.

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## 3.3. Kur Riski (devamı)

### Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler: Yabancı paralar (milyar TL)

| | EURO | USD | Yen | Diğer YP | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|
| **30.06.2003** | | | | | |
| Varlıklar | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 14 | 10 | - | - | 24 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 1,542 | 194 | - | 7 | 1,743 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | - | - |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat. | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D. | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Şerefiye | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 71 | 609 | - | - | 680 |
| Toplam Varlıklar | 1,627 | 813 | - | 7 | 2,447 |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 1,444 | 294 | - | - | 1,738 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 427 | - | - | 427 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 93 | 5 | - | - | 98 |
| Diğer Yükümlülükler | 84 | 1 | - | - | 85 |
| Toplam Yükümlülükler | 1,621 | 727 | - | - | 2,348 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 6 | 86 | - | 7 | 99 |
| Net Bilanço Dışı Pozisyon | - | 1 | - | - | 1 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak. | 974 | 997 | - | - | 1,971 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | 974 | 996 | - | - | 1,970 |
| Gayrinakdi Krediler | 972 | 234 | - | 80 | 1,286 |
| | | | | | |
| **31.12.2002** | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 2,157 | 2,766 | - | 23 | 4,946 |
| Toplam Yükümlülükler | 2,063 | 2,714 | - | - | 4,777 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 94 | 54 | - | 23 | 171 |
| Bilanço Dışı Pozisyon | - | - | - | - | - |
| Gayrinakdi Krediler | 853 | 328 | - | 102 | 1,283 |

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### 3.4. Faiz Oranı Riski

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Şube tarafından ölçülmektedir. Standart metod içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Şube'nin karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Faiz oranı riskinden korunmak amacıyla aktiflerin daha kısa vadeli likit aktiflerden olmasına dikkat edilmekte, getirisinin diğer aktif kalemlerine göre az olmasına dolayısıyla gelir ve özkaynaklar üzerindeki negatif etkisine rağmen faiz oranı riskinin azaltılması açısından bu uygulamaya önem verilmektedir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### 3.4. Faiz Oranı Riski (Devamı)

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

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

| **30.06.2003** | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | - | - | - | - | - | 49 | 49 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar * | 2,487 | - | - | - | - | 208 | 2,695 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | 90 | - | - | - | - | 90 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 391 | - | - | - | - | - | 391 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar ** | 144 | 461 | 24 | 119 | 41 | 972 | 1,761 |
| Toplam Varlıklar | 3,022 | 551 | 24 | 119 | 41 | 1,229 | 4,986 |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 1,802 | - | - | - | - | - | 1,802 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 105 | 105 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 816 | - | - | - | - | - | 816 |
| Diğer Yükümlülükler *** | 104 | - | 3 | - | - | 2,156 | 2,263 |
| Toplam Yükümlülükler | 2,722 | - | 3 | - | - | 2,261 | 4,986 |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | 300 | 551 | 21 | 119 | 41 | 1,032 | - |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Faize Duyarlı Açık | 300 | 551 | 21 | 119 | 41 | 1,032 | - |

(*) Para Piyasalarından Alacaklar, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar satırına kaydedilmiştir.

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

(***) Özkaynaklar faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## 3.4. Faiz Oranı Riski (devamı)

### Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

| **30.06.2003** | EURO | USD | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| | % | % | % | % |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | - | - | - | - |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 2.38 | - | - | 38.00 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | 38.55 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | 45.00 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 1.25 | - | - | 33.00 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | 1.45 | - | 43.00 |

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### 3.4. Faiz Oranı Riski (devamı)

