CREDIT AGRICOLE INDOSUEZ TÜRK BANK A.Ş.

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

CREDIT AGRICOLE INDOSUEZ TÜRK BANK A.Ş.

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

Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

1. Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

3. İlişikte 6. Bölüm "F. Diğer Açıklama ve Dipnotlar''ın (i) bölümünde izah edildiği üzere Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla krediler hesabı içerisinde 502 milyar TL tutarında tahsil imkanı sınırlı hale gelmiş bir kredi alacağı vardır. Ocak 2003'te firma ile imzalanan geri ödeme planında Ocak 2005 tarihine kadar aylık 25,000 ABD Doları tutarında ödemeler öngörülmüştür. Bu çerçevede, 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla, Banka 321 milyar TL ana para geri ödemesi ve 22 milyar TL faiz geliri olmak üzere toplam 343 milyar TL tahsil etmiştir. İmzalanan geri ödeme planına göre 29 Ocak 2005 tarihine kadar firma borcunun tamamen kapatılması planlanmaktadır.Vadesi geçmiş kredi alacağı ile ilgili ilişikteki mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

4. İlişikte 6. Bölüm "F. Diğer Açıklama ve Dipnotlar''ın (ii) bölümünde izah edildiği üzere Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyle krediler hesabı içerisinde sınıflanan 317 milyar TL tutarında tahsil imkanı sınırlı hale gelmiş bir kredi alacağı bulunmaktadır. Banka, Ocak 2001'de sözkonusu kredi alacağıyla ilgili olarak 215,000 ABD Doları tutarında teminat senedi almış ve 2001 ve 2002 yılları içerisinde gerçekleşen tahsilatlar sözkonusu senetler aracılığıyla yapılmıştır. Banka 2003 yılı içerisinde ilave olarak 60,000 ABD Doları tutarında teminat senedi almış ve 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyle sözkonusu senetlerden 20,000 ABD Doları tutarında tahsilat gerçekleştirilmiştir. Banka, sözkonusu kredi alacağıyla ilgili olarak 63 milyar TL faiz gelir reeskontu ve 345 milyar TL tutarında kur farkı gelir reeskontunu 30 Eylül 2003 tarihli mali tablolara yansıtmıştır. Vadesi geçmiş kredi alacağı ile ilgili ilişikteki mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

5. İlişikte 5. Bölüm "E. Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar''ın ''Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar'' bölümünde izah edildiği üzere Banka, 3 Nisan 1998 tarihinde 3,099,625 ABD Doları tutarındaki teyitli ihracat akreditifinden kaynaklanan 952,075 ABD Doları tutarındaki zararı, kurum kazancının tespitinde gider olarak kullanmıştır. Banka'nın 1998 ve 1999 yıllarına ilişkin vergi incelemesi sırasında sözkonusu zararın kurum kazancının hesaplanmasında dikkate alınmaması gerektiği sonucuna varılmış olup cezalı şekilde tarh olunan 403 milyar TL tutarındaki verginin ödenmesi gerekli bulunmuştur. Buna istinaden Banka, 11 Mart 2002 tarihinde, ilgili vergi idaresine dava açmıştır. Banka yönetimi davanın kazanılacağını düşünmekle birlikte, dava bu rapor tarihi itibarıyla devam etmekte olup davanın sonucu halen belirsizdir. Sözkonusu dava ile ilgili ilişikteki mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

6. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, yukarıda 3., 4., ve 5. paragraflarda izah edilen hususların mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Zeynep Uras, SMMM
İstanbul, 24 Ekim 2003

CREDIT AGRICOLE INDOSUEZ TÜRK BANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT VE SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE İLGİLİ BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

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

- **Birinci Bölüm** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - MALİ TABLOLAR
- **Üçüncü Bölüm** - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

24 Ekim 2003

Alain BARDOT	Naim KOÇER		Sibel DİLEKSİZ
İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	İlgili Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol Müdürü

CREDIT AGRICOLE INDOSUEZ TÜRK BANK A.Ş.
1 OCAK - 30 EYLÜL 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER **SAYFA**

I.	Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanları	1
II.	Bankanın dahil olduğu grup	1
III.	Diğer bilgiler	1
IV.	Ara Dönem Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	1-2

İKİNCİ BÖLÜM

B – MALİ TABLOLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C – MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	8
II.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri	8
III.	Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler	9-10
IV.	Finansal araçların netleştirilmesi	10
V.	Faiz gelir ve gideri	10
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderleri	10
VII.	Alım satım amaçlı menkul değerler	10
VIII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri	11
IX.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler v satılmaya hazır menkul değerler	11-12
X.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklar	12
XI.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar	12
XII.	Maddi duran varlıklar	13
XIII.	Kiralama işlemleri	13
XIV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler	13
XV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler	14
XVI.	Vergi uygulamaları	14
XVII.	Borçlanmalar	15
XVIII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğu	15
XIX.	Aval ve kabuller	15
XX.	Devlet teşvikleri	15
XXI.	Sınıflandırmalar	15

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranı	16-18
II.	Piyasa riski	18
III.	Kur riski	19-20
IV.	Faiz oranı riski	21-23
V.	Likidite riski	23-24

İÇİNDEKİLER (Devamı)

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 25-30
II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 31-33
III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 34-35
IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 36-37
V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 38
VI. Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar 39-40
VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 41-42
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 42

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 43

YEDİNCİ BÖLÜM

G – SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 43

BİRİNCİ BÖLÜM

A - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş. (ileriki bölümlerde "Credit Agricole Indosuez Türk Bank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır), Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı Yabancı Sermaye Başkanlığı'nın 11 Ağustos 1989 tarih 7075 sayılı, Devlet Bakanlığı'nın 18 Ağustos 1989 tarih 57797 sayılı yazısı üzerine 3183 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4 ve 8.ci maddelerine göre Bakanlar Kurulu'nun 1 Eylül 1989 tarih 14502 sayılı yazısına istinaden, 60224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu'na uygun olarak, 9 Ocak 1990 tarihinde kurulmuştur. Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir. Bankanın esas faaliyet konuları; kurumsal müşterilere finansman sağlamak, ticari finansman faaliyetleri ve hazine ve portföy işlemleridir.

II. Bankanın dahil olduğu grup:

Banka'nın hakim sermayedarı Credit Agricole Indosuez Paris ("CAI Paris")'dir.

III. Diğer Bilgiler

a. Bankanın ticaret ünvanı.

Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş.

b. Yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları.

Adres	: Büyükdere cad. Yapı Kredi Plaza C Blok Kat: 14 80620 Levent/ İstanbul
Telefon	: (0 212) 279 70 70
Fax	: (0 212) 282 63 01

c. Elektronik site adresi ve elektronik posta adresi.

www.ca-indosuez.com

d. Raporlama dönemi.

