TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2003
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU

TAIB Yatırımbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na

1. TAIB Yatırımbank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2003 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan mali tablolar TAIB Yatırımbank A.Ş.'nin 31 Mart 2003 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Talar Gül, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 15 Mayıs 2003

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2003 ARA HESAP DÖENEMİNE AİT VE SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE İLGİLİ BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

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

- **Birinci Bölüm** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe milyar Türk Lirası olarak, Türk Lirası'nın 31 Mart 2003 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

15 Mayıs 2003

Sanjeev Kathpalia İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Ümit Oflas Genel Müdür	Can Çaydaşı Genel Müdür

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A – BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER **SAYFA**

I. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ... 1
II. Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ... 1
III. Diğer bilgiler ... 1

İKİNCİ BÖLÜM

B – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço ... 2-3
II. Gelir tablosu ... 4
III. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu ... 5

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C – MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar ... 6
II. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin mali tablolarda gösterimi ... 6
III. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler ... 7-8
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar ... 8
V. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar ... 8
VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar ... 8
VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar ... 9
VIII. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar ... 9
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar ... 9
X. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin açıklamalar ... 9-10
XI. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklamalar ... 10
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar ... 11
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar ... 11
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar ... 12
XV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ... 12
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar ... 12
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar ... 13
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar ... 13
XIX. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar ... 13
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar ... 14
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar ... 14
XXII. Sınıflandırmalar ... 14

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 15-17
II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar 17-18
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 18-19
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 20-22
V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar 22-23

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 24-29
II. Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 29-31
III. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 32-33
IV. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 33-34
V. Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 34-35
VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar 35-36
VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklama ve dipnotlar 36-38
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar 39

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar 39

YEDİNCİ BÖLÜM

G – SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar 39

BİRİNCİ BÖLÜM

A – BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA :

TAIB YatırımBank A.Ş. (ikinci bölümlerde "Banka" olarak adlandırılmaktadır), TAIB Bank E.C.'nin (TAIB Bank E.C. Bahreyn'de kurulu bir banka) bir yan kuruluşu olup bir yatırım bankasıdır. Banka, yasal yükümlülüklerden sonraki banka karının ve tasfiye halinde banka sermayesinin yabancı hissedarlara transferine izin veren, 6224 sayılı Kanun'a tabi olarak 25 Aralık 1987'de İstanbul'da kurulmuş olup, bankacılık faaliyetlerine 1 Mart 1988 tarihinde başlamıştır. Banka, 31 Mart 2003 tarihi itibariyle sadece İstanbul'daki müdürlüğünden oluşmaktadır ve başka şubesi yoktur. 31 Mart 2003 tarihi itibariyle Banka'nın personeli 18 kişiden oluşmaktadır.

II. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA :

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti sözkonusu olan sermaye grubu TAIB Grubu' dur.

III. DİĞER BİLGİLER

a. Banka'nın yönetim merkezinin adresi :

TAIB Yatırımbank A.Ş.
19 Mayis Mah. Dr.Şevket Bey Sok. No: 5
80220 Şişli/İstanbul

b. Banka'nın telefon ve fax numaraları :

Telefon : (0 212) 225 70 90
Fax : (0 212) 231 95 99

c. Banka'nın elektronik site adresi :

Yoktur.

İKİNCİ BÖLÜM

B - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilanço

			Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2003			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2002		
		Not (E)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER								
I.	**Nakit Değerler Ve Merkez Bankası**	**(I-a)**	**57**	**580**	**637**	**215**	**959**	**1,174**
1.1	Kasa		5	-	5	7	-	7
1.2	Efektif Deposu		-	121	121	-	73	73
1.3	T.C. Merkez Bankası		52	459	511	208	886	1,094
II.	**Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (Net)**	**(I-b)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar**		**4**	**7,440**	**7,444**	**5**	**6,343**	**6,348**
3.1	Bankalar		4	7,440	7,444	5	6,343	6,348
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		4	-	4	5	6,172	6,177
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	7,440	7,440	-	171	171
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**Para Piyasaları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net)**	**(I-c)**	**2,166**	**3,715**	**5,881**	**2,618**	**4,149**	**6,767**
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		2,166	3,715	5,881	2,618	4,149	6,767
VI.	**Krediler**	**(I-d)**	**1,629**	**-**	**1,629**	**1,831**	**-**	**1,831**
6.1	Kısa Vadeli		1,629	-	1,629	1,831	-	1,831
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		-	-	-	-	-	-
6.3	Takipteki Krediler		94	-	94	106	-	106
6.4	Özel Karşılıklar (-)		94	-	94	106	-	106
VII.	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Vadeye Kadar Elde Tutulacak Md (Net)**	**(I-e)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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.	**İştirakler (Net)**	**(I-f)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**(I-g)**	**2,098**	**-**	**2,098**	**2,499**	**-**	**2,499**
10.1	Mali Ortaklıklar		1,410	-	1,410	1,609	-	1,609
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		688	-	688	890	-	890
XI.	**Diğer Yatırımlar (Net)** -		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Finansal Kiralama Alacakları (Net)**	**(I-h)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**Zorunlu Karşılıklar**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Muhtelif Alacaklar**		**9**	**97**	**106**	**1**	**151**	**152**
XV.	**Faiz Ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontları**	**(I-i)**	**513**	**38**	**551**	**222**	**41**	**263**
15.1	Kredilerin		320	-	320	212	-	212
15.2	Menkul Değerlerin		46	1	47	4	1	5
15.3	Diğer		147	37	184	6	40	46
XVI.	**Maddi Duran Varlıklar (Net)**		**130**	**-**	**130**	**149**	**-**	**149**
16.1	Defter Değeri		2,571	-	2,571	2,573	-	2,573
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		2,441	-	2,441	2,424	-	2,424
XVII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)**		**303**	**-**	**303**	**323**	**-**	**323**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		1,644	-	1,644	1,644	-	1,644
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		1,341	-	1,341	1,321	-	1,321
XVIII.	**Diğer Aktifler**	**(I-j)**	**182**	**-**	**182**	**126**	**-**	**126**
AKTİF TOPLAMI			**7,091**	**11,870**	**18,961**	**7,989**	**11,643**	**19,632**