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

| 31.12.2002 | 1 Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Faizsiz | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Varlıklar | | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | - | - | - | - | - | 66 | 66 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar * | 5,580 | - | - | - | - | 572 | 6,152 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | 99 | - | - | - | - | 99 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 255 | 335 | - | - | - | - | 590 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar ** | - | - | - | - | - | 2,001 | 2,001 |
| Toplam Varlıklar | 5,835 | 434 | - | - | - | 2,639 | 8,908 |
| | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | 4 | 4 |
| Diğer Mevduat | 3,883 | - | - | - | - | 639 | 4,522 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 48 | 48 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 255 | 335 | - | - | - | - | 610 |
| Diğer Yükümlülükler *** | - | - | - | - | - | 3,724 | 3,724 |
| Toplam Yükümlülükler | 4,138 | - | - | - | - | 4,415 | 8,908 |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | 1,697 | 99 | - | - | - | (1,776) | - |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Faize Duyarlı Açık | 1,697 | 99 | - | - | - | (1,776) | - |

(*) Para Piyasalarından Alacaklar, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar satırına kaydedilmiştir.

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

(***)Özkaynaklar faizsiz kolonunda gösterilmiştir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### 3.4. Faiz Oranı Riski (Devamı)

Önceki Dönem Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları

| **31.12.2002** | EURO | USD | Yen | TL |
|---|---|---|---|---|
| | % | % | % | % |
| Varlıklar | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B. | - | - | - | - |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 3.20 | 1.20 | - | 44.00 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | 49.99 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | - | - | 50.00 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 2.00 | 1.10 | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | - | - | - | 48.00 |

### 3.5. Likidite Riski

Şube piyasa şartları gereği likit olmaya özen göstermektedir. Likit aktif toplamı, toplam aktiflerin %65'ini oluşturmaktadır. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir.

Aktiflerin daha kısa vadeli likit aktifler olmasına dikkat edilmekte, pasiflerde ortalama vadelerin uzatılmasına çalışılmaktadır.

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle Banka'nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Bilançonun yabancı para pasif tarafının çoğunluğunu oluşturan yabancı para mevduat Şube'nin yabancı para pasif toplamının %74'ünü oluşturmakta olup mevduatların ortalama vadeye kalan gün sayısı yaklaşık 7 gündür.

Şube'nin şu an içinde bulunduğu kısa vadeli likidite fazlası nedeniyle, uzun vadeli ve pahalı kaynaklara şimdilik başvurulmamakla birlikte, kullanımı istendiği anda gerçekleşebilecek yurtiçi ve yurtdışı kaynaklı kredisi kullanım olanaklarına sahiptir.

Bilançonun yabancı para aktif tarafının %71'ini banka plasmanları oluşturmaktadır. Plasmanlar içerisinde banka plasmanları en kısa vadeli kalemi oluşturmakta olup vadeye kalan gün sayısı 1 gündür.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

### 3.5. Likidite Riski (devamı)

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle Şube'nin Türk Lirası bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir.

Türk Lirası bilançonun pasif tarafının büyük kısmını özkaynaklar oluşturmaktadır.

Türk Lirası pasif kalemindeki %15'lik TL borçlanma kalemi Şube'nin Exim Bank kredilerinden oluşmaktadır.

Türk Lirası bilançonun aktif tarafının ise %4'lük kısmını menkul kıymetler, %15'ni krediler, %37'sini de TL plasmanlar oluşturmaktadır. Plasmanların ortalama vadeye kalan gün sayısı 1 gün olurken, menkul kıymetler yatırım ve alım-satım portfoyünün ortalama vadesi 44 gündür.