1 Ocak - 30 Eylül 2003

IV. Ara Dönem Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

A - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

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

g) Dönem içerisinde temettü ödemesi yapılmamıştır.

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

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

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

İKİNCİ BÖLÜM

B - MALİ TABLOLAR

I. Bilanço

			Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2003			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2002		
		Not (E)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER								
I.	**Nakit Değerler Ve Merkez Bankası**	**I-1**	**7**	**170**	**177**	**12**	**182**	**194**
1.1	Kasa		3	-	3	10	-	10
1.2	Efektif Deposu		-	170	170	-	182	182
1.3	T.C. Merkez Bankası		4	-	4	2	-	2
II.	**Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (Net)**	**I- 2**	**-**	**-**	**-**	**6,589**	**-**	**6,589**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	6,589	-	6,589
2.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	723	-	723
2.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	5,866	-	5,866
2.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar**		**8,802**	**292**	**9,094**	**-**	**3,066**	**3,066**
3.1	Bankalar		8,802	292	9,094	-	3,066	3,066
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		8,802	-	8,802	-	-	-
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	292	292	-	3,066	3,066
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**Para Piyasaları**		**114,900**	**-**	**114,900**	**127,660**	**-**	**127,660**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		114,900	-	114,900	127,660	-	127,660
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net)**	**I-3**	**65,415**	**21,598**	**87,013**	**-**	**-**	**-**
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		65,415	21,598	87,013	-	-	-
VI.	**Krediler**	**I-4**	**396**	**36,729**	**37,125**	**7,010**	**73,821**	**80,831**
6.1	Kısa Vadeli		328	36,729	37,057	2,954	73,821	76,775
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		68	-	68	65	-	65
6.3	Takipteki Krediler		8,811	-	8,811	9,757	-	9,757
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(8,811)	-	(8,811)	(5,766)	-	(5,766)
VII.	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Vadeye Kadar Elde Tutulacak Md (Net)**	**I-5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,653**	**1,653**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	1,653	1,653
8.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	1,653	1,653
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler (Net)**	**I-6**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-7**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**Diğer Yatırımlar (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Finansal Kiralama Alacakları (Net)**	**I-8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**Zorunlu Karşılıklar**		**34**	**21,484**	**21,518**	**45**	**9,251**	**9,296**
XIV.	**Muhtelif Alacaklar**		**1**	**6**	**7**	**-**	**8**	**8**
XV.	**Faiz Ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontları**	**I-9**	**12,958**	**2,174**	**15,132**	**2,398**	**5,018**	**7,416**
15.1	Kredilerin		409	910	1,319	1,252	1,498	2,750
15.2	Menkul Değerlerin		6,836	187	7,023	82	61	143
15.3	Diğer		5,713	1,077	6,790	1,064	3,459	4,523
XVI.	**Maddi Duran Varlıklar (Net)**		**6,723**	**-**	**6,723**	**6,830**	**-**	**6,830**
16.1	Defter Değeri		9,045	-	9,045	8,946	-	8,946
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(2,322)	-	(2,322)	(2,116)	-	(2,116)
XVII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)**		**102**	**-**	**102**	**143**	**-**	**143**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		305	-	305	300	-	300
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(203)	-	(203)	(157)	-	(157)
XVIII.	**Diğer Aktifler**	**I-10**	**3,775**	**-**	**3,775**	**2,409**	**-**	**2,409**
AKTİF TOPLAMI			**213,113**	**82,453**	**295,566**	**153,096**	**92,999**	**246,095**

(Yetkili İmza / Kaşe)

B - MALİ TABLOLAR (Devamı)

I. Bilanço

			Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2003			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2002		
		Not (E)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER								
I.	**Mevduat**	**II-1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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-2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
III.	**Alınan Krediler**	**II-3**	**10,400**	**250,501**	**260,901**	**-**	**222,889**	**222,889**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		10,400	250,501	260,901	-	222,889	222,889
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		-	56,858	56,858	-	81,438	81,438
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		10,400	193,643	204,043	-	141,451	141,451
IV.	**İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)**	**II-4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**Fonlar**	**II-5**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**Muhtelif Borçlar**	**II-6**	**17**	**493**	**510**	**65**	**777**	**842**
VII.	**Diğer Yabancı Kaynaklar**	**II-7**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Ödenecek Vergi, Resim, Harç Ve Primler**		**141**	**-**	**141**	**270**	**-**	**270**
IX.	**Faktoring Borçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Finansal Kiralama Borçları (Net)**	**II-8**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**Faiz Ve Gider Reeskontları**	**II-9**	**9,117**	**1,784**	**10,901**	**4**	**1,021**	**1,025**
11.1	Mevduatın		-	-	-	-	-	-
11.2	Alınan Kredilerin		8	798	806	-	960	960
11.3	Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4	Diğer		9,109	986	10,095	4	61	65
XII.	**Karşılıklar**	**II-10**	**2,848**	**-**	**2,848**	**1,379**	**-**	**1,379**
12.1	Genel Karşılıklar		207	-	207	-	-	-
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		321	-	321	275	-	275
12.3	Vergi Karşılığı		2,320	-	2,320	-	-	-
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	1,104	-	1,104
XIII.	**Sermaye Benzeri Krediler**		**-**	**2,203**	**2,203**	**-**	**2,895**	**2,895**
XIV.	**Azınlık Hakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Özkaynaklar**	**II-11**	**18,062**	**-**	**18,062**	**16,795**	**-**	**16,795**
15.1	Ödenmiş Sermaye		11,265	-	11,265	11,265	-	11,265
15.2	Sermaye Yedekleri		31,477	-	31,477	29,706	-	29,706
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	**II-12**	-	-	-	-	-	-
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		1,771	-	1,771	-	-	-
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.2.7	Özkaynak Kalemlerinin Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		29,706	-	29,706	29,706	-	29,706
15.3	Kâr Yedekleri		5,310	-	5,310	5,310	-	5,310
15.3.1	Yasal Yedekler		397		397	397	-	397
15.3.2	Statü Yedekleri					-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		4,913	-	4,913	4,913	-	4,913
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri					-	-	-
15.4	Kâr veya Zarar		(29,990)	-	(29,990)	(29,486)	-	(29,486)
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(29,486)	-	(29,486)	(25,682)	-	(25,682)
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		(504)	-	(504)	(3,804)	-	(3,804)
PASİF TOPLAMI			**40,585**	**254,981**	**295,566**	**18,513**	**227,582**	**246,095**

(Yetkili İmza / Kaşe)

B - MALİ TABLOLAR (Devamı)