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.'NİN

31 MART 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk lirası (TL) olarak TL'nin 31 Mart 2003 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

I. Bilanço

			Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2003			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2002		
		Not (E)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER								
I.	**Mevduat**	**(II-a)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
1.1	Bankalararası Mevduatı		-	-	-	-	-	-
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 Piyasaları**	**(II-b)**	**-**	**-**	**-**	**1,236**	**-**	**1,236**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	1,236	-	1,236
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
III.	**Alınan Krediler**	**(II-c)**	**1,000**	**4,794**	**5,794**	**450**	**3,630**	**4,080**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		1,000	4,794	5,794	450	3,630	4,080
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		1,000	1,300	2,300	450	3,630	4,080
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	3,494	3,494	-	-	-
IV.	**İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)**	**(II-d)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	Fonlar	(II-e)	-	-	-	-	-	-
VI.	**Muhtelif Borçlar**	**(II-f)**	**344**	**6,769**	**7,113**	**28**	**6,591**	**6,619**
VII.	**Diğer Yabancı Kaynaklar**	**(II-g)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Ödenecek Vergi, Resim, Harç Ve Primler**		**51**	**-**	**51**	**76**	**-**	**76**
IX.	**Faktoring Borçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Finansal Kiralama Borçları (Net)**	**(II-h)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**Faiz Ve Gider Reeskontları**	**(II-i)**	**68**	**86**	**154**	**235**	**66**	**301**
11.1	Mevduatın		-	-	-	-	-	-
11.2	Alınan Kredilerin		1	1	2	2	1	3
11.3	Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4	Diğer		67	85	152	233	65	298
XII.	**Karşılıklar**	**(II-j)**	**17**	**-**	**17**	**17**	**-**	**17**
12.1	Genel Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		17	-	17	17	-	17
12.3	Vergi Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XIII.	**Sermaye Benzeri Krediler**	**(II-j)**	**-**	**3,250**	**3,250**	**-**	**3,630**	**3,630**
XIV.	**Özkaynaklar**	**(II-k)**	**2,582**	**-**	**2,582**	**3,673**	**-**	**3,673**
14.1	Ödenmiş Sermaye		3,930	-	3,930	3,930	-	3,930
14.2	Sermaye Yedekleri		20,799	-	20,799	20,960	-	20,960
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(II-l)	-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		(171)	-	(171)	(10)	-	(10)
14.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
14.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
14.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7	Özkaynak Kalemlerinin Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		20,970	-	20,970	20,483	-	20,483
14.3	Kâr Yedekleri		2,039	-	2,039	2,039	-	2,039
14.3.1	Yasal Yedekler		980	-	980	980	-	980
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		1,059	-	1,059	1,059	-	1,059
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		(24,186)	-	(24,186)	(23,256)	-	(23,756)
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(23,256)	-	(23,256)	(22,320)	-	(22,320)
14.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		(930)	-	(930)	(936)	-	(936)
PASİF TOPLAMI			**4,062**	**14,899**	**18,961**	**5,715**	**13,917**	**19,632**

(Yetkili İmza / Kaşe)

TAIB YATIRIMBANK A.Ş.'NİN
1 OCAK-31 MART 2003 VE 2002 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk lirası (TL) olarak TL'nin 31 Mart 2003 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

II. Gelir tablosu		Not (E)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2003	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 31 Mart 2002
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**(III-a)**	**797**	**739**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		145	-
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		145	-
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		145	-
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		-	-
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		-	-
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		6	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		14	16
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		-	-
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		8	8
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		6	8
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		321	531
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		311	192
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		311	192
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(III-b)**	**664**	**878**
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	(III-b-4)	160	82
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		504	792
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		44	68
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		460	724
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	4
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**133**	**(139)**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**57**	**(24)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		227	1
4.1.1	Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.3	Diğer		227	1
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		170	25
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		9	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		4	1
4.2.3	Diğer		157	24
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**(164)**	**933**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		(113)	357
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		(51)	576
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**	**(III-c)**	**-**	**-**
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**(III-d)**	**151**	**159**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**177**	**929**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**(III-e)**	**43**	**55**
XI.	**DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)**		**962**	**1,216**
XII.	**FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)**		**(828)**	**(342)**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**(III-f)**	**-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**		**(102)**	**128**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)**		**(930)**	**(214)**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**-**	**-**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)**		**(930)**	**(214)**
XVIII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
18.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-
18.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-
18.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-
18.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-
XIX.	**NET DÖNEM ZARARI (XVII+XVIII)**	**(III-g)**	**(930)**	**(214)**
	Hisse Başına Zarar		(237)	(54)