# ÜÇÜNCÜ BÖLÜM: MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (devamı)

## 3.5. Likidite Riski (devamı)

| | Vadesiz | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6-12 Ay | 1 Yıl ve Üzeri | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|
| **30.06.2003** | | | | | | |
| Varlıklar | | | | | | |
| Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk. | 49 | - | - | - | - | 49 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar ** | 208 | 2,487 | - | - | - | 2,695 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | 90 | - | - | - | 90 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | 391 | - | - | - | 391 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar *** | 247 | 605 | 24 | 119 | 766 | 1,761 |
| Toplam Varlıklar | 504 | 3,573 | 24 | 119 | 766 | 4,986 |
| | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | 1,802 | - | - | - | 1,802 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | 816 | - | - | - | 816 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 105 | - | - | - | - | 105 |
| Diğer Yükümlülükler **** | 451 | 104 | 1 | - | 1,707 | 2,263 |
| Toplam Yükümlülükler | 556 | 2,722 | 1 | - | 1,707 | 4,986 |
| Net Likidite Açığı | (52) | 851 | 23 | 119 | (941) | - |
| | | | | | | |
| **31.12.2002** | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 2,169 | 6,514 | 58 | 120 | 47 | 8,908 |
| Toplam Yükümlülükler | 1,429 | 4,792 | - | - | 2,687 | 8,908 |
| | | | | | | |
| Net Likidite Açığı | 740 | 1,722 | 58 | 120 | (2,640) | - |

(*) Bir aya kadar vadeli kalemler vadesiz sütununda gösterilmiştir.
(**) Para Piyasalarından Alacaklar, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar satırına kaydedilmiştir.
(***) Diğer Varlıklar satırına Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.
(****) Özkaynaklar 1 yıl ve üzeri kolonunda gösterilmiştir.

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

## 4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

| | 30/6/2003 Cari Dönem | 31/12/2002 Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Vadesiz Serbest Tutar | 47 | 49 |
| Vadeli Serbest Tutar | - | - |
| Toplam | 47 | 49 |

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

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

| | 30/6/2003 Cari Dönem | | 31/12/2002 Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 90 | - | 99 | - |
| Diğer | - | - | - | - |

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

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

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

4.1.3.1.Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

4.1.3.2 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

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

Satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

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

Satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

4.1.3.5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

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

### 4.1.4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen kredi veya avans bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

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

| Nakdi Krediler | Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar | | Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar | |
|---|---|---|---|---|
| | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar | Krediler ve Diğer Alacaklar | Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar |
| İhtisas Dışı Krediler | 391 | - | - | - |
| İskonto ve İştira Senetleri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 389 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | - | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 2 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | - | - | - | - |

4.1.4.3. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

Şube'nin kullandırmış olduğu tüketici kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

4.1.4.4.Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | 30/6/2003 Cari Dönem | 31/12/2002 Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 391 | 590 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |

4.1.4.5.Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:
Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

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

### 4.1.4. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

4.1.4.6.Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| Özel Karşılıklar | 30/6/2003 Cari Dönem | 31/12/2002 Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 19 | 21 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 81 | 90 |

4.1.4.7 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

Bilanço tarihi itibariyle donuk alacaklardan Şube tarafından yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

4.1.4.7.2. 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 Kredi ve Diğer Alacaklar |
|---|---|---|---|
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | - | 21 | 90 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | - | - | |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | - | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | - | - | - |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Parasal Kayıp/Kazanç Etkisi(-) | - | (1) | (10) |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 20 | 80 |
| Özel Karşılık (-) | - | (20) | (80) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

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

### 4.1.4. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı):

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

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar |
| Cari Dönem: | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 80 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | (80) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |
| Önceki Dönem: | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | 90 |
| Özel Karşılık (-) | - | - | (90) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | - | - | - |

4.1.4.7.4. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmeliğin sekizinci maddesinde yeralan teminat unsurlarından bulunmakta ise bu unsurları gerek idari gerek yasal girişimler sonucunda mümkün olan en kısa sürede paraya çevirerek alacağın tasfiyesi sağlanmaktadır.

