Deutsche Bank Anonim Şirketi

30 Eylül 2003 Tarihinde Sona Eren
Ara Hesap Dönemine İlişkin Olarak
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
İçin Hazırlanan Sınırlı Denetim Raporu

KPMG Cevdet Suner Denetim ve
Yeminli Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

3 Kasım 2003

Bu rapor 54 sayfadır.

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

II. Kamuya açıklanacak konsolide olmayan mali talolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar hakkındaki 17 sayılı tebliğe göre hazırlanan raporlama paketi

Deutsche Bank Anonim Şirketi'nin

1 Ocak-30 Eylül 2003 Hesap Dönemine Ait
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

Deutsche Bank Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na:

Deutsche Bank Anonim Şirketi'nin (Banka) 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe standartlarına 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, Deutsche Bank Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
3 Kasım 2003

Cevdet Suner Denetim ve
Yeminli Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Yüksel Özay
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

DEUTSCHE BANK AŞ'NİN 30 EYLÜL 2003 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi
İpek Sokak No:1 Bebek Beşiktaş/İstanbul
Bankanın Telefon ve Fax Numaraları
Tel: (0212) 257 76 84
Fax:(0212) 257 73 27
Bankanın Elektronik Site Adresi
-

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

- BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

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 cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek** hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Sedat Eratalar İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	F. Dilek Yardım Genel Müdür	Özge İnan Genel Müdür Yardımcısı	Çağatay Duruk Operasyon ve Muhasebeden Sorumlu Müdür

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları
II. Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide olmayan mali tablolar

I. Bilanço
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu
III. Gelir tablosu

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar
III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar
VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar
VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar
IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar
X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar
XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar
XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar
XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar
XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar
XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar
XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
XVIII. Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar
XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar
XX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar
XXI. Yabancı para varlık ve borçlar

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar
II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar
III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar
IV. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar
VII. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemlere ve inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar
X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar
III. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
VI. Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar
VII. Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar
VIII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar
IX Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklama ve dipnotlar
X. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler
XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu
III. Gelir tablosu

DEUTSCHE BANK A.Ş. BİLANÇOSU

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	MİLYAR TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.09.2003			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2002		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(5.I.1)	**124**	**210**	**334**	**158**	**262**	**420**
1.1	Kasa		-	-	-	-	-	-
1.2	Efektif Deposu		-	-	-	-	-	-
1.3	T.C. Merkez Bankası		124	210	334	158	262	420
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	(5.I.2)	**16,197**	**-**	**16,197**	**16,163**	**-**	**16,163**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		16,197	-	16,197	16,163	-	16,163
2.1.1	Devlet Tahvili		16,197	-	16,197	14,122	-	14,122
2.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	2,041	-	2,041
2.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**	(5.I.3)	**13**	**72,855**	**72,868**	**6**	**103,645**	**103,651**
3.1	Bankalar		13	72,855	72,868	6	103,645	103,651
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		13	195	208	6	143	149
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	72,660	72,660	-	103,502	103,502
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**	(5.I.4)	**17,000**	**-**	**17,000**	**78,943**	**-**	**78,943**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		17,000	-	17,000	78,943	-	78,943
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**	(5.I.5)	-	-	-	-	-	-
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
VI.	**KREDİLER**	(5.I.6)	**8,950**	**2,753**	**11,703**	**20,412**	**5,505**	**25,917**
6.1	Kısa Vadeli		8,950	2,753	11,703	20,412	5,505	25,917
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		-	-	-	-	-	-
6.3	Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.4	Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**	(5.I.7)	-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	(5.I.8)	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net)**	(5.I.9)	-	-	-	-	-	-
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**KONSOLİDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(5.I.10)	-	-	-	-	-	-
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**KONSOLİDASYON DIŞI DİĞER YATIRIMLAR (Net)**	(5.I.11)	-	-	-	-	-	-
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**	(5.I.12)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**91**	**4,465**	**4,556**	**47**	**3,448**	**3,495**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**	(5.I.13)	**39**	**12**	**51**	**-**	**-**	**-**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	(5.I.14)	**11,586**	**1,530**	**13,116**	**5,527**	**40**	**5,567**
15.1	Kredilerin		361	168	529	2,888	33	2,920
15.2	Menkul Değerlerin		3,212	-	3,212	198	-	198
15.3	Diğer		8,013	1,362	9,375	2,441	7	2,448
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.15)	**1,919**	**-**	**1,919**	**2,287**	**-**	**2,287**
16.1	Defter Değeri		9,041	-	9,041	9,279	-	9,279
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		7,122	-	7,122	6,992	-	6,992
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	(5.I.16)	-	-	-	-	-	-
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		-	-	-	-	-	-
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	(5.I.17)	**10,428**	**6**	**10,434**	**6,045**	**-**	**6,045**
	AKTİF TOPLAMI		**66,347**	**81,831**	**148,178**	**129,588**	**112,900**	**242,488**

DEUTSCHE BANK A.Ş. BİLANÇOSU

	PASİF KALEMLER	Dipnot	MİLYAR TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.09.2003			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2002		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	(5.II.1)	-	-	-	-	-	-
1.1	Bankalararası Mevduat		-	-	-	-	-	-
1.2	Tasarruf Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	-	-	-	-	-
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**	(5.II.2)	-	-	-	-	-	-
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	(5.II.3)	**34,400**	-	**34,400**	**108,837**	**38,727**	**147,564**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		-	-	-	-	-	-
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		5,300	-	5,300	110	38,727	38,837
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		29,100	-	29,100	108,727	-	108,727
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(5.II.4)	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	(5.II.5)	-	-	-	-	-	-
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	(5.II.6)	**138**	**7,630**	**7,768**	**235**	**16,063**	**16,298**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(5.II.7)	-	**254**	**254**	-	**2,454**	**2,454**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**	(5.II.8)	**1,313**	-	**1,313**	**671**	-	**671**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**	(5.II.9)	-	-	-	-	-	-
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**	(5.II.10)	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**	(5.II.11)	**4,609**	-	**4,609**	**3,727**	**9**	**3,736**
11.1	Mevduatın		-	-	-	-	-	-
11.2	Alınan Kredilerin		26	-	26	254	9	262
11.3	Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4	Diğer		4,583	-	4,583	3,473	-	3,473
XII.	**KARŞILIKLAR**	(5.II.12)	**19,620**	**422**	**20,042**	**16,167**	-	**16,167**
12.1	Genel Karşılıklar		578	-	578	-	-	-
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		83	-	83	55	-	55
12.3	Vergi Karşılığı		16,730	-	16,730	12,195	-	12,195
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		2,229	422	2,651	3,917	-	3,917
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(5.II.12)	-	-	-	-	-	-
XIV.	**AZINLIK HAKLARI**		-	-	-	-	-	-
XV.	**ÖZKAYNAKLAR**	(5.II.13)	**79,792**	-	**79,792**	**55,598**	-	**55,598**
15.1	Ödenmiş Sermaye		2,800	-	2,800	2,800	-	2,800
15.2	Sermaye Yedekleri		26,015	-	26,015	26,015	-	26,015
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(5.II.14)	-	-	-	-	-	-
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(5.II.15)	-	-	-	-	-	-
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu	(5.II.16)	-	-	-	-	-	-
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı	(5.II.17)	-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.2.7	Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		26,015	-	26,015	26,015	-	26,015
15.3	Kâr Yedekleri		18,343	-	18,343	16,075	-	16,075
15.3.1	Yasal Yedekler	(5.II.18)	16,375	-	16,375	15,378	-	15,378
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler	(5.II.19)	1,968	-	1,968	697	-	697
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4	Kâr veya Zarar		32,634	-	32,634	10,708	-	10,708
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
15.4.1.1	Grubun Payı		-	-	-	-	-	-
15.4.1.2	Azınlık Hakları	(5.II.20)	-	-	-	-	-	-
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		32,634	-	32,634	10,708	-	10,708
15.4.2.1	Grubun Payı		-	-	-	-	-	-
15.4.2.2	Azınlık Hakları		-	-	-	-	-	-
	PASİF TOPLAMI		**139,872**	**8,306**	**148,178**	**185,235**	**57,253**	**242,488**