(Yetkili İmza / Kaşe)

III.Bilanço dışı yükümlülükler tablosu			Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2003			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2002		
		Not (E)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**243**	**-**	**243**	**273**	**-**	**273**
I.	**Garanti ve Kefaletler**	**(IV-c)**	**243**	**-**	243	273	-	273
1.1.	Teminat Mektupları		243	-	**243**	**273**	-	**273**
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		243	-	**243**	**273**	-	**273**
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**Taahhütler**	**(IV-c)**	-	-	-	-	-	-
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**Türev Finansal Araçlar**	**(IV-b)**	**535**	**502**	**1,037**	-	-	-
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		535	502	1,037	-	-	-
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		535	502	1,037	-	-	-
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
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)			**7,678**	**1,966**	**9,644**	**7,279**	**2,184**	**9,463**
IV.	**Emanet Kıymetler**		**7,678**	**1,966**	**9,644**	**7,279**	**2,184**	**9,463**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		7,678	1,966	9,644	7,279	2,184	9,463
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
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.	**Rehinli Kıymetler**		-	-	-	-	-	-
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)			**8,456**	**2,468**	**10,924**	**7,552**	**2,184**	**9,736**

(Yetkili İmza / Kaşe)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:--

--

a. Mali tabloların ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkında tebliğlere uygun olarak hazırlanması:-

-

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

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

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

MUY 14, yüksek enflasyonlu ekonomideki para birimi baz alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması ya da bu oranı geçmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, MUY 14'te yer alan esaslara göre ve MUY 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksleri ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Beşinci Bölüm'de IX no'lu "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

c. Mali tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe ilkeleri ve uygulanan değerleme esasları:

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları MUY kapsamında belirlenen esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. BAĞLI ORTAKLIKLARIN MALİ TABLOLARDA GÖSTERİMİ:

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

Enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarların net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili bağlı ortaklıkların değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

III. YABANCI PARA CİNSİ ÜZERİNDEN İŞLEMLER İLE İLGİLİ UYGULANAN İLKELER:

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

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

31 Mart 2003 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk lirasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,625,000 TL, Euro kur değeri 1,743,950 TL ve GBP kur değeri 2,540,200 TL'dir. (31 Aralık 2002: ABD Doları kur değeri 1,615,000 TL, Euro kur değeri 1,683,153 TL ve Yen kur değeri 13,678 TL'dir.)

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

Banka'da döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkı (kambiyo zararı) tutarı, net 51 TL'dir.

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

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının bakiyesi bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihinden sonra döviz kurlarında önemli boyutta bir değişiklik olmamıştır.

e. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı:

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

f. Kur riski yönetim politikasının temel esasları:

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler Dördüncü Bölüm'de III no'lu dipnotta açıklanmıştır.

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

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

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

Cari dönemde yurtdışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir. Diğer taraftan Banka'nın yurtdışında kurulu herhangi bir ortaklığı olmadığı için bu ortaklıkla ilgili şerefiye tutarı da bulunmamaktadır. Dolayısıyla yurtdışındaki ortaklıkların aktif ve pasif kalemlerinin rayiç değere uyarlanması sonucunda herhangi bir fark tutarı oluşmamıştır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Cari ve önceki dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

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

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

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swapları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları" veya "Faiz ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda, "Kambiyo kar/zararı" hesabında yansıtılmaktadır.

V. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya, ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

VI. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz (iç verim) yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VIII. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılır. Alım satım amaçlı menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleri üzerinden değerlenir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler veya işlem gördüğü halde işlem hacminin ihraç edildiği tutara nispeten ihmal edilebilir ölçüde düşük olanlar ise TCMB'nın açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kar veya zarar gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlem Karları" veya "Sermaye Piyasası İşlem Zararları"'na dahil edilir. Alım satım amaçlı menkul değerlerden elde edilen faiz ve kupon gelirleri gelir tablosunda Faiz Gelirleri hesabına dahil edilmiştir.

31 Mart 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle Banka'nın alım-satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır.

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") 1 Şubat 2002 tarihinden itibaren bilançoda takip edilmektedir. Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım – satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("Ters repo") işlemleri bilançoda "Ters repo işlemlerinden alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

X. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER VE SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka finansal varlıklarını "Alım – satım amaçlı", "Satılmaya hazır", "Banka kaynaklı krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satın alma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

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

31 Mart 2003 tarihi itibariyle Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

b. Satılmaya hazır menkul değerler:

Satılmaya hazır finansal varlıklar kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmiştir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören satılmaya hazır menkul değerler borsa fiyatı ile değerlenmiştir.

Ancak, piyasa fiyatlarının güvenilir ve tutarlı bir şekilde belirlenemediği durumlarda rayiç değer gelecekteki tüm nakit akışlarının iskonto edilmiş değeri olarak hesaplanır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan, menkul değeri iç verime göre hesaplanmış döneme isabet eden faiz gelirinin üzerinde / (altında) kalan gerçekleşmemiş kâr / zarar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması yada zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar özkaynaklar altında "Menkul Değerler Artış Fonu" hesabında izlenmektedir.