II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu

			Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2003			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2002		
		Not (E)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**455,065**	**558,111**	**1,013,176**	**170,157**	**196,351**	**366,508**
I.	**Garanti Ve Kefaletler**	IV-3	**2,644**	**19,450**	**22,094**	**2,873**	**26,989**	**29,862**
1.1.	**Teminat Mektupları**		**2,644**	**414**	**3,058**	**2,873**	**8,508**	**11,381**
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		2,644	414	3,058	2,873	8,508	11,381
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	19,036	19,036	-	18,481	18,481
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	19,036	19,036	-	18,481	18,481
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**		-	-	-	-	-	-
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**		**452,421**	**538,661**	**991,082**	**167,284**	**169,362**	**336,646**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		91,606	92,453	184,059	48,137	47,052	95,189
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	81,379	81,379	11,941	36,193	48,134
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		91,606	11,074	102,680	36,196	10,859	47,055
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		360,815	422,376	783,191	119,147	118,158	237,305
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		126,130	262,238	388,368	6,179	112,728	118,907
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		234,685	160,138	394,823	112,968	5,430	118,398
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		-	23,832	23,832	-	4,152	4,152
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)			**-**	**15,265**	**15,265**	**14,194**	**45,834**	**60,028**
IV.	**Emanet Kıymetler**		-	15,265	15,265	14,194	45,834	60,028
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	1,116	1,116	14,194	41,638	55,832
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		-	-	-	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	803	803	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	13,346	13,346	-	4,196	4,196
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)			**455,065**	**573,376**	**1,028,441**	**184,351**	**242,185**	**426,536**

(Yetkili İmza / Kaşe)

B - MALİ TABLOLAR (Devamı)

III.Gelir tablosu

		Not (E)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2003	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 30 Eylül 2002
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**III-1**	**40,973**	**29,086**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		1,754	5,298
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		140	1,725
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		121	1,702
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		19	23
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		1,614	3,573
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		1,614	3,573
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		57	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		513	1,625
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		-	66
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		446	1,019
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		67	540
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		34,123	21,126
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,526	1,037
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		30	1,037
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		4,425	-
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		71	-
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**III-2**	**(6,588)**	**(18,447)**
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		-	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(6,588)	(18,447)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(2,630)	(3,943)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(3,958)	(14,504)
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**34,385**	**10,639**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**(141)**	**(278)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		203	180
4.1.1	Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		203	180
4.1.3	Diğer		-	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(344)	(458)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3	Diğer		(344)	(458)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**(26,750)**	**(5,290)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		(8,905)	1,367
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		(17,845)	(6,657)
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**	**III-3**	-	-
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III-4**	**1,376**	**2,169**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**8,870**	**7,240**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III-5**	**(3,785)**	**-**
XI.	**DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)**		**(4,190)**	**(3,780)**
XII.	**FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)**		**895**	**3,460**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**III-6**	**-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**		**(1,033)**	**(2,442)**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)**		**(138)**	**1,018**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**(366)**	**(1,212)**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI**		**(504)**	**(194)**
XVIII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		**(504)**	**(194)**
18.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-
18.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-
18.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-
18.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-
XIX.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVII+XVIII)**	**III-7**	**(504)**	**(194)**
	Hisse Başına Kâr / Zarar		-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

III.Gelir tablosu

		Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz-30 Eylül 2003	Sınırlı Denetimden Geçmemiş 1 Temmuz-30 Eylül 2002
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**11,808**	**9,579**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	380	1,163
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler	15	69
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden	9	59
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	6	10
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler	365	1,094
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden	365	1,094
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	17	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	127	619
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından	-	27
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan	106	470
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan	21	122
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	7,901	7,631
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	3,383	166
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden	(11)	274
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	3,379	-
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	15	(108)
1.6	Diğer Faiz Gelirleri	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(2,303)**	**(5,121)**
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	-	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(2,303)	(5,121)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara	(929)	(1,437)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara	(1,374)	(3,684)
2.3.4	Diğer Kuruluşlara	-	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri	-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**	**9,505**	**4,458**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**	**(94)**	**(104)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	3	17
4.1.1	Nakdi Kredilerden	-	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden	3	17
4.1.3	Diğer	-	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar	(97)	(121)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen	-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen	-	-
4.2.3	Diğer	(97)	(121)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**-**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**	**(7,801)**	**(2,113)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)	(9,953)	1,044
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)	2,152	(3,157)
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**	**-**	**-**
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**414**	**799**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**	**2,024**	**3,040**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**31**	**-**
XI.	**DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)**	**(1,387)**	**(851)**
XII.	**FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)**	**668**	**2,189**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**	**21**	**(887)**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)**	**689**	**1,302**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**	**(318)**	**(910)**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI**	**371**	**392**
XVIII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**	**371**	**392**
18.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar	-	-
18.1.1	Olağanüstü Gelirler	-	-
18.1.2	Olağanüstü Giderler (-)	-	-
18.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)	-	-
XIX.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVII+XVIII)**	**371**	**392**
	Hisse Başına Kâr / Zarar	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Mali tablolar ile 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. Bu mali tablolar, 4389 sayılı Bankalar Kanununun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesinin hükümlerine dayanılarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (''BDDK'') tarafından 22 Haziran 2002 tarihli ve 24793 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Temmuz 2002 tarihinde yürürlüğe giren ''Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'' ("MUY") ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere ve 31 Aralık 2002 tarihli ve 24980 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan çeşitli muhasebe standartları hakkındaki tebliğlerde değişiklik yapılmasına dair tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

2. Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan değerleme esasları.

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

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

Banka'nın mali tablolarının MUY 14'e uygun olarak paranın bilanço gününde cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmesi gerekmektedir. MUY 14, yüksek enflasyonlu ekonomideki para birimi baz alınarak hazırlanan mali tabloların bilanço tarihindeki paranın değerine göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması yada 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. Mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların "VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

b.2 Diğer değerleme esasları.

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

II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri

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

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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, "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı" hesabında yansıtılmaktadır.

Banka, ana bankacılık sisteminde yaptığı değişiklikle Eylül 2003 tarihinden itibaren türev ürünlerden elde edilen tüm kar-zararlarını gelir tablosunda, "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı" hesabında izlemeye başlamış ve böylece ana bankacılık sistemini MUY ile uyumlu hale getirmiştir.

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin net rayiç değerleri (4,278) milyar TL'dir (31 Aralık 2002: 3,344 milyar TL).

III. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler

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

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

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk lirasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,376,707 TL, Euro kur değeri 1,571,236 TL ve Yen kur değeri 12,318 TL'dir (31 Aralık 2002: ABD Doları kur değeri 1,634,501 TL, Euro kur değeri 1,703,477 ve Yen kur değeri 13,678 TL).

