İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2003 ARA DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.

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

1) İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır. Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihli mali tabloları başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından denetlenmiş ve 5 Şubat 2003 tarihli bağımsız denetçi raporunda olumlu görüş verilmiştir. Bir başka denetim firması tarafından hazırlanan rapor tarafımıza sunulmuş ve raporumuz açılış bakiyeleri ile ilgili olarak sözkonusu denetim firmasının raporuna dayandırılmıştır.

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

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

DRT DENETİM REVİZYON TASDİK
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member Firm of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 24 Ekim 2003

Zeki Kurtçu
Sorumlu Ortak Baş Denetçi

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2003 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARA İLİŞKİN 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.

- MALİ TABLOLAR
- MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR
  - **Birinci Bölüm** -GENEL BİLGİLER
  - **İkinci Bölüm** -ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
  - **Üçüncü Bölüm** -MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
  - **Dördüncü Bölüm** -MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
  - **Beşinci Bölüm** -DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
  - **Altıncı Bölüm** -BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

24 Ekim 2003

Sezai Bekgöz İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Emin Çatana Genel Müdür	Ahmet Çakırsoy Genel Müdür Yardımcısı	H. İbrahim Samancı Muhasebe Müdürü

İMKB TAKAS VE SAKLAMA BANKASI A.Ş.
1 OCAK - 30 EYLÜL 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

MALİ TABLOLAR

1. Bilanço 1
2. Gelir Tablosu 3
3. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 4

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

1.1. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları 5
1.2. Bankanın Dahil Olduğu Grup 5
1.3. Diğer Bilgiler 5

İKİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2.1. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 7
2.2. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler 7
2.3. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar 7
2.4. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı 7
2.5. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri
2.6. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler 7
2.7. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri 8
2.8. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar 8
2.9. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler 8
2.10. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler 8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı 9
3.2. Piyasa Riski 11
3.3. Kur Riski 12
3.4. Faiz Oranı Riski 15
3.5. Likidite Riski 18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 20
4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 28
4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 32
4.4. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 35
4.5. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar 37
4.6. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 39
4.7. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar 41

BEŞİNCİ BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar 42

ALTINCI BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

6.1. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar 42

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

1.1. Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları:

İstanbul Menkul Kıymetler Borsası ("İMKB") bünyesinde bir müdürlük olarak faaliyet göstermekte iken 12 Temmuz 1991 tarihinde İMKB Takas ve Saklama A.Ş. ünvanı ile faaliyete geçen kuruluş, 23 Mart 1995 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 95/6551 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı ile 8 Ağustos 1995 tarihinde İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (ileriki bölümlerde "Takasbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) ünvanıyla yatırım bankasına dönüşmüştür. Takasbank, 2 Ocak 1996 tarihinden itibaren faaliyetlerini bir yatırım bankası olarak sürdürmektedir. Takasbank saklama, takas ve menkul kıymetlerle ilgili diğer gerekli işlemleri aracı kuruluşlar adına yapmaktadır. Takasbank ayrıca müşteri bazında saklama hizmeti vermektedir. Takasbank'ın merkezi İstanbul'da olup şubesi bulunmamaktadır.

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları şöyledir:

- Menkul kıymetlerin ve kıymetli madenlerin ve diğer kıymetlerin muhafazasını temin etmek ve borsalarda alım satımlardan doğan nakit ve kıymet taahhütlerinin takasını yapmak.

- Bu kıymetlerin ilgililerine teslimi ve ilgililerden teslim alınmasına ilişkin olarak her türlü hukuki, mali ve idari işlemleri gerçekleştirmek.

- Müşterilerine altın, menkul kıymet, senet, vadeli tevdiat ve vesaik ile sair her türlü teminat karşılığında veya teminatsız olarak, Türk Lirası, veya döviz cinsinden ayni, nakdi ve gayrinakdi kredi açmak ve avans vermek, takas işlemlerinin süresinde sonuçlandırılması amacıyla borsaların üyelerine menkul kıymet ve diğer kıymetler ile nakit borç vermek, menkul kıymetleri ve diğer para piyasası araçlarını iskonto veya iştira etmek; gerektiğinde bunları ödünç vermek ve almak; Türk Lirası ve döviz cinsinden kefalet, teminat mektubu ve aval vermek.

- İMKB veya görev verilecek diğer borsaların üyeleri arasında T.C. Merkez Bankası'nın ("TCMB") da katılabileceği "Borsa Para Piyasası" nı işletmek.