XI. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR İLE AYRILAN ÖZEL VE GENEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu banka kaynaklı krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka mevduat kabul etmeyen banka olması sebebiyle 4389 sayılı Bankalar Kanununun 20 inci maddesinin (2) numaralı fıkrası ile, Kanunun kredi karşılıklarına ilişkin 11 inci maddesinin 12 inci fıkrası kapsamı dışında tutulmuştur. Ancak 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" hükümlerine uyma yükümlülüğü bulunmamakla birlikte, Banka temkinli olma kavramı çerçevesinde, Yönetmelikte belirtilen sürelere tabi olmadan Vergi Usul Kanunu hükümleri ve kredi portföylerinin özellikleri göz önünde bulundurularak yapılacak değerlendirme sonucu gerekli kredi karşılıkları ayırmaktadır. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

31 Mart 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle mali tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

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

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

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

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orijinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

Maddi duran varlıklar, mali tablolarda rayiç değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

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

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başkaca bir husus mevcut değildir.

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

31 Mart 2003 itibariyle Banka'nın finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymeti bulunmamaktadır.

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

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Yükümlülük, tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 10 Sayılı Tebliğ – Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı ("MUY 10")" hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için, MUY 10'a uygun olarak, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle cari yıla ilişkin toplam yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının son beş yıllık basit aritmetik ortalaması % 11.14'dur. (31 Aralık 2002: %12.09)

Banka'nın 31 Mart 2003 tarihi itibariyle bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

Bankanın tam mükellef kurumlara yapacağı kar dağıtımı stopaja tabi değildir.

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

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

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

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

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

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

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

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

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Hisse senetleriyle ilgili kâr payları Banka'nın Genel Kurul'u tarafından tespit edilmektedir. Banka 31 Mart 2003 itibariyle zarar açıklamıştır ve kar dağıtımı yapmayacaktır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabüller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabüller bulunmamaktadır.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka'nın 31 Mart 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. SINIFLANDIRMALAR:

31 Mart 2003 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için 31 Aralık 2002 tarihli bilanço ve 31 Mart 2002 tarihli gelir tablosuna ilişkin bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D – BANKANIN MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

a. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve; yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer"in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

b. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2003			
	Risk Ağırlıkları			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağırlıklı Varlıklar ve Gayrinakdi Krediler				
Bilanço Kalemleri (Net)	8,176	122	-	8,729
Nakit Değerler	126	-	-	-
Bankalar	511	122	-	7,322
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	1,629	-	-	-
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5,881	-	-	688
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-
Finansal Kiralama Amaçlı Varlıklar için Verilen Avanslar	-	-	-	-
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	104
Diğer Aktifler	29	-	-	615
Bilanço Dışı Kalemler	410	-	243	141
Garanti ve Kefaletler	-	-	243	-
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	28	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	362	-	-	141
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	8,586	122	243	8,870

D – BANKANIN MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ("SYR") ilişkin özet bilgi:

	31 Mart 2003
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar ("RAV") (*)	14,131
Özkaynak	2,647
Özkaynak/RAV (SYR (%))	18.7

(*) Cari döneme ilişkin Risk Ağırlıklı Varlıklar toplamına "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplandığı Matrah" olan 5,025 milyar TL (31 Aralık 2002 5,564 milyar TL) dahildir.

d. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Mart 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	3,930	3,930
Nominal Sermaye	3,930	3,930
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	20,970	20,970
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	980	980
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	425	425
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	555	555
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	1,059	1,059
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1,059	1,059
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	-	-
Dönem Kârı	-	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	(24,186)	(23,256)
Dönem Zararı	(930)	(936)
Geçmiş Yıllar Zararı	(23,256)	(22,320)
Ana Sermaye Toplamı	**2,753**	**3,682**
KATKI SERMAYE	-	-
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-

D – BANKANIN MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Genel Karşılıklar	-	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	1,377	1,838
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(171)	(10)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(171)	(10)
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1,206**	**1,828**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**3,959**	**5,510**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	1,578	1,732
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	1,410	1,609
Özel Maliyet Bedelleri	26	31
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	142	92
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**2,381**	**3,778**

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka kur riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirmektedir. Piyasa riski ile ilgili olarak, her bir faaliyet alanı ile ilgili TAIB Bank E.C. tarafından da onaylanmış direnç noktaları ve işlem limitleri vardır. Bu limitlere uygunluk günlük olarak kontrol edilip raporlanır. Aşağıdaki tablo 31 Ocak 2002 tarih ve 24567 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 18 no'lu maddesi uyarınca "Standart Metod ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

D – BANKANIN MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	373
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	76
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	297
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	29
Sermaye Yükümlülüğü	29
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam Riske Maruz Değer-İç Model	-
Piyasa Riskini Karşılamak İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	402
Piyasa Riskine Maruz Tutarın Hesaplandığı Matrah	5,025

(*) Bu bölümün II no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki piyasa riskinin hesaplamasında kullanılan 5,025 TL'nin tümü değil ancak % 8'ine isabet eden bölümü olan 402 TL maruz kalınabilecek piyasa riskini temsil etmektedir; 402 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını da ifade etmektedir.