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

Banka'da döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kambiyo zararı tutarı, net 17,845 milyar 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 farkı bulunmamaktadır.

f. Kur riski yönetim politikasının temel esasları:

Kur riski yönetim politikasının temel esasları "Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler" bölümünde açıklanmaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

Cari dönemde yurtdışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir. Diğer taraftan Banka'nın yurtdışında kurulu herhangi bir ortaklığı ile ilgili şerefiyesi bulunmamaktadır.

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

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. Finansal araçların netleştirilmesi

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti mevcut ise veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize edip ödüyorsa veya tahsil ediliyorsa bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

V. Faiz gelir ve gideri

Faiz gelir ve giderleri gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmekte, gelir doğurucu işlemler ve karlar aynı döneme ait maliyet, gider ve zararlarla ilişkilendirilerek dönemsellik ilkesi ve tahakkuk esasına uyulmaktadır. Banka yönetiminin tahsilini şüpheli gördüğü faiz gelirleri tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak gösterilmemektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderleri

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri tahsil edildiği veya ödendiği tarihlerde gelir yada gider olarak muhasebeleştirilmiştir. Banka'nın ana ortağı ile arasındaki teknik yardım anlaşması gereği yıl sonunda ödenecek ücret, tahakkuk esasına göre gider kaydedilmektedir. Banka'nın aracılık ettiği kredilerden alınan komisyonlar aysonları itibarıyla hesaplanan reeskont üzerinden gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

VII. Alım satım amaçlı menkul değerler

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı menkul değeri bulunmamaktadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya, ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmıştır. Alım satım amaçlı menkul değerler borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem görmeyenler hariç olmak üzere borsa rayici ile, işlem görmeyenler ise Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın (''TCMB'') açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın menkul kıymetlerini tekrar geri alım ve satımını öngören anlaşması bulunmamaktadır.

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

IX. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler

Banka menkul değerlerini "Alım - satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "işlem tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka tarafından edinilmesi esnasında yapılmaktadır.

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

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 menkul değerlerdir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedeli ile değerlenmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

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

b. Satılmaya hazır menkul değerler:

Satılmaya hazır menkul değerler "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Alım-satım amaçlılar" dışında kalan menkul değerlerde oluşmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve TCMB'nin açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır..

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

X. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklamalar

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 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.

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

24 Nisan 2003 tarihinden önce Banka, yatırım bankası olması nedeniyle, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" hükümlerine tabi olmadığından, genel karşılık ayırmamaktaydı. Banka yönetiminin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumu ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için ayrılması gereken özel karşılıkları Vergi Usul Kanunu ("VUK") hükümleri çerçevesinde ayırmaktaydı.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklar

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

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, TL'nin 30 Eylül 2003 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, tahmini faydalı ömürleri olan beş yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak yasal kayıtlara uygun olarak itfa edilmiştir. 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.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XII. Maddi duran varlıklar

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla 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 sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymet değeri net gerçekleşebilir değerine indirilmiş ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilmiştir. Banka'nın maddi duran varlıkları içerisinde en önemli tutarı oluşturan ikamet ettiği binanın 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla net gerçekleşebilir değerin tespitine yönelik olarak bağımsız ekspertiz firması tarafından değerlemeye tabi tutulmuştur. Binanın, tespit edilen ekspertiz değerinin, 30 Eylül 2003 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş net değerinden yüksek olduğundan dolayı, 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla herhangi bir değer düşüklüğü tespit edilmemiştir.

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

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

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

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

XIII. Kiralama işlemleri

Banka kiracı ve kiralayan sıfatı ile finansal kiralama faaliyetinde bulunmamaktadır.

XIV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 8 Sayılı Tebliğ -Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" na uygun olarak ayrılır. Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla şarta bağlı yükümlülükler için ayrılmış karşılığı yoktur.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda ayrılmaktadır. Yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlar şarta bağlı yükümlülük olarak kabul edilir. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler

Banka, 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla kıdem tazminatlarından doğan yükümlülüğünün tamamı üzerinden karşılık ayırmıştır. İhbar tazminatı yükümlülüğü için herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluş bulunmamaktadır.

XVI. Vergi uygulamaları

1. Kurumlar vergisinin muhasebeleştirilme esasları:

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

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

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

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

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

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.

2. Vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı:

Banka, 1 Ekim 2002 tarihinden itibaren yürürlükte olan MUY'da ertelenmiş vergiler ile ilgili bir muhasebe standartı bulunmaması sebebiyle önceki dönemlerle tutarlı olarak ticari ve mali bilançolar arasındaki geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi aktifi ve pasifi hesaplamaktadır. MUY 14'e ilişkin düzeltmeler ile ilgili ertelenmiş vergi hesaplanmamaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. Borçlanmalar

Alım satım amaçlı 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 riskten korunma teknikleri uygulanmamıştır.

XVIII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoku

Banka'nın sermayesinin tamamı ödenmiş olup, 112,653,681 adet beheri 100,000 TL nominal değerli hisselerden oluşmaktadır.

XIX. Aval ve kabuller

Banka'nın aval ve kabulleri bulunmamaktadır. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XX. Devlet teşvikleri

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

XXI. Sınıflandırmalar

30 Eylül 2003 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması için önceki dönem mali tabloları üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranı:

1. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %30.78 olup bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan % 8'in üzerindedir.

2. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 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" kullanılmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Milyar TL, %

	Risk Ağırlıkları 30 Eylül 2003			
	0%	**20%**	**50%**	**100%**
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G. nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	**140,182**	**13,734**	**-**	**39,318**
Nakit Değerler	173	-	-	-
Bankalar	4	9,094	-	-
Bankalararası Para Piyasası	114,900	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	21,518	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	4,640	-	32,485
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	7
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	6,723
Diğer Aktifler	3,587	-	-	103
Bilanço Dışı Kalemler	**3,843**	**24,720**	**1,469**	**3,464**
Garanti ve Kefaletler	-	20,625	1,469	-
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	4,072	-	2,016
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	3,843	23	-	1,448
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**144,025**	**38,454**	**1,469**	**42,782**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	64,462	97,007
Özkaynak	19,844	16,925
Özkaynak/RAV (SRY (%))	30.78	17.44