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

4.1.5.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

4.1.5.2 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

4.1.5.4 Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

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

### 4.1.5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

4.1.5.5 Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

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

4.1.6.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

4.1.6.1. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

4.1.6.2. Borsaya kote edilen iştirakler:

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

4.1.6.3. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

4.1.6.4. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

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

4.1.7.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

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

### 4.1.7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı):

4.1.7.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

4.1.7.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

4.1.7.4.Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

4.1.7.5.Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

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

4.1.8.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle finansal kiralamaya yapılan yatırımlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

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

4.1.9.1. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

| | 30/6/2003Cari Dönem | | 31/12/2002Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Faiz Tahakkukları | - | - | - | - |
| Faiz Reeskontları | 78 | - | 117 | - |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk. | - | - | - | - |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont. | - | - | - | - |

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

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

### 4.1.9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar (devamı):

4.1.9.2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

| | 30/6/2003 Cari Dönem | | 31/12/2002 Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin. | 7 | - | 9 | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler. | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | - | - | - | - |
| Faiz ve Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Kur Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Finansal Kiralama Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Diğer | 13 | 293 | 16 | 342 |

### 4.1.10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

4.1.10.1.Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler:

226 Milyar TK tutarındaki peşin ödenen giderler peşin ödenen kira giderleri, peşin ödenen sigorta poliçe bedelleri ve diğer kalemlerden oluşmaktadır.

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

## 4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

### 4.2.1. Mevduata ilişkin bilgiler:

4.2.1.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | | | | | | | |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 603 | 1,135 | - | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | 603 | 1,135 | - | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 15 | - | 45 | - | - | - | - |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 4 | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - |
| Özel Finans K. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 622 | 1,135 | 45 | - | - | - | - |

Önceki Dönem

| | Vadesiz | 7 Gün İhbarlı | 1Aya Kadar | 1-3 Ay | 3-6 Ay | 6 Ay-1 Yıl | 1 Yıl ve Üstü |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Tasarruf Mevduatı | | | | | | | |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 623 | - | 3,883 | - | - | - | - |
| Yurtiçinde Yer. K. | 623 | - | 3,883 | - | - | - | - |
| Yurtdışında Yer.K | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 12 | - | - | - | - | - | - |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 4 | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 4 | - | - | - | - | - | - |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | 4 | - | - | - | - | - | - |
| Özel Finans K. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 643 | - | 3,883 | - | - | - | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

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

### 4.2.1. Mevduata ilişkin bilgiler (devamı):

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

| | Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan | | Mevduat Sigortası Limitini Aşan | |
|---|---|---|---|---|
| | 30/06/2003 | 31/12/2002 | 30/06/2003 | 31/12/2002 |
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Tasarruf Mevduatı | | - | | - |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 96 | 56 | 96 | 157 |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H. | | - | | - |
| Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar | | - | | - |
| Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar | | - | | - |

4.2.1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Bilanço tarihi itibariyle mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

### 4.2.2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerinden sağlanan fonlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

### 4.2.3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

4.2.3.1. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

| | 30/6/2003 Cari Dönem | | 31/12/2002 Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 389 | 427 | 590 | - |
| Orta ve Uzun Vadeli | | | - | - |

### 4.2.4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

4.2.4.1.Cari Dönem :

30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul değerler bulunmamaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

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

### 4.2.4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama (devamı):

4.2.4.2. Önceki Dönem:

31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

4.2.4.3.1.Cari Dönem:

30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla çıkarılmış menkul kıymetler bulunmamaktadır.

4.2.4.3.2. Önceki Dönem:

31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla çıkarılmış menkul kıymetler bulunmamaktadır.

### 4.2.5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

4.2.5.1 Cari Dönem:

30 Haziran 2003 tarihi itibarıyla fonlardan kullanılan kaynak bulunmamaktadır.

4.2.5.2. Önceki Dönem:

Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla fonlardan kullanılan kaynak bulunmamaktadır.

### 4.2.6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle alınan nakdi teminatlar bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'nu aşmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

### 4.2.8. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

Finansal kirlama işlemlerinden doğan yükümlülük bulunmamaktadır (31 Aralık 2002: Bulunmamaktadır).