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski). Banka kur riskine maruz tutarı ilgili yasalar TAIB Bank E.C. tarafından belirlenen limitler içerisinde tutmaktadır. Genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre risk limitleri gözden geçirilmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlenmektedir. Söz konusu limitler YP net genel pozisyon için takip edilmektedir. Banka genellikle ABD Doları cinsinden işlem yaparak, çapraz kur riskine maruz kalmamaktadır. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

	USD	Euro	GBP
Bilanço değerleme kuru 31 Mart 2003 itibariyle	1,625,000	1,743,950	2,540,200
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,635,000	1,743,950	2,574,798
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,635,000	1,741,766	2,571,365
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,615,000	1,728,050	2,546,209
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,660,000	1,766,074	2,609,520
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,665,000	1,762,569	2,604,060

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

USD : 1,631,429
Euro : 1,762,574
GBP : 2,582,579

D – BANKANIN MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

	EURO	USD	Yen	Diğer YP (*)	Toplam
31 Mart 2003					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası		580			580
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	37	7,402		1	7,440
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler					-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler		5,881			5,881
Verilen Krediler					
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yatırımlar					
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler					
Maddi Duran Varlıklar					
Şerefiye					
Diğer Varlıklar		181			181
Toplam Varlıklar	37	14,044	-	1	14,082
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat					-
Döviz Tevdiat Hesabı					-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar		8,044			8,044
İhraç Edilen Menkul Değerler					-
Muhtelif Borçlar		6,769			6,769
Diğer Yükümlülükler		138			138
Toplam Yükümlülükler	-	14,951	-	-	14,951
Net Bilanço Pozisyonu	37	(908)	-	1	(870)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	501	-	-	501
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar		501			501
Türev Finansal Araçlardan Borçlar					
Gayrinakdi Krediler					
31 Aralık 2002					
Toplam Varlıklar	42	14,222	-	1	14,265
Toplam Yükümlülükler	-	14,127	-	-	14,127
Net Bilanço Pozisyonu	42	94	-	1	137-
Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

(*) Diğer YP altında gösterilen 1 milyar TL tutarındaki toplam varlıkların tamamı İngiliz Sterlini'dir.

Banka'nın 31 Mart 2003 tarihli ara hesap döemine ait mali tablolarında yabancı para borç ve alacaklarının değerlemesinde kullanılan gişe ABD doları döviz alış kuru 1,625,000 TL olarak belirlenmiştir. 31 Mart 2003 tarihi itibariyle T.C. Merkez Bankası tarafından açıklanan gösterge niteliğindeki ABD doları döviz alış kuru 1,708,000 TL'dir.

D – BANKANIN MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır. Banka Üst Düzey Risk Komitesi aktif ve pasif kalemlerin faiz duyarlılıkları ile ilgili limitler belirlemektedir. Faiz duyarlılığı haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka faiz oranı riskine karşı portföy bazında stratejiler uygulamaktadır. Bu stratejiler ile piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın karlılığı, finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki etkileri azaltılmaktadır. Portföy ve vadeler bazında sabit faiz veya değişken faiz uygulaması, değişken faiz uygulamasındaki sabit marjın uygun büyüklükte olması, kısa ve uzun vadeli pozisyonların faiz yapılandırılmasının farklılaştırılması gibi temel yöntemler dinamik bir şekilde uygulanmaktadır.

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

- 31 Mart 2003	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	473					164	637
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	7,444						7,444
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler							
Satılmaya Hazır Menkul Değerler			3,821		2,060		5,881
Verilen Krediler				1,629			1,629
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler							
Diğer Varlıklar	42		46	320	1	2,961	3,370
Toplam Varlıklar	7,959	-	3,867	1,949	2,061	3,125	18,961
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat (*)							
Diğer Mevduat							
Muhtelif Borçlar							
İhraç Edilen Menkul Değerler							
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,794				3,250		9,044
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	29		52		58	9,778	9,917
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	5,823	-	52	-	3,308	9,778	18,961
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	2,136	-	3,815	1,949	(1,247)	(6,653)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık, Net (**)							
Toplam Faize Duyarlı Açık	2,136	-	3,815	1,949	(1,247)	(6,653)	-

(*) "Para piyasaları" ile ilgili alacak ve borç bakiyeleri sırasıyla varlıklar altında "Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar" kalemine, yükümlülükler altında ise "Bankalararası Mevduat" kalemine dahil edilmiştir.

(**) Burada yazılı tutarlar bilanço dışı yükümlülükler içinde yer alan türev finansal araçlardan kaynaklanan alacak ve borçların neti üzerinden kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

D – BANKANIN MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2002	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası						1,174	1,174
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	6,172					176	6,348
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	2,617	-	4,150	-	6,767
Verilen Krediler	-	1,831	-	-	-	-	1,831
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	212	4	-	1	3,295	3,512
Toplam Varlıklar	6,172	2,043	2,621	-	4,151	4,645	19,632
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat (*)	1,236	-	-	-	-	-	1,236
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	6,619	6,619
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	7,710	-	-	-	-	-	7,710
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	2	-	210	-	65	3,790	4,067
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	8,948	-	210	-	65	10,409	19,632
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(2,776)	2,043	2,411	-	4,086	(5,764)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık, Net (**)	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(2,776)	2,043	2,411	-	4,086	(5,764)	-

(*) "Para piyasaları" ile ilgili alacak ve borç bakiyeleri sırasıyla varlıklar altında "Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar" kalemine, yükümlülükler altında ise "Bankalararası Mevduat" kalemine dahil edilmiştir.