(*) Cari dönem tutarı içerisinde 13,255 milyar TL tutarındaki piyasa riskine maruz tutar bulunmaktadır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
I. ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	11,265	11,265
Nominal Sermaye	11,265	11,265
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	29,706	29,706
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	397	397
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	397	397
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	4,913	4,913
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	4,913	4,913
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kar	-	-
Dönem Kârı	-	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	(29,990)	(29,486)
Dönem Zararı	(504)	(3,804)
Geçmiş Yıllar Zararı	(29,486)	(25,682)
Ana Sermaye Toplamı	**16,291**	**16,795**
II. KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	207	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler (*)	1,762	204
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	1,771	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	1,771	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**3,740**	**204**
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
IV. SERMAYE (Yönetmelikte öngörülen sınırlar çerçevesinde) (I+II+III)	**20,031**	**16,999**

(*) 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla CAI Paris'ten sağlanan sermaye benzeri kredilerin tutarı 2,203 milyar TL'dir. Sözkonusu kredinin vadesi 1 Kasım 2006 olup, vadesine 5 yıldan az kaldığından %80'i olan 1,762 milyar TL dikkate alınmıştır. (31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla CAI Paris'ten sağlanan sermaye benzeri kredilerin tutarı 2,895 milyar TL'dir. Aynı tarih itibarıyla CAI Paris'te bulunan mevduat tutarı 2,641 milyar TL olup, sermaye benzeri kredi tutarından düşülmüştür. Bulunan net tutar 254 milyar TL'dır. Sözkonusu kredinin vadesi 1 Kasım 2006 olup, vadesine 5 yıldan az kaldığından % 80'i olan 204 milyar TL dikkate alınmıştır.)

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**187**	**74**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	-	-
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	187	74
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak (IV-V)	**19,844**	**16,925**

II. Piyasa riski:

Genel piyasa riski bankanın alım satım hesapları içinde yer alan; getirisi faiz oranı ile ilişkilendirilmiş borçlanmayı temsil eden finansal araçlara, menkul kıymetlere, türev sözleşmelerine Bankanın bilanço içi veya bilanço dışı kalemlerinde yer alan farklı döviz cinslerindeki tüm döviz varlıkları ve yükümlülüklerine ilişkin pozisyonların değerinde faiz oranları ve döviz kurlarındaki dalgalanmalar nedeniyle meydana gelebilecek zarar riskleri anaortak tarafından aşağıda açıklandığı şekilde takip edilir ve ölçülür.

Banka'nın açabileceği tüm pozisyonlar için limitler anaortak Credit Agricole Indosuez Paris tarafından yılda bir kez tahsis edilmektedir.

Yıllık olarak düzenlenen pozisyon limitleri, piyasa koşullarının olağanüstü değişimler göstermesi halinde, derhal güncellenerek, yeni limitler ilgili birimlerimize ulaştırılmakta ve bu limitler güncellenirken, Banka tarafından piyasa koşulları hakkında verilen detaylı bilgiler kullanılmaktadır.

Piyasa riskine maruz değer, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 4. Bölümünde açıklanan Standart Metod ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. Piyasa riski ölçümleri ayda bir yapılmaktadır.

Standart Metod ile hesaplanan 30 Eylül 2003 piyasa riski rakamları aşağıda yer almaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	991
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	991
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	69
Sermaye Yükümlülüğü	69
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	1,060
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**13,255**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riski:

1. Banka yapısal olarak kur riski taşımamaktadır.

2. Banka yapısal olarak kur riski taşımadığından, yabancı para cinsinden borçlanma araçları riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunmamaktadır.

3. Yabancı para riskinin yasal limitler dahilinde tutulup tutulmadığı izlenmektedir.

4. Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	ABD Doları	**EURO**	**Japon Yeni**
30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla	**1,376,707 TL**	**1,571,236 TL**	**12,318 TL**
29 Eylül 2003 tarihi itibarıyla	1,365,178 TL	1,567,497 TL	12,163 TL
26 Eylül 2003 tarihi itibarıyla	1,366,040 TL	1,569,171 TL	12,191 TL
25 Eylül 2003 tarihi itibarıyla	1,349,013 TL	1,547,183 TL	12,062 TL
24 Eylül 2003 tarihi itibarıyla	1,348,023 TL	1,548,070 TL	12,088 TL
23 Eylül 2003 tarihi itibarıyla	1,352,122 TL	1,550,613 TL	12,026 TL

5. Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,377,356 TL, 1 EURO için 1,532,189 TL, ve 1 Japon Yeni için 11,854 TL olarak gerçekleşmiştir.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

30 Eylül 2003

Varlıklar	**EURO**	**USD**	**Yen**	**Diğer YP**	**Toplam**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	34	136	-	-	170
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	78	72	1	141	292
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,550	20,048	-	-	21,598
Verilen Krediler	21,950	15,096	-	-	37,046
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,104	22,929	39	-	24,072
Toplam Varlıklar	**24,716**	**58,281**	**40**	**141**	**83,178**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	26,649	226,055	-	-	252,704
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	106	387	-	-	493
Diğer Yükümlülükler	755	1,027	-	2	1,784
Toplam Yükümlülükler	**27,510**	**227,469**	**-**	**2**	**254,981**
Net Bilanço Pozisyonu	**(2,794)**	**(169,188)**	**40**	**139**	**(171,803)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**3,032**	**169,644**	**-**	**(9)**	**172,667**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	100,524	252,682	726	1,732	355,664
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	97,492	83,038	726	1,741	182,997
Gayrinakdi Krediler	11,336	8,114	-	-	19,450
31 Aralık 2002					
Toplam Varlıklar	38,587	54,298	2	112	92,999
Toplam Yükümlülükler	39,331	188,251	-	-	227,582
Net Bilanço Pozisyonu	**(744)**	**(133,953)**	**2**	**112**	**(134,583)**
Bilanço Dışı Pozisyon	**(271)**	**159,897**	**-**	**-**	**159,626**
Gayrinakdi Krediler	1,803	25,186	-	-	26,989

(*) Bilançoda para piyasaları kaleminde sınıflandırılmış olan Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar kalemi, BDDK'nın "Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ Hakkında Açıklamaları"na istinaden, kur riski tablosunda "Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar" kalemi altında sınıflandırılmıştır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riski:

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılıkları her ay ölçülmektedir.

2. Genel piyasa riskleri, limitleri çerçevesinde değerlendirilmekte olup, Banka Yönetim Kurulu günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlama getirmemektedir.

3. Banka'nın yapısal olarak faiz oranı riski mevcut olmadığından, genel piyasa riski sınırları çerçevesinde değerlendirilmektedir.