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

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

### 4.2.9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

| | 30/6/2003 | | 31/12/2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | | Önceki Dönem | |
| | TL | YP | TL | YP |
| Mevduat Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları | 57 | - | 110 | - |
| Tahviller Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | - | - | - | - |
| Faiz ve Gider Reeskontları | - | - | - | - |
| Kur Gider Reeskontları | - | - | - | - |
| Diğer Faiz ve Gider Reeskontları | 47 | 3 | 22 | - |

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

4.2.10.1.Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | 30/6/2003 Cari Dönem | 31/12/2002 Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Genel Karşılıklar | 13 | 26 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar | 11 | 23 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 2 | 3 |
| Diğer | - | - |

4.2.10.2 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2003 tarihi itibariyle muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık 80 Milyar TL'dir. (31 Aralık 2002: 93 Milyar TL'dir)

4.2.10.3. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

### 4.2.11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

4.2.11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

| | 30/6/2003 Cari Dönem | 31/12/2002 Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 1,790 | 1,790 |
| İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı | - | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

### 4.2.11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı):

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönemde sermaye arttırımı yapılmamıştır.

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

Cari dönemde yeniden değerleme fonundan sermaye ilave edilen tutarlar bulunmamaktadır.

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

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

Şube'nin likit oluşu, gerektiği durumlarda genel müdürlükten ucuz kaynak sağlayabilmesi ve gerekirse oluşan karın bünyede bırakılması suretiyle özkaynaklar güçlü tutulmaktadır.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunamaktadır.

### 4.2.12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları:

Hisse senedi ihraç primleri bulunmamaktadır.

### 4.2.13. 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 |
|---|---|---|---|---|
| Credit Lyonnais Fransa | 1,790 | %100 | 1,790 | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

### 4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

İştirak ve bağlı ortaklıklardan elde edilen faiz gelirleri bulunmamaktadır (2002: Bulunmamaktadır).

4.3.1.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır (2002: Bulunmamaktadır).

4.3.1.3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

| | 30/6/2003 Cari Dönem | | 30/6/2002 Önceki Dönem | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler | 1 | - | 40 | - |

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

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır (2002: Bulunmamaktadır).

4.3.2.2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama giderleri bulunmamaktadır (2002: Bulunmamaktadır).

4.3.2.3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi (2003):

| Hesap Adı | Vadesiz Mevduat | Vadeli Mevduat | | | | | Toplam |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 1 Aya Kadar | 3 Aya Kadar | 6 Aya Kadar | 1 Yıla Kadar | 1 Yıldan Uzun | |
| Türk Parası | | | | | | | |
| Bankalar Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Tasarruf Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Ticari Mevduat | - | 7 | - | - | - | - | 7 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 7 | - | - | - | - | 7 |
| Yabancı Para | | | | | | | |
| Dth | - | 12 | - | - | - | - | 12 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | 5 | - | - | - | - | 5 |
| Kıymetli Maden | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | - | 17 | - | - | - | - | 17 |
| Genel Toplam | - | 24 | - | - | - | - | 24 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

#### 4.3.2. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri (devamı)

4.3.2.4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

Repo işlemlerine verilen faiz tutarı bulunmamaktadır (30 Haziran 2002: Bulunmamaktadır).

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

Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen gelirler bulunmamaktadır (30 Haziran 2002: Bulunmamaktadır).

#### 4.3.4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve Şube'nin gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörler bulunmamaktadır.

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

Şube'nin kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri bulunmamaktadır.

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

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

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler bulunmamaktadır (30 Haziran 2002: Bulunmamaktadır).

4.3.6.2. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay ve gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklandığına ilişkin bilgi

Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır.

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

Şube'nin dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler bölüm 4.6.'da açıklanmıştır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

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

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan faiz gelirleri 496 Milyar TL, faiz giderleri 154 Milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

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

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerle ilgili önemli değişiklikler ve bunların kar/zarara etkisi bulunmamaktadır.

4.3.7.3. Azınlık haklarına ait kâr/zarar :

Azınlık haklarına ait kar / zarar bulunmamaktadır.