(**) Burada yazılı tutarlar bilanço dışı yükümlülükler içinde yer alan türev finansal araçlardan kaynaklanan alacak ve borçların neti üzerinden kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

31 Mart 2003	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası				
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar		2.13		
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler				
Satılmaya Hazır Menkul Değerler		6.80		
Verilen Krediler				32.00
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler				
Yükümlülükler		3.15		44.00
Bankalararası Mevduat				
Diğer Mevduat				
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler				
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar				

D – BANKANIN MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Yukarıdaki tabloda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 Aralık 2002	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası				
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar		1.40		
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler		8.28		
Satılmaya Hazır Menkul Değerler		3.25		
Verilen Krediler				45.00
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler				
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat				51.00
Diğer Mevduat				
Muhtelif Borçlar				
İhraç Edilen Menkul Değerler				
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar		1.94		47.00

Yukarıdaki tabloda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Banka'nın aktif – pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar hazır bulundurulmaktadır. Banka Üst Düzey Risk Komitesi likidite riski için farklı kapsamlarda limitler belirlemiştir. Söz konusu limitler piyasa koşullarına göre sürekli gözden geçirilmekte ve gerektiğinde yenilenmektedir. Likidite riski haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka'nın en önemli fon kaynakları, çok büyük ölçüde likit varlıklara plase edilen özsermaye, yaygın ve istikrarlı mevduat tabanı ve uluslararası kuruluşlardan sağlanan orta ve uzun vadeli kredilerdir. Piyasa koşulları gereği mevduatın ortalama vadesinin kısa olmasına karşın, esasen geniş bir tabana yayılmış olup, çok büyük bir bölümü vadelerinde sürekli olarak yenilenmektedir; dolayısıyla Banka için mevduatlar istikrarlı ve uzun vadeli bir kaynak oluşturmaktadır.

D – BANKANIN MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz (*)	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
31 Mart 2003						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	637					637
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	7,444					7,444
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler						
Satılmaya Hazır Menkul Değerler			1,655		4,226	5,881
Verilen Krediler				1,629		1,629
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler						
Diğer Varlıklar (**)	296	175		320	48	3,370
Toplam Varlıklar	8,377	175	1,655	1,949	4,274	18,961
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat						
Diğer Mevduat						
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,794				3,250	9,044
İhraç Edilen Menkul Değerler						
Muhtelif Borçlar	7,113					7,113
Diğer Yükümlülükler (***)	95	17			2,692	2,804
Toplam Yükümlülükler	13,002	17	-	-	5,942	18,961
Net Likidite Açığı	(4,625)	158	1,655	1,949	(1,668)	-
Önceki Dönem - 31 Aralık 2002						
Toplam Aktifler (**)	7,847	2,043	1,849	-	4,924	19,632
Toplam Yükümlülükler	12,060	-	65	-	7,507	19,632
Net Likidite Açığı	(4,213)	2,043	1,784	-	(2,583)	-

NOT: İlgili tebliğ gereğince "Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi" tablosunda format değişikliği yapılamadığı için:

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

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Varlıklar	7,959	6,172
Yükümlülükler	5,823	5,318

(**) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar toplamı yukarıdaki tabloda "Toplam" sütununa dahil edilmiş, ancak vade dağılımı olarak hiç bir sütunda gösterilmemiştir; dolayısıyla bu kalemler için diğer sütunların toplamı "Toplam" sütununda belirtilen tutarlarla uyumlu değildir. Bunlarla ilgili cari dönem ve önceki dönem tutarları sırasıyla 2,621 TL ve 2,969 TL'dir.

(***) Özkaynaklar 1 yıl ve üzeri sütununda gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Vadesiz Serbest Tutar	36	1,094
Vadeli Serbest Tutar	475	-
Toplam	511	1,094

b. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler, net değerleriyle :

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

2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler: Bulunmamaktadır.

c. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

1. Satılmaya hazır menkul değerlerin türleri :

Satılmaya hazır menkul değerler dövize endeksli devlet tahvillerinden ve dövizi natık sabit getirili diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Borçlanma Senetleri	6,052	6,767
Borsada İşlem Gören		-
Borsada İşlem Görmeyen	6,052	6,767
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören		
Borsada İşlem Görmeyen		
Değer Azalma Karşılığı (-)	171	
Toplam	5,881	6,767

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler dövize endeksli devlet tahvillerinden oluşmaktadır ve toplam tutarı 2,160 TL'dir.

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

4. Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler, elde etme maliyetleri ile gösterilmiştir:

	31 Mart 2003		31 Aralık 2002	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri				
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	2,337		2,627	
Diğer				

5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler: Bulunmamaktadır.

d. Kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Banka'nın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	1,629	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	1,629	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

3. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Yurtiçi Krediler	1,629	1,831
Yurtdışı Krediler	-	-

5. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1,629	1,831
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-

6. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	94	106-

7. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

   7(i). Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

   7(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

   7(iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

   Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

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

1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

   Bulunmamaktadır.

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

   Bulunmamaktadır.

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

3(i). Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

3(ii). Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

Teminat olarak gösterilen menkul değerlerin tamamı dövize endeksli devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

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

3(iii). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler: Bulunmamaktadır.