1.2. Bankanın Dahil Olduğu Grup:

Banka'nın hakim sermayedarı İMKB'dir.

1.3. Diğer Bilgiler:

1.3.1. Bankanın Ticaret Ünvanı:

İMKB Takas ve Saklama Bankası A.Ş.

1.3.2. Yönetim Merkezinin Adresi, Telefon ve Faks Numaraları:

Adres : Şişli Merkez Mah. Abide-i Hürriyet Cad.
Mecidiyeköyyolu Sok. No: 286 34381 Şişli/ İstanbul

Telefon : (0 212) 315 25 25

Fax : (0 212) 315 25 26

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.3. Diğer Bilgiler (Devamı):

1.3.3. Elektronik Site Adresi Ve Elektronik Posta Adresi:

www.takasbank.com.tr
bilgi@takasbank.com.tr

1.3.4. Raporlama Dönemi:

1 Ocak – 30 Eylül 2003

1.3.5. Mali Tabloların Hazırlanmasında Kullanılan Parasal Değerler:

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

İKİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2.1. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama Ve Dipnotlar:

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

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

2.2. Mevsimsellik Veya Dönemsellik Arzeden İşlemler:

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

2.3. Sürekli Olmayan İşlemler Ve Temel Hatalar:

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

2.4. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği Ve Tutarı:

Bankanın varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen işlemleri bulunmamaktadır.

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

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

2.6. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler:

Cari dönem sonunda borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2.7. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri:

Cari dönem sonu itibariyle hisse başına ve toplam temettü ödemeleri bulunmamaktadır.

2.8. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar:

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus bulunmamaktadır.

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

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

2.10. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler:

Bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı:

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle enflasyona endeksli mali tablolar esas alınarak hazırlanan Sermaye Yeterliliği Standart oranı % 360.00'dır. Bankalar Kanununda, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir. Banka sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde standart metodu kullanmaktadır.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	86,255	39,221	2,638	20,136
Nakit Değerler	2	-	-	-
Bankalar	2,342	37,156	-	4,426
Bankalararası Para Piyasası	69,000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	1,596	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	2,156	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	237	2,048	-	4,774
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	2	17	-	626
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	2,638	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	9,872
Diğer Aktifler	10,920	-	-	438
Bilanço Dışı Kalemler	386,071	23,486	-	2,288
Garanti ve Kefaletler	385,745	21,506	-	2,284
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	326	1,980	-	4
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	472,326	62,707	2,638	22,424

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar(*)	43,660	41,074
Özkaynak	157,167	132,339
Özkaynak/RAV (SRY (%))	360.00	322.20

(*) Cari dönem toplam risk ağırlıklı varlıklar içerisinde 7,375 Milyar TL tutarındaki Piyasa Riskine Maruz tutar da bulunmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (Devamı):

	30.09.2003	31.12.2002
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	60,000	60,000
Nominal Sermaye	60,000	60,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynak. Sermaye Yedeği	73,830	96,935
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	14,158
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	12,168
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	1,990
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	3,565
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	3,565
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	26,279	26,358
Dönem Kârı	26,279	26,358
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	-	(67,185)
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	(67,185)
Ana Sermaye Toplamı	160,109	133,831
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	53	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	53	-
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	160,162	133,831

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (Devamı):

	30.09.2003	31.12.2002
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(2,995)	(1,492)
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	(2,586)	(1,146)
Özel Maliyet Bedelleri	(1)	(6)
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	(408)	(340)
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	157,167	132,339

3.2. Piyasa Riski:

Fon yönetim stratejisi, Banka'nın herhangi bir likidite sorunu yaşamaması, risk-getiri dengesinde optimizasyonun sağlanması, minimal düzeyde risk alınarak, kaynakların en yüksek verim oranları ile değerlendirilmesi amaçları doğrultusunda oluşturulmuştur. Uygulanan fon yönetim stratejisi uyarınca, işlemler Yönetim Kurulu'nca limit tahsis edilmiş olan bankalar ile gerçekleştirilmekte olup, ihtiyaç dışında döviz işlemi yapılmamakta ve döviz pozisyonu taşınmamakta, türev ürünler kullanılmamakta, Banka'nın menkul değerler cüzdanına Devlet İç Borçlanma Senetleri dışında menkul kıymet alınmamaktadır. Uygulanan strateji, TL faiz oranlarındaki değişikliklerin tahminine odaklanmış olup, faizlerde düşüş beklendiğinde uzun vadeli, artış beklendiğinde ise kısa vadeli enstrümanlar kullanılarak, optimum vade dağılımının sağlanması amaçlanmaktadır.