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2003	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4	-	-	-	-	173	177
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	123,925	-	-	-	-	69	123,994
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,550	499	1,425	70,161	13,378	-	87,013
Verilen Krediler	9,725	13,971	11,428	1,946	55	-	37,125
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	26,905	1,313	1,230	7,059	143	10,607	47,257
Toplam Varlıklar	**162,109**	**15,783**	**14,083**	**79,166**	**13,576**	**10,849**	**295,566**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	510	510
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	139,040	31,122	20,401	72,541	-	-	263,104
Diğer Yükümlülükler	962	1,900	798	7,171	70	2,989	13,890
Toplam Yükümlülükler	**140,002**	**33,022**	**21,199**	**79,712**	**70**	**3,499**	**277,504**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**22,107**	**(17,239)**	**(7,116)**	**(546)**	**13,506**	**7,350**	**18,062**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**2,412**	**(1,348)**	**5,707**	**(34,529)**	**2**	**-**	**(27,756)**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**24,519**	**(18,587)**	**(1,409)**	**(35,075)**	**13,508**	**7,350**	**(9,694)**

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

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

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2002	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2	-	-	-	-	192	194
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	130,703	-	-	-	-	23	130,726
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	6,589	-	-	6,589
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	12,641	9,458	26,024	28,658	60	3,990	80,831
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	1,653	-	-	1,653
Diğer Varlıklar	13,746	1,946	654	367	-	9,389	26,102
Toplam Varlıklar	**157,092**	**11,404**	**26,678**	**37,267**	**60**	**13,594**	**246,095**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	842	842
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	162,394	10,525	24,213	28,652	-	-	225,784
Diğer Yükümlülükler	358	125	428	112	-	1,651	2,674
Toplam Yükümlülükler	**162,752**	**10,650**	**24,641**	**28,764**	**-**	**2,493**	**229,300**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(5,660)**	**754**	**2,037**	**8,503**	**60**	**11,101**	**16,795**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**8,711**	**(7,122)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1,589**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**3,051**	**(6,368)**	**2,037**	**8,503**	**60**	**11,101**	**18,384**

(*) Bilançoda Para Piyasaları kaleminde sınıflandırılmış olan Bankalararası Para Piyaslarından Alacaklar kalemi, BDDK'nın "Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ Hakkında Açıklamaları"na istinaden, faiz oranı riksi tablosunda "Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar" kalemi altında sınıflandırılmıştır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

30 Eylül 2003	**EURO (%)**	**USD (%)**	**Yen (%)**	**TL (%)**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.49	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	34.82
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3.95	5.41	-	42.28
Krediler	4.67	3.38	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.57	1.23	-	32.30

31 Aralık 2002	**EURO (%)**	**USD (%)**	**Yen (%)**	**TL (%)**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.54	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.84	1.27	-	44.46
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	53
Krediler	5.03	3.76	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	9	-	-
Yükümlülükler				
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.25	1.55	-	43.07

V. Likidite riski:

1. Banka, likidite riskini, nakit giriş ve çıkışlarındaki düzensizlikler ve vadeye bağlı nakit akımı uyumsuzlukları nedeniyle fonlama yükümlülüğünü makul bir maliyet ile potansiyel olarak yerine getirememe olarak tanımlamaktadır.

Banka'nın fonlamaya ilişkin likidite riski, piyasa riski içinde değerlendirilmektedir. Anaortak tarafından bir haftaya kadar olan nakit akımlarının net tutarı konusunda bir limit tahsis edilmiştir. Günlük olarak bu limit kontrol edilmekte ve Anaortak ve Risk Yönetimi Birimi'nden sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi'ne raporlanmaktadır.

2. Ödemeler, varlık ve yükümlülükler ile faiz oranları uyumludur. Herhangi bir uyumsuzluk olmadığından karlılık üzerindeki muhtemel etkisinin ölçülmesine gerek kalmamaktadır.

3. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı ana ortağı CAI Paris tarafından karşılanmaktadır.

4. Nakit akışlarının büyük bir bölümü TL, USD ve EUR cinsinden oluşmaktadır. Nakit akışlarının yıl içindeki dağılımı sürekli olarak izlenmekte ve herhangi bir para cinsinde bir nakit akışı uyumsuzluğunun gerçekleşmemesi sağlanmaktadır.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

30 Eylül 2003	Vadesiz(***)	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	177	-	-	-	-	177
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	123,994	-	-	-	-	123,994
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,550	499	1,425	70,161	13,378	87,013
Verilen Krediler	9,725	13,971	11,428	1,946	55	37,125
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	37,512	1,313	1,230	7,059	143	47,257
Toplam Varlıklar	**172,958**	**15,783**	**14,083**	**79,166**	**13,576**	**295,566**
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	139,040	28,919	20,401	72,541	2,203	263,104
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	494	3	-	13	-	510
Diğer Yükümlülükler	3,951	1,900	798	7,171	70	13,890
Toplam Yükümlülükler	**143,485**	**30,822**	**21,199**	**79,725**	**2,273**	**277,504**
Net Likidite Açığı	**29,473**	**(15,039)**	**(7,116)**	**(559)**	**11,303**	**18,062**
31 Aralık 2002						
Toplam Aktifler	170,686	11,403	26,677	37,269	60	246,095
Toplam Yükümlülükler	162,305	10,649	24,660	28,773	2,913	229,300
Net Likidite Açığı	**8,381**	**754**	**2,017**	**8,496**	**(2,853)**	**16,795**

(*) Bilançoda Para Piyasaları kaleminde sınıflandırılmış olan Bankalararası Para Piyaslarından Alacaklar kalemi, BDDK'nın "Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ Hakkında Açıklamaları"na istinaden, aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi tablosunda Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar kalemi altında sınıflandırılmıştır.

(**) Diğer aktifler, 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.

(***) Cari dönem likidite tablosunda vadesiz sütununda sınıflandırılmış olup, 0-1 ay vade dilimine ait olan kalemler aşağıda belirtilmiştir:

	Milyar TL
Varlıklar	**161,884**
Nakit değerler	4
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	123,700
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,550
Verilen Krediler	9,725
Diğer varlıklar	26,905
Yükümlülükler	**140,002**
Bankalararası Mevduat	-
Diğer Mevduat	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	139,040
Muhtelif Borçlar	-
Diğer Yükümlülükler	962

(Yetkili İmza / Kaşe)

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Vadesiz Serbest Tutar	4	2
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	**4**	**2**

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

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

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

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri belirtilmelidir.

Satılmaya hazır menkul değerler TL devlet tahvilleri ve hazine bonoları, YP devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Borçlanma Senetleri	87,013	-
Borsada İşlem Gören	87,013	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**87,013**	**-**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler TL devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Bu menkul değerlerin 5,411 TL tutarındaki maliyet ve 900 TL tutarındaki birikmiş faiz reeskontu olarak ifade edilen defter değeri toplamı 6,311 TL'dir. Bu menkul değerlerin 3,995 TL tutarındaki kısmı İstanbul Menkul Kıymetler Borsası işlem teminatı olarak İş Bankası Borsa şubesinde ve 2,316 TL tutarındaki kısmı ise TCMB'de teminat olarak bulunmaktadır.