3(iv). Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler: Bulunmamaktadır.

f. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. İştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Üçüncü bölümde yer alan II. no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu: Bulunmamaktadır.

3. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Bulunmamaktadır.

4. Borsaya kote edilen iştirakler: Bulunmamaktadır.

5. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

6. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Üçüncü bölümde yer alan II no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Dönem Başı Değeri	2,499	2,477
Dönem İçi Hareketler	(401)	22
Alışlar	-	982
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(401)	(960)
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan artış / (azalış)	-	
Dönem Sonu Değeri	2,098	2,499
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

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

3. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Maliyet Değeri İle Değerleme (*)	2,098	2,499
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

(*) Maliyet bedelinden, varsa ayrılan değer düşüş karşılığı indirildikten sonra hesaplanan ve mali tablolarda yansıtılan değeri ifade etmektedir.

4. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı oraklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı %	Konsolidasyon Yönetemi
TAIB Yatırım ve Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99.990	0.001	Tam Konsolidasyon
Deniz Turizm ve Denizcilik San ve Ltd Şti..	İstanbul/Türkiye	99.937	0.063	Konsolide Edilmiyor

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri *
1,631	1,380	45	74	49	48	(369)	1,380
2,727	778	-	-	-	(13)	(431)	778

* Hisseleri borsada kote olan bağlı ortaklık bulunmamaktadır. Rayiç değer olarak bağlı ortaklıkların maliyet bedellerinden, varsa ayrılan değer düşüş karşılığı indirildikten sonra hesaplanan ve mali tablolarda yansıtılan değerleri gösterilmiştir.

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

6. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

7. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net): Bulunmamaktadır.

i. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

1. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	31 Mart 2003		31 Aralık 2002	
Kredi Faiz Gelir Tahakkuk Reeskontları	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	320	-	212	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkukları	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	-	-	-	-

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

2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2003		31 Aralık 2002	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin (*)	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin (*)	46	1	4	1
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	6	-	6	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	141	37	6	40

j. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

1. Bilançonun diğer aktifler kalemi 182 milyar TL tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

2(i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

2(ii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Bulunmamaktadır

Yurtdışı şubelerdeki tasarruf mevduatı mevzuat gereği "Tasarruf mevduatı sigorta fonu" kapsamında olmayıp; yurtdışındaki yasal mevzuata uygun olarak sigorta korumasına tabidir. Yukarıdaki tabloda görüldüğü üzere Banka'nın yurtdışı şubelerinde sigorta kapsamında olmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

b. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2003		31 Aralık 2002	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,000	4,794	450	3,630
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-

Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri alınan krediler ve sermaye benzeri kredidir.

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

d. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar : Bulunmamaktadır.

e. Fonlara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

f. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	1,768	1,975

g. Diğer yabancı kaynaklar: Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 0 TL olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

h. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler :

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

i. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2003		31 Aralık 2002	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	1	1	2	1
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları (*)	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	67	85	233	65

j. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

2. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Banka bütün riskler için %100 karşılık ayırmıştır; dolayısıyla bunların yanında ek olarak "Muhtemel riskler" için ayrı bir karşılık ayırmasına gerek bulunmamaktadır.

3. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2003		31 Aralık 2002	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	3,250	-	3,630
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-

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

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar).

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Hisse Senedi Karşılığı	3,930	3,930
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar): Bulunmamaktadır.

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

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

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:

   Sermaye taahhütü bulunmamaktadır.

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

l. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları:

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Hisse Senedi Sayısı	3,930,000,000	3,930,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	3,930,000,000	3,930,000,000

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

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
TAIB Bank E.C.	3,734	%95	3,734	-

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

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

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

	31 Mart 2003	31 Mart 2002
İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faizler	452	34

2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

	31 Mart 2003		31 Mart 2002	
	TP	YP	TP	YP
Ters repo işlemşlerinden alınan faizler	21	-	-	-

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

1. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır

2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi: Bulunmamaktadır

4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	31 Mart 2003		31 Mart 2002	
	TP	YP	TP	YP
Repo işlemlerine ödenen faizler	158	-	15	-

Repo işlemlerine verilen faizler Gelir Tablosu'nda "Para piyasasına verilen faizler" hesabında yer almaktadır.

c. Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net gelirler: Bulunmamaktadır.

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirler bulunmamaktadır.

e. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri: Bulunmamaktadir

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

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

1. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler: Bulunmamaktadır.

2. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay:

   Banka'nın konsolide olmayan mali tablolarında iştirak ve bağlı ortaklıklar için özsermaye yöntemi uygulanmamaktadır.

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

   Söz konusu bilgiler "VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar" bölümünde açıklanmıştır.

g. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

   Banka'nın olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranı Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

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

   Cari dönemde Banka'nın mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan şarta bağlı bir düzeltme kaydı bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde muhasebe tahminlerinde yapılan değişiklik yoktur.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili şarta bağlı yükümlülükler:

   Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

   Banka'nın 31 Mart 2003 tarihi itibariyle şarta bağlı varlık ve yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

b. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Bulunmamaktadır.

2. Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

   Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

   2(i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler: Bulunmamaktadır.

   2(ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır.

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	243	273
Toplam	243	273

2. Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler:

   Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya diğer kısıtlamalar yoktur. Maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler yoktur.