DEUTSCHE BANK A.Ş. GELİR TABLOSU

			MİLYAR TÜRK LİRASI			
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Dipnot**	**CARİ DÖNEM 30 Eylül 2003**	**CARİ DÖNEM (01/07/2003-30/09/2003)**	**ÖNCEKİ DÖNEM 30 Eylül 2002**	**ÖNCEKİ DÖNEM (01/07-2002-30/09/2002)**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(5.III.1)	**36,595**	**4,025**	**39,036**	**9,709**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		**1,621**	**419**	**5,638**	**1,455**
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		**1,519**	**391**	**5,610**	**1,434**
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		1,519	391	5,610	1,434
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-	-	-
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		**102**	**28**	**28**	**21**
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		102	28	28	21
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-	-	-
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.1.4	Kaynak Kullanım Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		**34**	**15**	**222**	**-8**
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		**736**	**178**	**8,900**	**261**
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		-	-	643	-
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		284	59	342	111
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		452	119	7,915	150
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		**34,201**	**3,413**	**23,845**	**8,001**
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		**3**	-	**431**	-
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		3	-	431	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-	-	-
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(5.III.2)	**59,311**	**12,796**	**42,539**	**12,347**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-	-	-
2.1.1	Bankalar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		-	-	-	-
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		-	-	-	-
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	**62**	**-1**
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		**58,671**	**12,156**	**42,477**	**12,347**
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		1,901	931	856	204
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		56,770	11,225	41,621	12,143
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		-	-	-	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		640	640	-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**-22,716**	**-8,771**	**-3,503**	**-2,637**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**3,976**	**2,008**	**2,454**	**841**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		**5,208**	**2,230**	**3,100**	**1,138**
4.1.1	Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		3,342	1,056	3,062	1,117
4.1.3	Diğer		1,866	1,174	38	21
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		**1,232**	**222**	**646**	**298**
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		1	-	225	226
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		5	2	5	4
4.2.3	Diğer		1,226	220	416	68
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-	-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**85,145**	**29,473**	**36,839**	**12,488**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		63,607	21,892	26,953	7,240
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		21,538	7,581	9,886	5,248
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**	(5.III.3)	-	-	-	-
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(5.III.4)	**560**	**134**	**373**	**82**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**66,965**	**22,844**	**36,163**	**10,771**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	(5.III.5)	**846**	**-1,194**	**258**	**198**
XI.	**DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)**	(5.III.6)	**11,502**	**5,024**	**10,477**	**2,768**
XII.	**FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)**		**54,617**	**19,014**	**25,428**	**7,805**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	(5.III.7)	-	-	-	-
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KAR/(ZARARI)**		**-4,914**	**467**	**-11,610**	**-3,650**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)**		**49,703**	**19,481**	**13,818**	**4,155**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**17,080**	**5,713**	**8,560**	**2,505**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)**		**32,623**	**13,768**	**5,258**	**1,650**
XVIII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		**11**	**11**	-	-
18.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		11	11	-	-
18.1.1	Olağanüstü Gelirler		11	11	-	-
18.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-	-	-
18.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-	-	-
XIX.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVII+XVIII)**	(5.III.9)	**32,634**	**13,779**	**5,258**	**1,650**
19,1	Grubun Kârı / Zararı		-	-	-	-
19,2	Azınlık Hakları Kârı / Zararı		-	-	-	-

Hisse Başına Kâr / Zarar

DEUTSCHE BANK A.Ş.

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

		Dipnot	MİLYAR TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30 Eylül 2003			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2002		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**226,276**	**734,863**	**961,139**	**105,586**	**378,709**	**484,295**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**(5.V.5)**	**172**	**127,163**	**127,335**	**59**	**162,260**	**162,319**
1.1.	Teminat Mektupları	**(5.V.1)**	172	102,810	102,982	59	133,969	134,028
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		172	102,810	102,982	59	133,969	134,028
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	784	784	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	784	784	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Kefaletlerimizden		-	23,569	23,569	-	28,291	28,291
II.	**TAAHHÜTLER**	**(5.V.5)**	**22,305**	**0**	**22,305**	**10,448**	**2,048**	**12,496**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	**(5.V.1)**	22,305	0	22,305	10,448	2,048	12,496
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		6,545	-	6,545	8,116	-	8,116
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	47	2,048	2,095
2.1.7.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		15,760	-	15,760	2,285	-	2,285
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**(5.V.2)**	**203,799**	**607,700**	**811,499**	**95,079**	**214,401**	**309,480**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		203,799	564,667	768,466	95,079	150,866	245,945
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		144,060	243,243	387,303	89,032	34,167	123,199
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		59,739	321,424	381,163	6,047	116,699	122,746
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	43,033	43,033	-	63,535	63,535
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	21,330	21,330	-	31,697	31,697
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	21,703	21,703	-	31,838	31,838
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.	Para ve Faiz Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)**		**86,094**	**-**	**86,094**	**58,831**	**11,155**	**69,986**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**86,094**	**-**	**86,094**	**58,831**	**11,155**	**69,986**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		494	-	494	547	-	547
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		85,600	-	85,600	58,284	11,155	69,439
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**312,370**	**734,863**	**1,047,233**	**164,417**	**389,864**	**554,281**

Deutsche Bank Anonim Şirketi

30 Eylül 2003 Tarihi İtibariyle Mali Tablolara İlişkin Dipnotlar

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak
şekilde 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel bilgiler

I. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanları

Banka'nın kurulmasına 16 Aralık 1987 tarih ve 87/12432 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş, söz konusu karar 26 Aralık 1987 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanmış, 4 Nisan 1988 tarihinde tescil edilmiş ve "Ana Sözleşme" 7 Nisan 1988 tarihinde Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde yayınlanmıştır. Banka'nın kuruluşunda "Türk Merchant Bank AŞ" olan ünvanı 17 Nisan 1997 tarihinde "Bankers Trust AŞ" olarak, Bankers Trust ile Deutsche Bank'ın dünya çapındaki birleşmelerinden sonra, 1 Mart 2000 tarihinde "Deutsche Bank AŞ" olarak değiştirilmiştir. Banka'nın merkezi İstanbul'dadır ve şubesi yoktur.

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları ana başlıklar halinde aşağıdaki gibidir:

- Bankalararası para piyasası işlemleri,
- Menkul kıymet ve kredili finansman hizmetleri,
- Menkul kıymet alım satımı,
- Portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmetleri,
- Danışmanlık hizmetleri,
- Proje finansmanı ve diğer finansman hizmetleri,
- Finansal kiralama,
- Ticari aktifler ile ilgili ticari kredi,
- Teminat karşılığı kredi,
- Menkul kıymetlerin garanti edilmesi,
- Yatırım bankacılığı ile ilgili diğer ticari ve sınai konular.

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği konular, bankalararası para piyasasında faaliyet göstermek, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler ve ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmaktır.

Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan tutarlar milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.

II Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, Deutsche Bank Grubu Şirketleri arasında yer almaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe politikaları

I Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlara ilişkin uygunluk beyanı

Banka, muhasebe kayıtlarını 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("Kurum") tarafından yayınlanan ve 1 Ekim 2002 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) tebliğlerine uygun olarak düzenlemektedir.