Banka'nın portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka'nın Üst Yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı Üst Düzey Yönetiminin bilgisi ve talimatı ile gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın Üst Yönetimi tarafından revize edilmektedir. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli bir şekilde doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Grubu ve İç Kontrol Merkezi tarafından izlenerek kontrol edilmektedir.

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.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.2. Piyasa Riski (Devamı):

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	590
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	590
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	590
Piyasa Riskine Maruz Tutar	7,375

3.3. Kur Riski:

Banka, yurtdışı takas işlem komisyonları ve döviz üzerinden yaptığı sözleşmeler gereği kendi işlemleri için bulundurduğu dövizler dışında, Borsa Para Piyasası, Vadeli İşlemler Piyasası, nakdi krediler ve gayrinakdi krediler için alınan teminatlar ve diğer teminat niteliğinde Banka'nın hesaplarına yatırılan dövizlerle aracı kurum ve bankalardan oluşan müşterilerinin serbest hesaplarında kalan dövizler nedeniyle, zorunlu karşılık yükümlülüğüne tabidir. Bu nedenle de T.C. Merkez Bankası'nda bloke ve ortalama hesaplarda belirlenen oranlarda iki haftalık dönemler itibariyle yükümlülüklerini yerine getirmektedir. Zorunlu karşılık yükümlülüğü nedeniyle bulundurulan dövizler, varlıkların yükümlülüklere oranında varlıklar lehine bir fazlalık oluşturmakta, kur riski oranı 1'e yakın bir orana sahip olduğundan kur riskine maruz kalınmamaktadır.

Banka, kur riskine maruz bulunmadığından, yabancı para cinsinden borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarının riskten korunma amaçlı türev araçları ile korunma yöntemini kullanmamaktadır.

Banka'nın yabancı para risk yönetim politikası, yabancı para varlık ve yükümlülüklerini etkileyen işlemlerle kur riskine maruz kalınmamasına yönelik aktif pasif yöntemidir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.3. Kur Riski (Devamı):

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

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,371,530 TL, 1 EURO için 1,535,607 TL, ve 1 Japon Yeni için 11,879 TL olarak gerçekleşmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.3. Kur Riski (Devamı):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	96	-	-	96
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	11	10,355	-	-	10,366
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	36	-	-	36
Toplam Varlıklar	11	10,487	-	-	10,498
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	(1)	(9,949)	-	-	(9,950)
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam Yükümlülükler	(1)	(9,949)	-	-	(9,950)
Net Bilanço Pozisyonu	10	538	-	-	548
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	14	7,739	-	1	7,754
Toplam Yükümlülükler	(6)	(7,192)	-		(7,198)
Net Bilanço Pozisyonu	8	547	-	1	556
Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-	-

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.4. Faiz Oranı Riski:

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

İleriye yönelik tahmin-simulasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getiri arasında her zaman artı bir farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka'nın Faiz Oranı Riski Uyumsuzluğuna İlişkin Bilgiler:
"Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)"

Cari Dönem Sonu (30.09.2003)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	2,344	2,344
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	95,998	10,443	-	-	-	5,737	112,178
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	1,970	-	-	1,970
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	199	199
Verilen Krediler	7,057	1	1	-	-	-	7,059
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	9,023	9,647	12,829	61,449	-	-	92,948
Diğer Varlıklar (**)	5,379	2,606	4,059	7,738	-	27,308	47,090
Toplam Varlıklar	117,457	22,697	16,889	71,157	-	35,588	263,788
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	(3,870)	-	-	-	-	(14,464)	(18,334)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	(61,152)	-	-	-	-	(184,302)	(245,454)
Toplam Yükümlülükler	(65,022)	-	-	-	-	(198,766)	(263,788)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	52,435	22,697	16,889	71,157	-	(163,178)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık							
Toplam Faize Duyarlı Açık	52,435	22,697	16,889	71,157	-	(163,178)	-

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.4. Faiz Oranı Riski (Devamı):