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

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğukları derecelendirme yoktur.

V. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

   Kasa ve efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

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

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

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

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

	31 Aralık 2002	31 Aralık 2001
Nakit	**1,351**	**1,189**
Kasa ve Efektif Deposu	80	92
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	1,271	1,097
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**6,170**	**1,177**
Bankalararası Para Piyasası	-	1,177
Bankalardaki Vadeli Depo	6,170	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**7,521**	**2,366**

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

3(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Nakit	**547**	**1,351**
Kasa ve Efektif Deposu	126	80
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	421	1,271
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**7,534**	**6,170**
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	7,534	6,170
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**8,081**	**7,521**

VI. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

1. 31 Mart 2003:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	2,043	148	6	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1,949	132	3,250	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	213	-	229	-	10	-

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

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

2. 31 Aralık 2002:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu(*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	9	3	282	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2,043	148	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	23	-	9	-	2	-

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

(**) Önceki dönem bakiyeleri 31 Mart 2002 tutarlarını göstermektedir ve sınırlı denetimden geçmemiştir.

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır

4. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

   Banka'nın söz konusu kuruluşlarla olan ilişkileri Bankalar Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

2. Yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

   Yapılan işlemler arasında en önemli tutarlar verilen krediler, menkul kıymet alım satım ve döviz alım satımı ile ilgilidir. Fiyatlandırma ve diğer koşullar piyasada geçerli olan oranlar ve koşullar üzerinden yapılmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan kredilerin toplam kredilere oranı % 100'dür. Risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise % 67'dir. Sermaye benzeri kredinin tamamı Banka'nın en büyük sermayedarı olan TAIB Bank E.C. tarafından verilmiştir.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

4. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlerle ilgili bilgiler:

   Risk grubuna dahil firmaların nakdi ve gayrinakdi kredi ihtiyaçları Bankalar Kanunu'ndaki sınırlamalar ve cari piyasa faiz oranları ve koşulları dikkate alınarak karşılanmaktadır.

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

VII. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

b. Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilişikteki mali tablolar, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce sabit kıymetler üzerindeki yeniden değerlemeden doğan değer artışları haricinde, tarihi maliyet esasına göre tutulan kanuni defterler baz alınarak hazırlanmıştır.

c. 31 Mart 2003 tarihli mali tabloların enflasyonun etkilerine göre yeniden düzenlenmesi için Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aylık bazda açıkladığı, aşağıda belirtilen Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi (TEFE), ve; TEFE esas alınarak hazırlanan düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

Tarih		TEFE	Düzeltme katsayısı
31 Mart	**2003**	**7,281.800**	**1.0000**
31 Aralık	2002	6,478.800	1.1239
31 Mart	2002	5,485.500	1.3515
31 Aralık	2001	4,951.700	1.5312

d. Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamışlardır. Parasal olmayan kalemler içinde yer alan ancak cari değerleri ile değerlenen yabancı para aktif ve pasif hesaplar ile getirileri veya anaparaları enflasyona veya yabancı paraya endekslenmiş olan varlık ve yükümlülükler için ilgili düzenlemeler gereğince düzeltme işlemi yapılmamış ve parasal kâr veya zararın hesaplanmasında parasal kalemler gibi işleme tabi tutulmuşlardır.

Bilanço tarihinde paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiş parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme işlemine tabi tutularak paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir. Düzeltme işleminde, ilgili varlığın veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır.

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

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

- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili ay için geçerli düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.

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

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

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

- Türk lirası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetleri, bunlara ilişkin kayıtlı tutarlarından, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar ve kur farkları dahil finansman giderleri indirildikten sonra, kalan bakiyeleri dikkate alınarak enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

  Yabancı para cinsinden iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin düzeltilmiş tutarları, bu yatırımların ilgili döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk lirasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmıştır.

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

e. Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar üzerindeki etkisi arındırılmıştır. Amortisman varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarları üzerinden "Doğrusal yöntem"e göre varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden "Kıst esası"na göre ayrılmıştır. Varlıkların faydalı ömürlerine ilişkin bilgiler ilgili dipnotlarda verilmiştir.

f. Türk Ticaret Kanunu ve Banka'nın ana sözleşmesi çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal (enflasyon düzeltmesine tutulmaksızın) değerleriyle aşağıda gösterilmiştir.

	31 Mart 2003	31 Aralık 2002
Ödenmiş Sermaye	3,930	3,930
Kanuni Yedek Akçeler	29	29
İhtiyari Yedek Akçeler	295	295

g. 31 Aralık 2002 tarihli mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., a member of PricewaterhouseCoopers, tarafından denetlenmiştir.

h. 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, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır. Buradan hareketle tüm gelir ve gider kalemlerinin tek bir "yıllık ortalama" katsayı ile çarpılarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulması mümkündür. Ancak Banka daha doğru bir hesaplama ve mali tablo sunumu sağlamak amacıyla tüm gelir gider kalemlerini ilgili ayların katsayılarını kullanarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmuştur.

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

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

Bulunmamaktadır.

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

Kurlarda bilanço tarihinden sonra önemli bir değişiklik olmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

F - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2003 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 15 Mayıs 2003 tarihli sınırlı denetim raporunda, konsolide olmayan mali tabloların Banka'nın 31 Mart 2003 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını, Bankalar Kanunu'nun 13üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

.....