Mali tablolar, rayiç bedelleri ile değerlenen alım satım amaçlı menkul değerler ve vadeli dövizli işlemler haricinde enflasyona göre düzeltilmiş tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

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 MUY'un 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 ile birlikte, 1 Ekim 2002 tarihinde yürürlüğe giren MUY'a ilişkin tebliğlerde açıklanan muhasebe standartları çerçevesinde hazırlamaya başlamıştır.

Cari dönemde Banka bilançoları 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla karşılaştırmalı olarak sunulmuştur. Her iki döneme ilişkin mali tablolar 1 Ekim 2002 tarihinde yürürlüğe giren MUY'a ilişkin tebliğlerde açıklanan muhasebe standartları çerçevesinde hazırlamıştır. Banka gelir tabloları ise 30 Eylül 2003 ve 2002 tarihleri itibarıyla sunulmuştur.

II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar ve dipnotlar

MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Vadeli işlem sözleşmeleri rayiç bedelle değerlenmektedir.

Alım satım amaçlı vadeli döviz alım satım sözleşmelerinin rayiç değeri, iç fiyatlama modellerine piyasa beklentilerinin dahil edilmesi suretiyle hesaplanmakta, ortaya çıkan gelir gider reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka para swaplarının spot işlemlerini valör tarihi esas alınmak suretiyle bilançoda asli hesaplarda ya da vadeli işlemleri ile birlikte yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlemektedir.

Alım satım amaçlı swap işlemlerinin rayiç değeri, iç fiyatlama modellerine piyasa beklentilerinin dahil edilmesi suretiyle hesaplanmakta, ortaya çıkan gelir gider reeskontları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

Banka vadeli menkul değer alım satım işlemlerini de rayiç değer ile değerlemekte ve ortaya çıkan gelir ve gider reeskontlarını cari dönem gelir tablosuna yansıtmaktadır.

III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Alım satım amaçlı menkul değerlerin rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

Bankalarca karşılık ayrılacak kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve ayrılacak karşılıklara ilişkin esas ve usuller hakkında yönetmelik çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir.

Bunların haricinde finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Dövize endeksli Türk Lirası kredilerin ve menkul kıymetlerin kur farkları faiz gelir ve giderleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Sadece takipteki krediler ile ilgili faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman gelir kaydedilmektedir.

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Tahsil edildikleri anda gelir kaydedilen bankacılık hizmet gelirleri ve komisyon gelirleri haricindeki tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri dönemsellik ilkesine bağlı olarak tahsil edildikleri veya ödendikleri dönemde kaydedilirler. Ücret ve komisyonların ilgili olduğu müşteri ürününün servis süresinin devam etmesi durumunda ise sözkonusu gelirler ilgili döneme kaydedilir. Aynı şekilde diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri de kredinin vadesi boyunca giderleştirilir.

VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya, ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmaktadır. Sözkonusu menkul değerlerin müteakip değerlemeleri rayiç değer üzerinden yapılmaktadır.

Rayiç değer tespitinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası (IMKB)'nda bilanço tarihinde oluşan ortalama fiyatlardan hesaplanan piyasa değerleri, IMKB'de fiyatı oluşmayanlar için ise TCMB'nin Resmi Gazete'de açıkladığı fiyatlar kullanılmaktadır.

Değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar gelir tablosundaki Sermaye Piyasası İşlemleri Karı, (Net) hesabına yansıtılmaktadır.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması sonucunda kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), BDDK.DZM.2/13-1382 sayılı düzenleme ile ve 1 Şubat 2002 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Tek Düzen Hesap Planı'nda yapılan değişikliğe uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmeye başlanmıştır. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasaları" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemi ve ters repo işlemleri bulunmamaktadır.

VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadeye kadar elde tutma niyeti belirlenmiş, sabit bir vadesi ve belirlenebilir nakit akışları olan yatırımlardır.

Satılmaya hazır menkul değerler; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve alım-satım amaçlı menkul değerler dışında kalan finansal varlıklardır.

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

Menkul değerlerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

Banka kaynaklı kredi ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar veya aktif bir pazarda kote edilmiş bir fiyatı bulunmayan ve rayiç değeri güvenilir bir şekilde tespit edilemeyenler hariç olmak üzere, finansal varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemlerde, satışta veya benzeri elden çıkarma durumlarında oluşabilecek işlem maliyetleri dikkate alınmaksızın rayiç değerleri üzerinden değerlenir.

Rayiç değer hesaplamasının dışında bırakılan finansal varlıklardan sabit bir vadesi olanlar, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden, sabit bir vadesi olmayanlar ise elde etme maliyeti üzerinden değerlenir. Bu kapsamda, banka kaynaklı krediler ve alacaklar da iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlenir.

İskonto edilmiş değer üzerinden kaydedilen finansal varlık ve yükümlülüklerin kayıttan çıkarılması, zafiyete uğraması veya değerlendikleri sürece iskonto edilmeleri yoluyla oluşan kâr/zarar, sonuç hesaplarında gösterilir.

Satılmaya hazır menkul değerlerin iskonto ve primleri iç verim oranının hesaplanmasında dikkate alınarak faiz gelirinin bir parçası olarak gelir tablosuna yansıtılır. Satılmaya hazır menkul değerlerin faiz reeskontları kâr /zarar ile ilişkilendirilmekte, rayiç değer farkları ise özkaynak kalemleri arasında bulunan "Menkul değerler değer artış fonu" hesabına kaydedilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerler elden çıkarıldığında, birikmiş rayiç değer uyarlamaları kar ve zarar tablosuna yansıtılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerde bir değer azalışı bulunması durumunda, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

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

Önceki dönemlerde vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlık bulunmamaktadır.

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla, Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazandığı faiz veya kâr payı bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemlerinde teslim tarihine göre muhasebeleştirme yöntemi uygulanmaktadır.

MUY yürürlüğe girmeden önce, Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerinin ilk kaydı maliyet değeri ile yapılıp; müteakip değerlemesi ise yürürlükte olan Tek düzen Hesap Planı esaslarına göre rayiç değer veya iç verim oranı yöntemleri ile yapılmakta idi. Bu değerleme sonucu oluşan kazanç veya kayıplar ise kar/zarar hesaplarına dahil edilmekte idi.

IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

24 Nisan 2003 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak, yürürlüğe giren 4842 sayılı kanun ile, Bankalar Kanunu'nun 20. maddesinin 12 numaralı fıkrasına Yatırım Bankaları da tabi olmuştur. Buna istinaden Banka Nisan 2003 döneminden başlamak üzere, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usuller Hakkında Yönetmelik"'in 7. maddesi 2. fıkrası gereği genel karşılık tutarı hesaplamakta ve Tek Düzen Hesap Planı esaslarına göre ilgili hesaplara dahil etmektedir.

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.

Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar Karşılık Giderleri hesabına alacak verilmek suretiyle Diğer Faaliyet Giderleri hesabında tenzil edilerek, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise Diğer Faaliyet Gelirleri hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır.

XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Maddi duran varlıkların maliyetleri, aktife girdikleri tarihten bilançonun düzenlendiği tarihe kadar geçen süre dikkate alınarak enflasyon etkisini yansıtmak üzere düzeltme işlemine tabi tutulmuştur. Enflasyon düzeltme işleminin yapılması nedeniyle, vergi mevzuatı uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin etkileri giderilmiştir.

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmıştır.

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların düzeltilmiş değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar mali tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın düzeltilmiş net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda diğer gelirler veya diğer giderler hesabına ya da sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak kaydedilmektedir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla, maddi duran varlıkların üzerinde herhangi bir rehin, ipotek ve diğer tedbir bulunmamaktadır.

Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlık	Tahmini Ekonomik Ömür(Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Nakil Araçları	4	25
Diğer maddi duran varlıklar	4	25

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla, Banka'nın vadesinden önce sona erdirilen herhangi bir faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla, Banka'nın kiralayan olduğu herhangi bir finansal veya faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY 8 Sayılı Tebliğ "Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak değerlendirilmiştir.

Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte, bununla ilgili olarak Banka tarafından yükümlülük tutarının tahmini yapılarak mali tablolara yansıtılmakta, cari dönemde karşılık ayrılmaktadır.

Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Çalışanların haklarına ilişkin haklar MUY 10 sayılı Tebliğ "Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir.

Kısa vadeli çalışan haklarından doğabilecek yükümlülükler için ayrılması gereken herhangi bir karşılık bulunmamaktadır.

Karşılık tutarı, bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın kıdem tazminatı almaya hak kazanan personeline ilişkin azami yükümlülüğünü yansıtmaktadır. Banka personelinin son beş yıl için ayrı ayrı gerçekleşen kıdem ve ihbar tazminatları ödemeleri ile yükümlülükleri bulunarak, her yıla ait fiili ödemelerin o yılın yükümlülük rakamına bölünmesi suretiyle bulunan fiili ödeme oranının basit aritmetik ortalaması kıdem tazminatı için %12,93 ihbar için ise %8,52 olarak hesap edilmiş olup, cari yıl için kıdem tazminatı ve ihbar yükümlülüğü hesaplanmasında bu oran esas alınmıştır.

Belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlar, 12 aylık çalışma sürelerinin bitiminde sözleşmeleri yenilenerek devam ediyor ise kıdem ve ihbar tazminatı almaya hak kazanırlar. Bu yükümlülüklere ilişkin karşılıkların hesaplanmasında sırasında iskontolama yapılmamıştır.

Banka çalışanları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlara üye değildir.

XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kurumlar vergisi

Banka'nın vergiye tabi karları üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinin oranı, % 30'dur.

24 Nisan 2003 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 4842 sayılı Kanun ile yapılan düzenlemelere göre:

2003 yılı vergilendirme dönemine ilişkin verilecek yıllık kurumlar vergisi beyannameleri de dahil olmak üzere, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra verilecek yıllık kurumlar beyannameleri üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi tutarları üzerinden ayrıca fon payı alınmayacaktır. Kurumlar Vergisi, yıllık kurumlar vergisi beyannamesini verme süresi içinde bir kerede ödenecektir.

Banka, 2003 yılı karını dağıtmadığı sürece yukarıda belirtilen % 30 oranındaki kurumlar vergisi dışında ayrıca gelir vergisi stopajı hesaplamayacaktır. Karın sermayeye ilave edilmesi hali kar dağıtımı sayılmayacak ve stopaja konu olmayacaktır. Banka'nın dar mükellef kurumlara yapacağı kar payı ödemeleri stopaja tabi olacaktır. Banka, 2003 yılından önceki dönemlere ait karlarını, 5 Mayıs 2003 tarihli Genel Kurul kararı ile ortaklarına dağıtmış ve %10 stopaj yükümlülüğünü yerine getirmiştir.

Yukarıda belirtilen kanun ile, 2003 yılının ikinci geçici vergi döneminden itibaren başlamak üzere, Banka'nın üçer aylık mali tabloları üzerinden hesaplanan vergiye tabi karlar üzerinden ödenecek olan geçici vergi oranı, %25'ten % 30'a yükseltilmiş bulunmaktadır. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

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

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, BDDK düzenlemeleri uyarınca enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ya da yükümlülüğü hesaplamamıştır.

Ertelenmiş vergi aktifi ilişikteki bilançoda diğer aktifler içinde, ertelenmiş vergi avantajı ise ilişikteki kar/zarar cetvelinde vergi provizyonu içerisinde gösterilmiştir.

XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Banka, gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlenmektedir.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.

XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla, Banka'nın ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

XVIII. Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir aval ve kabul işlemi bulunmamaktadır.

XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla, Banka'nın herhangi bir devlet teşviği veya yardımı işlemi bulunmamaktadır.

XX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kurum tarafından yapılan düzenlemelerle bu bölümde istenen bilgilerin 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren hazırlanması istenmektedir.

XXI. Yabancı para varlık ve borçlar

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 döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali bünyeye ilişkin bilgiler

I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın temel faaliyet alanları bankalararası para piyasasında plasman ve borçlanma işlemleri, menkul kıymet alım satımı, ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı nakdi ve gayrinakdi kredi kullandırmaktır.

Banka'nın ana kaynakları sermaye, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kullanılan gecelik kredilerdir. Plasmanlar ise yine gecelik bankalararası para piyasası işlemleri ve alım-satım amaçlı menkul değerler portföyünden oluşmakta, dolayısıyla yüksek getiri elde edilirken düşük risk alınmaktadır.

Aktifin alım-satım amaçlı, piyasada yüksek hacimde alınıp satılan menkul değerlerden ve gecelik bankalararası para piyasası işlemlerinden oluşması ve fonlamanın önemli bir bölümünün sermayeden karşılanması sonucunda vadesi gelmiş bütün yükümlülüklerin karşılanabilirliğini sağlayıcı likidite yapısı oluşturulmaktadır. Uzun vadeli plasmanlarda, nakdi kredilerde daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen başlıca faaliyet alanı sermaye piyasası araçlarının alım satımıdır.

Bilanço dışı risk alanları vadeli döviz alım-satım işlemleri ve yurtdışından temin edilen nakdi krediler karşılığında verilen teminat mektuplarından oluşmaktadır.

Ana ortak Deutsche Bank AG tarafından Hazine'ye tahsis edilen piyasa riski limitleri hesaplanırken piyasa riskinin ana bileşenleri olan fiyat-oran değişikliği (kur riski ve faiz riski), volatilite, basis risk, korelasyon riski ve piyasa likidite riski dikkate alınır. Belirlenen riske maruz değer limiti sayesinde piyasa risklerinin (kur riski, faiz riski) yönetimi sağlanmaktadır.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski günlük olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları ve stres testleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları bulunmamaktadır.

Banka'nın yabancı işletmelerde yatırımları bulunmamaktadır.

II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla, Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı sırasıyla %73,53 ve %31,22 olarak hesaplanmıştır.

1. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranını, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı resmi gazetede yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlemesine İlişkin Yönetmelik" ile Piyasa Riski hesaplamasına ilişkin yönetmelik esaslarına göre hesaplanmaktadır. Banka Piyasa Riski hesaplamasında risk ölçüm yöntemlerinden "standart metod" kullanılmaktadır.

2. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla:

	Risk Ağırlıkları			
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayri nakdi Kredi	*0%*	*20%*	*50%*	*100%*
Bilanço Kalemleri (Net)	**33,194**	**74,227**	**-**	**13,363**
Nakit Değerler	-	-	-	-
Bankalar	334	72,868	-	-
Bankalararası Para Piyasası	17,000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	4,556	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	11,703
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-
Finansal Kiralama Amaçlı Varlıklara Verilen Avanslar	-	-	-	-
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	863	-	-	1,053
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	29	1,359	-	529
Diğer Aktifler	10,200	-	-	78
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	212	-	-	-
Bilanço Dışı Kalemler	**22,263**	**28,342**	**42**	**67,345**
Garanti ve Kefaletler		24,757	-	64,948
Taahhütler	22,263	-	42	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	3,585	-	2,397
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**55,245**	**102,569**	**42**	**80,708**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**20,514**	**21**	**80,708**

31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla:

	Risk Ağırlıkları			
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayri nakdi Kredi	*0%*	*20%*	*50%*	*100%*
Bilanço Kalemleri (Net)	**89,885**	**103,654**	**-**	**30,250**
Nakit Değerler	-	-	-	-
Bankalar	420	103,651	-	-
Bankalararası Para Piyasası	78,943	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	3,495	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	25,917
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-
Finansal Kiralama Amaçlı Varlıklara Verilen Avanslar	-	-	-	-
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	882	-	-	1,394
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	105	3	-	2,921
Diğer Aktifler	5,661	-	-	18
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	379	-	-	-
Bilanço Dışı Kalemler	**12,496**	**47,913**	**-**	**116,318**
Garanti ve Kefaletler	-	46,541	-	115,780
Taahhütler	12,496	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	1,372	-	538
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**102,002**	**151,567**	**-**	**146,568**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**30,313**	**-**	**146,568**

3. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	109,018	176,881
Özkaynak	80,159	55,220
Özkaynak/RAV (SRY (%))	73,53%	31,22%

(*) Toplam Risk Ağırlıklı varlıklar, cari dönemde 7,775 TL (önceki dönem: 7,525 TL) tutarında piyasa riski bakiyesini de içermektedir.

4. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2,800	2,800
Nominal Sermaye	2,800	2,800
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	26,015	26,015
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	16,375	15,378
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	5,929	5,929
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	10,446	9,449
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	1,968	697
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1,968	697
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Diğer Kar Yedekleri	-	-
Kâr	32,634	10,708
Dönem Kârı	32,634	10,708
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**79,792**	**55,598**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	578	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**-**	**-**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**80,370**	**55,598**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**211**	**378**
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	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	4	12
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	207	366
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	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**80,159**	**55,220**

III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

IV. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Üst Düzey Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Üst Düzey Risk Komitesi ve Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerektikçe revize etmektedir. Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi grubu ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Bankada, bilanço yönetimine ilişkin olarak günlük stress testleri ve ana ortak Deutsche Bank AG tarafından "VAR" analizleri yapılmaktadır.

Bankada, tüm piyasa riski taşıyan pozisyonlar Hazine'ye aktarılır. Bu aktarım yapılırken her aktif ve pasif için o ürünün yapısına en uygun vadedeki piyasa fiyatları kullanılır. Transfer oranlarına referans oluşturması için günlük piyasa faiz eğrileri Hazine tarafından hazırlanır.

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

Banka'nın piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	**275**	**129**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	275	129
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	**-**	**-**
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 Metod	**347**	**473**
Sermaye Yükümlülüğü	347	473
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Toplam RMD-İç Model	**-**	**-**
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	**622**	**602**
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**7,775**	**7,525**

V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, döviz bilançosunun yönetiminde kamu otoritelerince belirlenen bütün düzenlemelere uyumda maksimum hassasiyeti göstererek, Banka'nın likidite ve karlılık politikasına en uygun metodları uygulamaktadır.

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla, 74,902 TL bilanço kapalı pozisyonundan ve 78,554 TL bilanço dışı açık pozisyondan oluşmak üzere 3,652 TL net, yabancı para açık pozisyon taşımaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metod" kullanılmaktadır.

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları kısaltılmamış tam Türk Lirası olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

	23.09.2003	24.09.2003	25.09.2003	26.09.2003	29.09.2003	30.09.2003
ABD Doları (USD)	1,352,122	1,348,023	1,349,013	1,366,040	1,365,178	1,376,707
İsviçre Frangı	995,978	995,456	994,568	1,010,555	1,013,747	1,017,541
İngiliz Sterlini	2,225,914	2,227,117	2,231,179	2,262,756	2,264,465	2,268,864
Japon Yeni	12,026	12,088	12,062	12,191	12,163	12,318
EURO	1,550,613	1,548,070	1,547,183	1,569,171	1,567,497	1,571,236

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri aşağıdaki tabloda verilmiştir;

ABD Doları	1,372,692
İsviçre Frangı	991,094
İngiliz Sterlini	2,205,473
Japon Yeni	11,886
EURO	1,536,590

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

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	4,675	-	-	4,675
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	164	72,003	132	556	72,855
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	4,130	-	-	4,130
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,476	68	-	4	1,548
Toplam Varlıklar	1,640	80,876	132	560	83,208
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,079	6,543	-	8	7,630
Diğer Yükümlülükler	179	497	-	-	676
Toplam Yükümlülükler	1,258	7,040	-	8	8,306
Net Bilanço Pozisyonu	382	73,836	132	552	74,902
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(1,090)	(77,464)	-	-	(78,554)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	117,737	144,801	-	2,035	264,573
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	118,827	222,265	-	2,035	343,127

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Önceki Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	3,710	-	-	3,710
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	176	102,526	166	777	103,645
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	1,886	3,619	-	21,960	27,465
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	9	31	-	-	40
Toplam Varlıklar	2,071	109,886	166	22,737	134,860
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	38,727	-	-	38,727
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	10,545	5,475	-	43	16,063
Diğer Yükümlülükler	-	9	-	2,455	2,464
Toplam Yükümlülükler	10,545	44,211	-	2,498	57,254
Net Bilanço Pozisyonu	(8,474)	65,675	166	20,239	77,606
Net Bilanço Dışı Pozisyon	5,845	(67,927)	-	(20,591)	(82,673)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	26,064	36,044	-	3,756	65,864
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	20,219	103,971	-	24,347	148,537

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı aylık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında ve haftalık Banka Risk Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metod kullanılmakta, ana ortak Deutsche Bank AG'nin riske maruz değer (RMD) risk ölçüm yöntemleri için veri temin edilmekte ve duyarlılık analizleri yapılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir.

Günlük bazda yapılan duyarlılık analizi hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden alım satım amaçlı ve satılmaya hazır menkul kıymetlerin faiz oranı riski ölçülmektedir.

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

Cari Dönem Sonu	*1 Ay'a 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 TC Merkez Bankası	4,556	-	-	-	-	334	4,890
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	88,589	-	-	-	-	1,279	89,868
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	16,197		-	16,197
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler		2,753	8,896	54	-	-	11,703
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	3,833	3,267	1,292	4,733		12,395 *	25,520
Toplam Varlıklar	96,978	6,020	10,188	20,984		14,008	148,178
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	7,768	7,768
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	34,400	-	-	-	-	-	34,400
Diğer Yükümlülükler	1,276	2,195	1,329	60	10	101,140 **	106,010
Toplam Yükümlülükler	35,676	2,195	1,329	60	10	108,908	148,178
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	61,302	3,825	8,859	20,924	(10)	(94,900)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	2,558	3,249	(49)	9	-	-	5,767
Toplam Faize Duyarlı Açık	63,860	7,074	8,810	20,933	(10)	(94,900)	5,767

(*) 1,919 (milyar) TL tutarındaki kısmı sabit kıymet bakiyesidir.
(**) 79,792 (milyar) TL özkaynaklar bakiyesi eklenmiştir.

Önceki Dönem Sonu	*1 Ay'a 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 TC Merkez Bankası	3,495	-	-	-	-	420	3,915
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	180,287	-	-	-	-	2,307	182,594
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	16,163	-	-	16,163
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	20,412	-	3,696	1,809	-	-	25,917
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	444	5,466	184	-	7,805 *	13,899
Toplam Varlıklar	204,194	444	9,162	18,156	-	10,532	242,488
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	86	-	-	-	-	16,212	16,298
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	147,564	-	-	-	-	-	147,564
Diğer Yükümlülükler	-	465	4,277	8,194	-	65,690 **	78,626
Toplam Yükümlülükler	147,650	465	4,277	8,194	-	81,902	242,488
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	56,544	(21)	4,885	9,962	-	(71,370)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	169	304	(155)	(9)	-	-	309
Toplam Faize Duyarlı Açık	56,713	283	4,730	9,953	-	(71,370)	309

(*) 2,287 (milyar) TL tutarındaki kısmı sabit kıymet bakiyesidir.
(**) 55,598 (milyar) TL özkaynaklar bakiyesi eklenmiştir.