Önceki Dönem Sonu (31.12.2002)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	2,302	2,302
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	136,618	-	-	-	-	166	136,784
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	316	70	1,060	2,156	-	-	3,602
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	58	58
Verilen Krediler	8,637	-	-	-	-	-	8,637
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	10,640	5,404	6,071	20,997	-	-	43,112
Diğer Varlıklar (**)	6,344	1,880	1,705	2,214	-	31,097	43,240
Toplam Varlıklar	162,555	7,354	8,836	25,367	-	33,623	237,735
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	(4,241)	-	-	-	-	(13,306)	(17,547)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	(53,783)	-	-	-	-	(166,405)	(220,188)
Toplam Yükümlülükler	(58,024)	-	-	-	-	(179,711)	(237,735)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	104,531	7,354	8,836	25,367	-	(146,088)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık							
Toplam Faize Duyarlı Açık	104,531	7,354	8,836	25,367		(146,088)	-

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.4. Faiz Oranı Riski (Devamı):

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları:

Cari Dönem Sonu (30.09.2003)	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	23
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	1	-	33
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	52
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	35
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	52
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	31
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	31

Önceki Dönem Sonu (31.12.2002)	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	2	-	64
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	63
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	55
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	71
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	64
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	64

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.5. Likidite Riski:

Banka yönetimi, Borsa Para Piyasasından veya takas işlemlerinden doğabilecek riskleri karşılayabilmek için teminatlar dahilinde çalışmaya ve TL fonların büyük bölümünün likit kalmasına özen göstermektedir ve dövizde pozisyon taşınmamaktadır.

Tüm para piyasası araçlarının ve bunların getireceği risklerin etkin yönetimi, yönetimin temel stratejisidir. En belirsiz piyasa koşullarında bile piyasa ürünlerine ilişkin riskleri azaltarak, araç çeşitliliğine, vade yapılarının eşleşmesine ve likiditenin optimal düzeyde tutulmasına dikkat edilmektedir. Bu nedenlerle, Banka önemli oranlarda likit ve Bankalararası para piyasalarında ve T.C.M.B. Interbank Piyasasında satıcı konumundadır. Banka'nın vadeli borcu bulunmamaktadır. Bankalara Türk Lirası ve döviz satım işlemleri Yönetim Kurulu'nun bankalara belirlediği limitler dahilinde yapılmakta ve iç denetim ve teftiş birimleri tarafından kontrol edilmektedir.

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

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı kendi kaynaklarından karşılanmaktadır.

Banka'nın nakit akışları, kendi özkaynakları ile üyelerin serbest hesaplarında kalan tutarlar, borsa para piyasası, vadeli işlemler piyasası, menkul kıymet kredisi ve ödünç menkul kıymet kredisi nedeniyle alınan nakdi teminatların kaynaklarının miktarına bağlı olarak kısa vadeli yatırımlar ile devlet iç borçlanma senetlerinde değerlenmektedir. Bankalararası para piyasasında gecelik yada bir haftalık plasmanlarla likiditeye gerek duyulmamaktadır.

Banka likidite riskini, mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğerleri kaynağın bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.5. Likidite Riski (Devamı):

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:

Cari Dönem (30.09.2003)	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 Bnk.	2,344	-	-	-	-	2,344
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar(**)	101,735	10,443	-	-	-	112,178
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	1,970	-	1,970
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	199	-	-	-	-	199
Verilen Krediler	7,057	1	1	-	-	7,059
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	9,023	9,647	12,829	61,449	-	92,948
Diğer Varlıklar(***)	5,382	2,606	4,059	18,658	-	47,090
Toplam Varlıklar	125,740	22,697	16,889	82,077	-	263,788
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	(18,334)	-	-	-	-	(18,334)
Diğer Yükümlülükler	(226,207)	-	-	(19,247)	-	(245,454)
Toplam Yükümlülükler	(244,541)	-	-	(19,247)	-	(263,788)
Net Likidite Açığı	(118,801)	22,697	16,889	62,830	-	-
Önceki Dönem (31.12.2002)						
Toplam Aktifler	166,635	7,132	23,177	25,366	-	237,735
Toplam Yükümlülükler	(206,163)	(6,045)	(25,527)	-	-	(237,735)
Net Likidite Açığı	(39,528)	1,087	(2,350)	25,366	-	-

(*) Bir aya kadar vadeli kalemler vadesiz sütununda gösterilmiştir.
(**) Para Piyasalarından Alacaklar, Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar satırına kaydedilmiştir.
(***) Diğer Varlıklar satırına Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir. Sabit Kıymetler, İştirak ve Bağlı Ortaklıklar, Ayniyat Mevcudu, Peşin Ödenmiş Giderler ve Takipteki Alacaklar hesapları sadece toplam sütunu doldurulmak suretiyle tabloda "Diğer Varlıklar" satırına kaydedilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	30.09.2003	31.12.2002
Vadesiz Serbest Tutar	2,342	2,299
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	2,342	2,299