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

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

### 4.4. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

### 4.4.1. Bankanın aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklaması:

4.4.1.1. Bankanın aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklaması:

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

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

### 4.4.1. Bankanın aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklaması (devamı):

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

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

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

Şube'nin şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

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

Şube'nin şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Şube'nin şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

ii. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançların bilinmekte ise gerçekleşme tarihi.

Şube'nin beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

### 4.4.2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Şube'nin 4.4.2.2 bölümünde belirtilenler dışında bilanço dışı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

### 4.4.2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama (devamı):

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

Garantiler, Şube aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler 2,317 Milyar TL'dir (31 Aralık 2002: 1,661 Milyar TL).

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

Kesin teminatlar 1,377 Milyar TL (31 Aralık 2002: 838 Milyar TL), geçici teminatlar 937 Milyar TL (31 Aralık 2002: 48 Milyar TL), kefaletler ve benzeri işlemler 3 Milyar TL'dir (31 Aralık 2002: 775 Milyar TL).

### 4.4.3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

4.4.3.1.Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

| | 30/6/2003 Cari Dönem | 31/12/2002 Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | - | - |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 2,317 | 1,661 |
| Toplam | 2,317 | 1,661 |

Şube'nin maddi duran varlık üzerinde rehin, ipotek veya diğer kısıtlamalar bulunmamaktadır. Maddi duran varlık alımı için verilen taahhüdü yoktur.

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

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

# DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

## 4.5. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

| | 01/1/2003<br>Cari Dönem | 01/1/2002<br>Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit | 66 | 409 |
| Para piyasaları | 2,007 | 4,522 |
| Nakde eşdeğer varlıklar | 2,073 | 4,931 |
| | | |

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

| | 30/6/2003<br>Cari Dönem | 30/6/2002<br>Önceki Dönem |
|---|---|---|
| Nakit | 49 | 39 |
| Para piyasaları | 950 | 1,620 |
| Nakde eşdeğer varlıklar | 999 | 1,659 |
| | | |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

### 4.6. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

4.6.1.1.Cari Dönem:

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu* | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi | Nakdi | G.Nakdi |
| Krediler ve Diğer Alacaklar | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Başı Bakiyesi | - | - | - | - | 4,136 | 1,488 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | 1,727 | 2,267 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | 1,053 |

4.6.1.2. 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 | - | - | - | - | 9,779 | 3,853 |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | - | - | - | 4,136 | 1,488 |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | 2,100 |

4.6.1.3.Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile yaptığı mevduat işlemleri bulunmamaktadır.

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

| Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu | İştirak ve Bağlı Ortaklıklar | | Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları | | Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Alım Satım Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Kar/Zarar | - | - | - | - | - | - |
| Riskten Korunma Amaçlı İşlemler | | | | | | |
| Dönem Başı | - | - | - | - | - | - |
| Dönem Sonu | - | - | - | - | 1,970 | - |
| Toplam Kar/Zarar | - | - | - | | 1 | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

### 4.6.2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

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

Şube tarafından 2003 yılı içinde 100 Milyar TL (30 Haziran 2002: 249 Milyar TL) kontrol, araştırma ve takip gideri Genel Müdürlüğe ödenmiştir.

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

| | Risk Grubu | Toplam | Payı |
|---|---|---|---|
| Bankalara plasmanlar | 1,727 | 1,746 | %99 |
| Nakit krediler | - | 391 | %0 |
| Gayrinakdi krediler | 2,267 | 2,317 | %98 |
| Mevduat | - | 1,802 | %0 |
| Alınan sermaye benzeri krediler | - | - | - |

4.6.2.3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

### 4.7. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

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

Ekte sunulan mali tablolar, sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç, tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiştir. Yasal kayıtlardaki yeniden değerleme tutarları enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında ekli mali tablolarda gözardı edilmiştir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

Bilanço tarihi itibariyle son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, %208 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