2. 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 TC Merkez Bankası	-	0.395	-	21.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	1.11	-	29.00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	63.91
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	2.90	-	36.19
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	29.50

Önceki Dönem Sonu	EURO %	USD %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	-	0.51	-	25.00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	1.20	-	44.00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	55.28
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	4.27	2.59	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.27	-	42.00

VII. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

1. Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı ve alınması gereken tedbirlerin alınıp alınmadığı, banka yönetim kurulunun acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına getirdiği sınırlamalar

Likidite riski, (1) ilgili zaman dilimlerinde beklenen nakit akışı, (2) piyasadan borçlanma kapasite ve imkanları ile (3) bilançodaki aktiflerin kredi kalitesi gibi temel faktörler dikkate alınarak yönetilmektedir.

Likiditeyle ilgili yasal düzenlemelerin gerektirdiği sınırlamalara uyumun yanısıra, nakit akım raporlarından ilgili zaman dilimine düşen nakit çıkışının Banka'nın borç bulabilme olanaklarının içerisinde kalmasına dikkat edilmektedir.

2. Ödemelerin, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumu varsa mevcut uyumsuzluğun kârlılık üzerindeki muhtemel etkisi

Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımakta. Varlıklar ve yükümlülükler ortalama 1 ay içinde yeniden fiyatlanmaktadır. Dolayısıyla Banka sınırlı miktarda faiz oranı riski taşımaktadır.

3. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacının karşılandığı iç ve dış kaynaklar, kullanılmayan önemli likidite kaynakları;

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanmasını gözetmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza etmektedir.

4. Banka'nın nakit akışlarının miktar ve kaynaklarının değerlendirilmesi;

Yukarıdaki maddelerde de açıklandığı üzere Banka nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna ve nakit girişine sahiptir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	*1-3 Ay*	*3-6 Ay*	*6-12 Ay*	*1yıl ve Üzeri*	*Toplam*
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	4,890	-	-	-	-	4,890
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	89,868	-	-	-	-	89,868
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	16,197	-	16,197
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler		2,753	8,896	54	-	11,703
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	16,228 *	3,267	1,292	4,733	-	25,520
Toplam Varlıklar	110,986	6,020	10,188	20,984	-	148,178
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat				-	-	
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	34,400	-	-	-	-	34,400
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	7,768	-	-	-	-	7,768
Diğer Yükümlülükler	102,416 **	2,195	1,329	60	10	106,010
Toplam Yükümlülükler	144,584	2,195	1,329	60	10	148,178
Net Likidite Açığı	(33,598)	3,825	8,859	20,924	(10)	-

(*) 1,919 (milyar) TL tutarındaki kısmı sabit kıymet bakiyesidir.
(**) 79,792 (milyar) TL özkaynaklar bakiyesi eklenmiştir.

	Vadesiz	*1-3 Ay*	*3-6 Ay*	*6-12 Ay*	*1yıl ve Üzeri*	*Toplam*
Önceki Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bankası	3,915	-	-	-	-	3,915
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	182,594	-	-	-	-	182,594
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	16,163	-	16,163
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	20,412	-	3,696	1,809	-	25,917
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	7,805 *	444	5,466	184	-	13,899
Toplam Varlıklar	214,726	444	9,162	18,156	-	242,488
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	147,564	-	-	-	-	147,564
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	16,298	-	-	-	-	16,298
Diğer Yükümlülükler	65,690 **	465	4,277	8,194	-	78,626
Toplam Yükümlülükler	229,552	465	4,277	8,194	-	242,488
Net Likidite Açığı	(14,826)	(21)	4,885	9,962	-	-

(*) 2,287 (milyar) TL tutarındaki kısmı sabit kıymet bakiyesidir.
(**) 55,598 (milyar) TL özkaynaklar bakiyesi eklenmiştir.

VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemlere ve inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. TC Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadesiz Serbest Tutar	334	420
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	**334**	**420**

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

2.1 Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	*YP*	*TL*	*YP*
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	15,938	-	16,163	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**15,938**	**-**	**16,163**	**-**

2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

6 Kredilere ilişkin açıklamalar

6.1 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	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	65	-	18	-

6.2 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**	
Cari Dönem	*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	11,703	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	2,753	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	8,950	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	11,703	-	-	-

6.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

6.4 Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla tüketici kredisi bulunmamaktadır.

6.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

6.6 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	11,703	25,917
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	11,703	25,917

6.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredi bulunmamaktadır.

6.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılık bulunmamaktadır.

6.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla donuk alacak bulunmamaktadır.

6.10 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

7. Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır.

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla iştirak bulunmamaktadır.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

12.1 Finansal kiralamayla yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın finansal kiralama yatırımı bulunmamaktadır.

12.2 Finansal kiralamayla yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

12.3 Banka'nın taraf olduğu finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

13. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

14.1 Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

Kredi Faiz Gelir Tahakkuk veReeskontları	***Cari Dönem***		***Önceki Dönem***	
	TL	*YP*	*TL*	*YP*
Faiz Tahakkukları	-	-	2,880	-
Faiz Reeskontları	361	10	8	33
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkukları	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	-	158	-	-
Toplam	361	168	2,888	33

14.2 Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	***Cari Dönem***		***Önceki Dönem***	
	TL	*YP*	*TL*	*YP*
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	3,212	-	198	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	12	3	6	4
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	7,987	-	2,339	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	7,987	-	2,339	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	14	1,359	96	3
Toplam	11,225	1,362	2,639	7

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net)

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

16. Her maddi olmayan duran varlık türü için ayrıca belirtilmek suretiyle açıklanması gereken bilgiler

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

17.2 Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Banka, Yatırım Bankası statüsünde bulunduğu için mevduat kabul etmemektedir.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın repo işlemi bulunmamaktadır.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Kısa Vadeli	34,400	-	108,837	38,727
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**34,400**	**-**	**108,837**	**38,727**

3.1 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

4. İhraç edilen menkul değerler:

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle ihraç edilen menkul değer bulunmamaktadır.

4.1 Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller:

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla çıkarılan menkul değer bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla fon bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	4	4

6.1 Alınan nakdi teminatların niteliği

Alınan nakdi teminatlar, verilen teminat mektupları ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili bloke edilen paralardan 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:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8. Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar;

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

10. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme veya satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar;

10.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama

Banka'nın gerçekleştirdiği herhangi bir finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

10.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Banka'nın gerçekleştirdiği herhangi bir finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

10.3 Finansal kiralamaya ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın gerçekleştirdiği herhangi bir finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

10.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklama

Banka'nın gerçekleştirdiği herhangi bir finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TL	***YP***	***TL***	***YP***
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	26	-	254	9
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	4,583	-	3,473	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	4,583	-	3,473	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Toplam	**4,609**	**-**	**3,727**	**9**

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

12.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Genel Karşılıklar	**578**	**-**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	451	**-**
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	127	**-**
Diğer	**-**	**-**

12.2 Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

12.3 Banka'nın emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri:

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

12.4 Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı belirsizliklere işaret edilerek açıklanması

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

12.5 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır.

12.6 Bankanın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar;

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

12.7 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

13. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

13.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,800	2,800
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Toplam	**2,800**	**2,800**

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

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı sermaye sistemi kullanılmamaktadır.	2,800	-

13.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler;

Cari dönem içinde sermaye artırımı yapılmamıştır.