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

	30 Eylül 2003		31 Aralık 2002	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	5,411	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

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

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2003		31 Aralık 2002	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**79**	**-**	**70**	**-**

(*) Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler bakiyesi Banka'nın, Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmelik'in 20 nci. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanan risk grubuna verdiği kredilerdir.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
İhtisas Dışı Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
İskonto ve İştirak Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	36,227	-	502	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	79	-	317	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**

c. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla tüketici kredileri bulunmamaktadır.

d. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Yurtiçi Krediler	37,125	76,840
Yurtdışı Krediler	-	-

e. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır.

f. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar (*)	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	193
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,811	5,573

(*) Banka, 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla 8,811 milyar TL tutarındaki takipteki kredisi için 8,811 milyar TL tutarında özel karşılık ayırmıştır.

g. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

g.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan kredileri ve diğer alacakları bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1/1/2003)	**-**	**-**	**9,757**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk. Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Parasal kayıp/kazanç	-	-	(946)
Dönem Sonu Bakiyesi (30/9/2003)	**-**	**-**	**8,811**
Özel Karşılık (-)	-	-	8,811
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

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

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır.

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Borçlanma Senetleri	-	1,653
Borsada İşlem Görenler	-	1,653
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	=	**1,653**

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

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Dönem Başındaki Değer	**1,653**	**1,918**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	1,524
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(1,277)	(1,541)
Parasal kazanç/ kayıp	(376)	(248)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	=	**1,653**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	30 Eylül 2003				31 Aralık 2002			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	-	-	-	-	-	1,653	-	1,714
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-

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

	30 Eylül 2003		31 Aralık 2002	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	-	-	1,653
Diğer	-	-	-	-

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

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

6. İştiraklere ilişkin bilgiler:

a. İştiraklere ilişkin bilgiler açıklanır.

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır.

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla finansal kiralamaya yapılan yatırımı bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2003		31 Aralık 2002	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	409	910	1,252	1,498
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2003		31 Aralık 2002	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	-	-	82	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	6,836	187	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	61
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	1	17	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	4,451	933	-	3,344
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	4,451	933	-	3,344
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	1,261	127	1,064	115

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a. Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır.

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

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

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

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla repo işlemlerinden sağlanan fonları bulunmamaktadır.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2003		31 Aralık 2002	
	TL	YP	TL	YP
Kısa Vadeli	10,400	212,710	-	204,846
Orta ve Uzun Vadeli	-	37,791	-	18,043

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla ihraç ettiği menkul değer bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla çıkardığı menkul değer bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla işlettiği fon bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	1	3

Ayrıca, alınan nakdi teminatların niteliği açıklanır:

Alınan nakdi teminatlar kredi müşterileri ile ilgilidir.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

8. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

a. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2003		31 Aralık 2002	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	8	798	-	960
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	8,981	681	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	8,981	681	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	128	305	4	61

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Genel Karşılıklar	**207**	**-**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	159	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	4	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	19	-
Diğer	25	-

b. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla muhtemel riskler için ayırdığı serbest karşılığı bulunmamaktadır.

c. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2003		31 Aralık 2002	
	TL	YP	TL	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	2,203	-	2,895
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Hisse Senedi Karşılığı	11,265	11,265
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye arttırımı yapılmamıştır.

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

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

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

Cari dönemde son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

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

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Hisse Senedi Sayısı	112,653,681	112,653,681
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**112,653,681**	**112,653,681**

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Credit Agricole Indosuez Paris	11,260	%99.96	11,260	-

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Gelir kalemleri ile ilgili bilgiler :

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

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler: Yoktur.

2. Gider kalemleri ile ilgili bilgiler:

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

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi : Yoktur.

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı: Yoktur.

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

30 Eylül 2003 ve 2002 tarihleri itibarıyla yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen gelir/gider bulunmamaktadır.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	30 Eylül 2003	30 Eylül 2002
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	3,580	-
Teminatsız	3,580	-
Diğer Gruplar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	205	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	-	-
Diğer	-	-

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

a. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve gider:

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve gider bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2003 ve 2002 tarihleri itibarıyla Banka'nın özsermaye yöntemi kullanarak değerlediği iştiraki bulunmamaktadır.

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

Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zararlar ayrıntılı olarak VI. Bölüm - Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar' da açıklamıştır.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın olağan bankacılık 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.

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

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

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

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

b.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilir, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık burada açıklanır:

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

b.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır:

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

Banka, 3 Nisan 1998 tarihinde 3,099,625 ABD Doları tutarındaki teyitli ihracat akreditifinden kaynaklanan 952,075 ABD Doları tutarındaki zararı, kurum kazancının tespitinde gider olarak kullanmıştır. Banka'nın 1998 ve 1999 yıllarına ilişkin vergi incelemesi sırasında sözkonusu zararın kurum kazancının hesaplanmasında dikkate alınmaması gerektiği sonucuna varılmış olup cezalı şekilde tarh olunan 403 milyar TL tutarındaki verginin ödenmesi gerekli bulunmuştur. Buna istinaden Banka, 11 Mart 2002 tarihinde, ilgili vergi idaresine dava açmıştır. Banka yönetimi davanın kazanılacağını düşünmekle birlikte dava bu rapor tarihi itibarıyla devam etmekte olup davanın sonucu halen belirsizdir. Sözkonusu dava ile ilgili bu mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

2. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançların bilinmekte ise gerçekleşme tarihi:

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Toplam 19,036 milyar TL tutarındaki akreditiflerin tamamı gayri kabili rücu niteliğindedir.

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

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

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla gayrinakdi kredilerin toplam tutarı 22,094 milyar TL'dir.

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

	Milyar TL
Gümrüklere verilen teminat mektupları	2,470
Kesin teminat mektupları	588
Toplam	**3,058**

3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	22,094	29,862
Toplam	**22,094**	**29,862**

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

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın maddi duran varlıkları üzerinde rehin, ipotek veya herhangi bir kısıtlama bulunmamakta ve bununla birlikte herhangi bir maddi duran varlık alımı için verilmiş taahhüdü yoktur.

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

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Dönem başındaki ve sonundaki 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; orijinal 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:

   Muhasebe politikalarında yapılan herhangi bir değişiklik yoktur.