Bilanço tarihindeki parasal değerleri hesaplamak için kullanılmış olan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

| | Endeks | Katsayı |
|---|---|---|
| 30 Haziran 2000 | 2,346.4 | 3.08 |
| 31 Aralık 2000 | 2,626.0 | 2.75 |
| 30 Haziran 2001 | 3,795.6 | 1.90 |
| 31 Aralık 2001 | 4,951.7 | 1.45 |
| 30 Haziran 2002 | 5,572.0 | 1.29 |
| 31 Aralık 2002 | 6,478.8 | 1.11 |
| 30 Haziran 2003 | 7,222.2 | 1.00 |

**4.7.4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler:**

Parasal olmayan kalemler, cari dönem sonu endeksinin parasal olmayan kalemin giriş tarihindeki endeksine bölünmesiyle elde edilen katsayılarla çarpılması suretiyle düzeltilmiş değerlerden varsa; yeniden belirlenmiş (endekslenmiş) değerler üzerinden hesaplanan birikmiş amortismanların ve değer düşüklükleri için ayrılan karşılıkların düşülmesiyle bulunan değerleri ile gösterilmektedir.

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

Şube tarafından amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri sabit kıymetler 5 yıl olarak belirlenmiştir. Banka amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürlerini düzenli aralıklarla gözden geçirmektedir.

Bunlara ilişkin amortismanlar, Şube'nin yasal kayıtlarında yer alan amortisman yöntemi kullanılarak, enflasyon düzeltmesine tabi tutulması sonucu bulunan yeni değerleri üzerinden ayrılmaktadır. Taşıt,döşeme ve demirbaşlar ve özel maliyet bedelleri %20 oranında amortismana tabi tutulmaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın enflasyona göre düzeltilmiş sermayesi 49,086 Milyar TL'dır. Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye 1,790 Milyar TL olup, 47,296 Milyar TL bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış tutarıdır.

Bilanço tarihi itibariyle, 1,532 Milyar TL tutarındaki ihtiyari yedek akçeler, yasal kayıtlarda 5 Milyar TL olup, bakiye 1,527 Milyar TL enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden "kaynaklanan artış tutarıdır.

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

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

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

Önceki dönem mali tabloları Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve şartsız görüş verilmiştir. 30 Haziran 2002 tarihli mali tabloları bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmamıştır.

**4.7.9. Mali tabloların bu muhasebe standardı hükümleri uyarınca ilk defa düzenleneceği hesap döneminin başına kadar olan dönemde düzeltilmiş tutarları ile olmak üzere, aktif kalemlerden borçların ve özkaynak kalemlerinin çıkarılması sonucunda kalan, özkaynak hesap grubu içinde "geçmiş yıllar kârı (zararı)" hesabında izlenen tutara ilişkin açıklama:**

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

Bilanço tarihi itibariyle, yasal kayıtlardaki 16 Milyar TL tutarındaki geçmiş yıllar karı enflasyon muhasebesine göre düzeltildikten sonra 47,933 Milyar TL'lik geçmiş yıllar zararı oluşmuştur.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (devamı)

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

### 4.7.10. Dönem İçinde Tahakkuk Eden ve Döneme Yaygın Olarak Yapılan Giderler ve Sağlanan Gelirler, Gelir ve Gider Kalemlerinde Gerçekleşen Hareketlerin Mevsimsellik Göstermediği ve Döneme Eşit Biçimde Dağılmış Olduğunu Doğrulayıcı Nesnel Ölçütlerin Var Olması Durumuna İlişkin Açıklama

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütlerin varlığı bulunmamaktadır.

### 4.8. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte bir değişiklik olmamıştır.

## BEŞİNCİ BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

### 5.1. Grup'un Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama Ve Dipnotlar

Açıklanmasına gerek duyulan diğer açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

## ALTINCI BÖLÜM: BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### 6.1. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1 Ocak-30 Haziran 2003 Ara Hesap Dönemine ait mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş.("Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından denetime tabi tutulmuştur.

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