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

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

13.5 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

Banka'nın herhangi bir sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

13.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

14. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla hisse senedi ihracı yapılmamıştır.

15. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

16. Yeniden değerleme fonuna ilişkin bilgiler

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

17. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgilerin unsurları itibarıyla açıklanması

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

20. 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
Hac Investments LTD.	1,228	43.87	1,228	-
Bankers International Co.	882	31.50	882	-
BT International (Delavare) Inc.	280	10.00	280	-
BT Foreign Investment Co.	280	10.00	280	-
Diğer	130	4.63	130	-
Toplam	**2,800**	**100.00**	**2,800**	**-**

III. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan;

1.1 Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla, iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz yoktur.

1.2 Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla, finansal kiralama gelirleri yoktur.

1.3 Ters repo işlemlerinden alınan faizler

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	TP	***YP***	***TP***	***YP***
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	3	-	-	-
Toplam	**3**	**-**	**-**	**-**

1.4 Factoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgiler

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

2. İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen;

2.1 Faiz giderlerine ilişkin bilgiler

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla, iştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz yoktur.

2.2 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla, finansal kiralama gideri yoktur.

2.3 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka, Yatırım Bankası statüsünde olduğundan mevduat kabul etmemektedir.

2.4 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

Banka'nın repo ve ters repo işlemi bulunmamaktadır.

2.5 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

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

Banka'nın yatırım amacıyla elinde bulundurduğu menkul değer bulunmamaktadır.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Banka'nın diğer faaliyet gelirlerini önemli ölçüde etkileyebilecek olağandışı bir husus veya gelişme bulunmamaktadır.

5. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
Teminatsız	-	-
Diğer Gruplar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	578	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	-	-
Diğer	268	258
Toplam	**846**	**258**

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

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

7. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler;

7.1 Banka'nın bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve gideri bulunmamaktadır.

7.2 ***Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanması***

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

7.3 ***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.

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

8.1 ***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***

Banka'nın uygulamada ağırlık verdiği konular, bankalararası para piyasasında faaliyet göstermek, menkul kıymet alım satımı, dövizli işlemler ve ticari faaliyetlerle ilgili teminat karşılığı gayrinakdi kredi kullandırmaktır. Buna istinaden, net faiz geliri, sermaye piyasası işlem karları, kambiyo karları ve gayrinakdi kredilerden alınan komisyon gelirleri Banka gelir tablosunda önemli yer tutmaktadır.

-Net Faiz Gideri:	22,716 TL
-Sermaye Piyasası İşlem Karları/(Zararları)-Net:	63,607 TL
-Kambiyo Karları/(Zararları)-Net:	21,538 TL
-Gayrinakdi Kredilerden Alınan Komisyon:	3,342 TL

8.2 Banka tarafından mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerdeki herhangi bir değişikliğin kâr/zarara önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

9. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminlerinde yapılan herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması gereken hususlar ;

1 a) Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı, bu nedenle bu tip bir ortaklıkla ilgili şarta bağlı herhangi bir husus ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı herhangi bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.

1 b) Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı olmadığı için, birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

1 c) Banka'nın birlikte kontrol edilen herhangi bir ortaklığı olmadığı için, Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı herhangi bir yükümlülüğü bulunmamaktadır.

2) **Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi;**

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla muhasebeleştirilmesi gereken şarta bağlı yükümlülük yoktur.

Banka'nın aleyhine açılmış olan, bir müşterinin 1995 yılına ilişkin hesabından yapılmış transferlerin, müşterinin bilgisi dışında yapıldığına ve zararın karşılanmasına dair 8 milyon ABD Doları tutarındaki davanın, 15 Mayıs 2003 tarihli karar ile, Yargıtay yolu açık olmak üzere davalı Banka yönünden reddine karar verilmiştir. Dava hakkındaki gelişmeler ve avukatların yorumları dikkate alınarak karşılık ayrılmasına gerek olmadığı sonucuna varılmıştır. Avukatlık masrafları ile ilgili olarak karşılık ayrılmıştır.

BDDK Murakıbı tarafından, yurtdışından temin edilen nakdi krediler ile ilgili olarak düzenlenen genel kredi sözleşmelerinin damga vergisinin ödenmemiş olmasıyla ilgili bir rapor düzenlenmiştir. Sözkonusu rapor sonucunda vergi dairesi tarafından vergi cezası kesilmiş, ancak gerek Banka'nın vergi danışmanları, gerekse konu ile ilgili müşterimizin vergi danışmanları verginin ve cezasının hakkaniyetli olmadığı konusunda görüş birliğine varmıştır. Cezanın iptali için dava açılmasına karar verilmiştir. Vergi, cezası ve faizi ile birlikte yaklaşık 275,000 ABD Doları tutarındadır. Davanın kaybedilmesi durumunda genel kredi sözleşmesine göre vergi ve ceza müşteri tarafından karşılanacaktır.

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler ;

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

3. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama ;

3.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı;

Banka'nın gayrikabili rücu nitelikte taahhüdü bulunmamaktadır.

3.2 Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı;

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

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla verilen teminat mektubu, akreditif teyidi ve kefalet tutarları sırasıyla 102,982 TL, 784 TL ve 23,569 TL'dir.

1 b) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

1 a) maddesinde açıklananlar dışında yoktur.

4. Bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar;

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

5. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı ;

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	52,075	87,310
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	52,075	87,310
Diğer Gayrinakdi Krediler	75,260	75,009
Toplam	**127,335**	**162,319**

Maddi duran varlıklar üzerinde herhangi bir rehin, ipotek veya diğer bir kısıtlama bulunmamaktadır. Maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan herhangi bir harcama ya da bu varlıkların alımı için verilmiş herhangi bir taahhüt bulunmamaktadır.

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar ;

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

7. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler;

Banka'nın yaptırmış olduğu bir derecelendirme bulunmamaktadır.

8. Gayrinakdi krediler hesabına ilişkin özet bilgiler;

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar;

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler;

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler;

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

4. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler;

30 Eylül 2003 ve 2002 tarihleri itibarıyla, nakit ve nakde eşdeğer varlıklar içerisinde, orijinal vadesine kalan süresi 3 aydan kısa alım-satım amaçlı menkul değerler, TC Merkez Bankası, zorunlu karşılık ile vadesine 3 ay kalan bankalar ve diğer mali kuruluşlara yapılan plasmanlar ve bankalararası para piyasası işlemleri bulunmaktadır.

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Nakit	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	202,671	90,193

5. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler;

	Cari Dönem	*Önceki Dönem*
Nakit	-	-
Nakde Eşdeğer Varlıklar	94,758	87,290
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	334	400
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	72,868	85,221
Para Piyasaları	17,000	-
Zorunlu Karşılıklar	4,556	1,669

6. Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

7. Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

VII. Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

VIII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar

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

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	-	-	103,411	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	72,249	-	-	-
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	108,727	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	29,100	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2,244	-	-	-
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	56,882	-	-	-

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

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	-	-	54,358	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	103,411	-	-	-
Alınan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	108,727	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	7,881	-	-	-
Ödenen Faiz ve Komisyon Giderleri	-	-	38,431	-	-	-

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

1.3 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka, Yatırım bankası statüsünde faaliyet gösterdiği için mevduat kabul etmemektedir.