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

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

	30 Eylül 2003	30 Eylül 2002
Nakit	**619**	**758**
Kasa ve Efektif Deposu	192	66
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	427	692
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**130,301**	**3,768**
Bankalararası Para Piyasası	127,660	3,768
Bankalardaki Vadeli Depo	2,641	-
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**130,920**	**4,526**

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

	30 Eylül 2003	30 Eylül 2002
Nakit	**471**	**15,442**
Kasa ve Efektif Deposu	173	182
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	298	15,260
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**123,700**	**76,964**
Bankalararası Para Piyasası	114,900	73,702
Bankalardaki Vadeli Depo	8,800	3,262
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**124,171**	**92,406**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

a. 30 Eylül 2003

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	17,694	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	3,388	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	**912**	-	-

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

b. 31 Aralık 2002

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	42,008	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	17,694	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	**1,069**	-	-

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

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubuna ait mevduatı bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002	30 Eylül 2003	31 Aralık 2002
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	262,903	15,252	-	-
Dönem Sonu	-	-	776,774	262,903	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

Bankanın dahil olduğu risk grubundaki kuruluşlarla yaptığı bankacılık işlemleri mevzuata uygun olarak yürütülmektedir. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile gayrinakdi kredi ilişkisi mevcuttur. Banka, yatırım bankası olması sebebiyle dahil olduğu risk grubu ile olan işlemlerinde Bankalar Kanuna tabi değildir.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile olan işlemlerinde fiyatlandırma piyasa koşulları gözönünde bulundurularak yapılmaktadır. Banka'nın risk grubuna verdiği gayrinakdi kredilerin tutarı ise 3,388 milyar TL'dir. Söz konusu gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı %15'dir. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan almış olduğu kredilerin tutarı 195,846 milyar TL'dir. Söz konusu kredilerin toplam alınan kredilere oranı %75'dir.

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

Banka risk grubuna dahil olan şirket ve kuruluşlardan cari dönem içerisinde 45 milyar TL faiz geliri, 912 milyar TL ücret ve komisyon geliri elde etmiştir. Buna karşılık, toplam 1,867 milyar TL faiz ödemesi ve 273 milyar TL ücret ve komisyon ödemesi yapmıştır.

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Cari dönemde özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

e. Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler ilgili oldukları dönemin raporlarında açıklanır: Yoktur.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

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

   Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilişikteki mali tablolar, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce sabit kıymetler üzerindeki yeniden değerlemeden doğan değer artışları haricinde, ilk elde etme maliyeti esasına göre tutulan kanuni defterler baz alınarak hazırlanmış olup, MUY 14'e uygunluk sağlamak için düzenleme ve yeniden sınıflandırmalar yapılarak sunulmuştur.

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

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

Tarih	Fiyat endeksi	Düzeltme katsayısı
30 Eylül 2003	**7,173.300**	**1.000**
31 Aralık 2002	6,478.800	1.107
30 Eylül 2002	6,024.600	1.191

4. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar:

   Bilanço tarihinde paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiş parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme işlemine tabi tutularak paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir. Düzeltme işleminde, ilgili varlık veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır. Parasal olmayan kalemler içinde yer alan ancak cari değerleri ile değerlenen; yabancı para aktif ve pasif hesaplar ile getirileri veya anaparaları enflasyona veya yabancı paraya endekslenmiş olan varlık ve yükümlülükler düzeltme işlemine tabi tutulmamış ve parasal kâr veya zararın hesaplanmasında parasal kalemler gibi işleme tabi tutulmuşlardır. Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

- 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 değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri" olarak özkaynaklar içinde gösterilmektedir.

- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.

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

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

5. Amortismana tabi varlıklar için amortisman bunların düzeltilmiş tutarları üzerinden faydalı ömürleri dikkate alınarak doğrusal amortisman metodu uygulanmak suretiyle ayrılmıştır.

6. Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihli yasal kayıtlarına göre ödenmiş sermayesi 11,265 milyar TL, yasal yedekleri 70 milyar TL ve olağanüstü yedekleri 1,295 milyar TL'dir.

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

8. Banka'nın önceki dönem gelir tablosu bağımsız denetimden geçmemiştir.

9. Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermemiş olup döneme eşit biçimde dağılmıştır. Gelir Tablosu kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinde "ortalama fiyat endeksi" kullanılması için uygun bir ortam hazırlayan bu duruma karşın, gelir tablosuna enflasyon muhasebesinin uygulanması "aylık" gelir ve gider rakamlarının tespit edilmesi ve söz konusu rakamların ayrı ayrı ilgili ayın katsayıları ile çarpılması suretiyle 30 Eylül 2003 tarihindeki alım gücüyle ifade edilmesi şeklinde gerçekleştirilmiştir.

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Bilanço sonrası henüz sonuçlandırılmamış işlemler bulunmamaktadır.

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

ALTINCI BÖLÜM

F - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

i) Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla krediler hesabı içerisinde 502 milyar TL tutarında tahsil imkanı sınırlı hale gelmiş bir kredi alacağı vardır. Ocak 2003'te firma ile imzalanan geri ödeme planında Ocak 2005 tarihine kadar aylık 25,000 ABD Doları tutarında ödemeler öngörülmüştür. Bu çerçevede, 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla, Banka 321 milyar TL ana para geri ödemesi ve 22 milyar TL faiz geliri olmak üzere toplam 343 milyar TL tahsil etmiştir. İmzalanan geri ödeme planına göre 29 Ocak 2005 tarihine kadar firma borcunun tamamen kapatılması planlanmaktadır.Vadesi geçmiş kredi alacağı ile ilgili ilişikteki mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

ii) Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyle krediler hesabı içerisinde sınıflanan 317 milyar TL tutarında tahsil imkanı sınırlı hale gelmiş bir kredi alacağı bulunmaktadır. Banka, Ocak 2001'de sözkonusu kredi alacağıyla ilgili olarak 215,000 ABD Doları tutarında teminat senedi almış ve 2001 ve 2002 yılları içerisinde gerçekleşen tahsilatlar sözkonusu senetler aracılığıyla yapılmıştır. Banka 2003 yılı içerisinde ilave olarak 60,000 ABD Doları tutarında teminat senedi almış ve 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyle sözkonusu senetlerden 20,000 ABD Doları tutarında tahsilat gerçekleştirilmiştir. Banka, sözkonusu kredi alacağıyla ilgili olarak 63 milyar TL faiz gelir reeskontu ve 345 milyar TL tutarında kur farkı gelir reeskontunu 30 Eylül 2003 tarihli mali tablolara yansıtmıştır. Vadesi geçmiş kredi alacağı ile ilgili ilişikteki mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 24 Ekim 2003 tarihli sınırlı denetim raporunda, mali tabloların, sınırlı denetim raporunun 3., 4., ve 5., paragraflarında izah edilen hususların mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair herhangi önemli bir hususa rastlanmadığına dair görüş bildirilmiştir.

……