1.4 Banka'nın, 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		İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem		Önceki Dönem		Cari Dönem		Önceki Dönem		Cari Dönem		Önceki Dönem	
Alım Satım Amaçlı İşlemler**												
Dönem Başı		-		-		247,820		98,850		-		-
Dönem Sonu		-		-		492,786		247,820		-		-
Toplam Kâr / Zarar		-		-		25,714		2,737		-		-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler												
Dönem Başı		-		-		-		-		-		-
Dönem Sonu		-		-		-		-		-		-
Toplam Kâr / Zarar		-		-		-		-		-		-

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

**Alım-satım amaçlı işlemler tutarının, 2,570 milyar TL ve (2,613) milyar TL'lik kısmı, sırasıyla cari dönem ve önceki dönem vadeli işlem reeskontundan oluşmaktadır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler;

2.1 Taraflar arasında bir ilişki olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

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

2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları

	Tutar	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar	72,249	99.2%
Takipteki Krediler	-	-
Gayri Nakdi Krediler	46,054	36.2%
Alınan Krediler	29,100	84.6%
Muhtelif Borçlar	472	6.1%
Bankalardan Alınan Faizler	452	61.4%
Bankalara Ödenen Faizler	56,770	96.8%
Mevduata Verilen Faizler	-	-
Alınan Ücret ve Komisyonlar	1,792	34.4%
Verilen Komisyonlar	112	9.1%

Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla yapılan işlemlerde piyasa fiyatları kullanılmaktadır.

2.3 Ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıda olup toplamı tek bir kalem olarak gösterilen herhangi bir bakiye bulunmamaktadır.

2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Banka'nın özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemi bulunmamaktadır.

2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri vb. işlemler

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, acenta sözleşmesi, finansal kiralama sözleşmesi, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, yönetim sözleşmeleri yoktur. Banka'nın, Deutsche Bank Temsil Bürosu ve Deutsche Bank AG ile hizmet alım-satım anlaşmaları mevcuttur.

Deutsche Bank Türkiye Temsilciliği, Banka'nın bina, ekipman, servis personeli ve benzeri hizmetlerinden faydalanmakta olduğundan, imzalanan hizmet anlaşması çerçevesinde, kullanmış olduğu servis ve hizmetler karşılığında aylık sabit bir tutarı Banka'ya ödemektedir. 30 Eylül 2003 itibariyla, 162 TL olan hizmet tutarı gelir tablosunda, "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabı içinde izlenmektedir.

Deutsche Bank AG ile imzalanan hizmet anlaşması, Banka satış elemanlarının, diğer grup bankalarının gerçekleştirdiği işlemlerde verdikleri aracılık hizmetleri ile ilgili olarak, sözkonusu işlemler üzerinden, yıllık belirlenen oranlarda, hizmet geliri hesaplanması ve hesaplanan tutarın, Banka hesabına nakit olarak ödenmesi şartlarını kapsamaktadır. Cari dönemde, önceki dönem tahsil tutarı üzerinden reeskont hesaplanmakta ve Banka bilançosunda, "Diğer Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları" hesabı içinde izlenmektedir. 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla hesaplanan hizmet geliri 1,357 TL tutarındadır. Sözkonusu anlaşma geriye dönük olarak 2002 yılını da kapsamaktadır. Bu nedenle 2002 yılına ait hizmet geliri olan 439 TL de cari dönem gelir tablosunda yeralmaktadır.

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

MUY'a ilişkin 14 sayılı Tebliğ, "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" (MUY 14) Türk Vergi Mevzuatı uyarınca yapılan sabit kıymetlerin yeniden değerlenmesi dışında ilk elde etme maliyeti ilkesine göre hazırlanmakta olan mali tabloların enflasyon muhasebesi uygulaması sonrası yeniden düzenlenmesini gerektirmektedir. MUY 14 uyarınca bankaların, mali tablolarını paranın bilanço günündeki cari satın alma gücünü dikkate alarak düzenlemesi esastır. MUY 14, 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 endeksi baz alınarak hesaplanan bu oran 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla son üç sene için kümülatif olarak %192.9 olmuştur.

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.

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

MUY'a ilişkin 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.

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

Mali tablolar, Türk Vergi Mevzuatı uyarınca yapılan sabit kıymetlerin yeniden değerlenmesi dışında ilk elde etme maliyeti ilkesine göre hazırlanmaktadır.

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

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

	Endeks	***Katsayı***
30 Eylül 2003	7,173.3	1.0000
31 Aralık 2002	6,478.8	1.1072
30 Eylül 2002	6,024.6	1.1907
31 Aralık 2001	4,951.7	1.4487

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 anlamına gelmemektedir. Aynı şekilde, Banka'nın bu mali tablolarda belirtilen tutarlarda özkaynakları sermayedarlarına sağlayabileceği anlamına da gelmemektedir.

4. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar

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.

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 iştirakler ve bağlı ortaklıklar elde etme maliyeti artı gerçekleşen kur değer artışlarıyla değerlenmektedir.

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

Cari dönem net parasal pozisyon karı/zararı gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri özkaynaklar içinde ayrı bir kalem olarak dikkate alınmaktadır.

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

Amortismana tabi 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.

Banka ihtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamındaamortismana tabi varlıkların rayiç değerlerinin tespiti için gerektiğinde ekspertiz yaptırmaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla, enflasyona göre düzeltilmemiş muhasebe kayıtlarında yer alan sermayesi 2,800 TL, kanuni yedek akçeleri 5,739 TL, ihtiyari yedek akçeleri ise 31,593 TL'dır.

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

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 kalemi bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2002 ve 30 Eylül 2002 tarihli mali tablolar bağımsız denetimden geçmiştir.

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

Enflasyon muhasebesi uygulamasının geçmiş yıl mali tablolarına etkisi geçmiş yıl zararları hesabında yansıtılmaktadır.

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

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler ile gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir. Aynı zamanda gelirler ve giderler döneme eşit biçimde dağılmamaktadır. Bu durum Gelir Tablosu endekslemesinde "ortalama endeks" kullanılması için uygun bir ortam hazırlamamaktadır. Bu nedenle gelir tablosuna enflasyon muhasebesinin uygulanması "aylık müstakil" gelir ve gider rakamlarının tespit edilmesi ve söz konusu rakamların ayrı ayrı ilgili dönem katsayıları ile çarpılması suretiyle 30 Eylül 2003 tarihli değerleri ile ifade edilmesi şeklinde gerçekleştirilmiştir.

X. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Bilgiler

1. Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin olarak bilgiler;

Ara dönem mali tablo açıklamalarına tabi değildir.

XI. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi;

Hisseleri kısmen veya tamamen Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na (TMSF) intikal eden bankalardan (Fon Bankası) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'nun devir aldığı tahsili gecikmiş alacaklarının satışında teklif vermek üzere, hakim ortak Deutsche Bank AG tarafından kontrol edilen DB Overseas Holdings Limited, DB International Investment Limited, Deutsche International Holdings (UK) Limited, DB UK Holdings Limited ve DB Investments (GB) Limited ünvanlı şirketlerin iştiraki olan, Bebek Varlık Yönetim Şirketinin kuruluşu BDDK'nın 14.10.2003 tarih ve 1138 sayılı kararı ile uygun görülmüştür. Sözkonusu şirketin 6 Yönetim Kurulu Üyesinin 3'ü Banka'nın Yönetim Kurulu Üyeleri ve ikisi de Banka'nın personelidir. Şirketin kuruluş işlemleri henüz tamamlanmamıştır.

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

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanması gereken önemli bir değişiklik yoktur.

ALTINCI BÖLÜM

I. Diğer Açıklama ve dipnotlar

Banka mali tablolarına ilişkin olarak açıklanması gereken herhangi bir husus yoktur.

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar KPMG Cevdet Suner Denetim ve YMM AŞ tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 3 Kasım 2003 tarihli sınırlı denetim raporunda, mali tabloların Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe, ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığına dair görüş bildirilmiştir.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Açıklanması gereken bir husus bulunmamaktadır.