4.1.2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

4.1.2.1. Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler:

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.1.2.2. Repo işlemine konu edilen alım satım amaçlı menkul değerler:

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.1.3. Satılmaya Hazır Değerlere İlişkin Bilgiler:

4.1.3.1. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerler, Banka'nın % 10'dan daha düşük oranda pay sahibi olduğu 21 Haziran 2002 tarihinde %3 oranında iştirak edilen İzmir Vadeli İşlemler Piyasasından oluşmaktadır.

4.1.3.2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30.09.2003	31.12.2002
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	199	58
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	199	58
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	199	58

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

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.3. Satılmaya Hazır Değerlere İlişkin Bilgiler (Devamı):

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

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.1.3.5. Repo işlemine konu edilen satılmaya hazır değerlere ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.1.4. Kredilere İlişkin Açıklamalar:

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

	30.09.2003		31.12.2002	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	4,181	196,178	7,521	606,115
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	4,181	196,178	7,521	606,115
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	5	-	-	-

(*) Banka ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler İştirak ve Bağlı Ortaklıklara ve risk grubuna dahil olan diğer unsurlar kullandırılan kredileri içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

4.1.4.2. Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılanlar 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	7,059	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	7,054	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	5	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

4.1.4.3. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

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

4.1.4.4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30.09.2003	31.12.2002
Yurtiçi Krediler	7,059	8,637
Yurtdışı Krediler	-	-

4.1.4.5. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler bulunmamaktadır.

4.1.4.6. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

4.1.4.7. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

4.1.4.7.2. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka'nın donuk alacakları bulunmamaktadır.

4.1.4.7.3. Yabancı para cinsinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacakları bulunmamaktadır.

4.1.5. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Net):

4.1.5.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30.09.2003	31.12.2002
Borçlanma Senetleri	92,948	43,112
Borsada İşlem Görenler	92,948	43,112
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	92,948	43,112

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

	30.09.2003	31.12.2002
Dönem Başındaki Değer	43,112	15,208
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Dönem İçindeki Alımlar	83,482	48,579
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(40,592)	(12,804)
Parasal Kayıp/ (Kazanç)	6,946	(7,871)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	92,948	43,112

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.5. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	30.09.2003				31.12.2002			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	92,948	-	107,840	-	43,112	-	51,980	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-

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

	30.09.2003		31.12.2002	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	92,948	-	43,112	-
Diğer	-	-	-	-

4.1.5.5. Repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Banka'nın repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.1.6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

4.1.6.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

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

4.1.6.2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

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

4.1.6.3. Borsaya kote edilen iştirakler:

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):

4.1.6.4. İştiraklere ilişkin bilgiler:

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

4.1.6.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

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

4.1.6.6. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

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

4.1.7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net):

4.1.7.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	30.09.2003	31.12.2002
Dönem Başı Değeri	1,088	1,088
Dönem İçi Hareketler	1,299	-
Alışlar	1,299	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	2,387	1,088
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	65	65

4.1.7.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	30.09.2003	31.12.2002
Maliyet Değeri İle Değerleme	2,387	1,088
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

4.1.7.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.7.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.	İstanbul	65,00	65,00

Ünvanı	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş (*)	2,288	2,230	305	209	24	(950)		-

(*) Enflasyon muhasebesine tabi tutulmamış ve bağımsız sınırlı denetimden geçmemiş mali tablolardan alınmıştır.

4.1.7.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içerisinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

4.1.7.6. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içerisinde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

4.1.8. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net):

4.1.8.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların vadelere göre gösterimi:

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

4.1.8.2. Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.1 Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.9. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar:

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

	30.09.2003		31.12.2002	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	7	-	12	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-

4.1.9.2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30.09.2003		31.12.2002	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	424	-	572	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	14,892	-	8,868	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	1	-	3	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	269	-	223	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	2,016	17	363	-

4.1.10. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

4.1.10.1. 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

Bilanço toplamının %10' unu aşan diğer aktifler kalemi bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.2.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

4.2.1.1. Mevduatın vade yapısı (30.09.2003):

Banka, mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

4.2.1.2. Mevduatın vade yapısı (31.12.2002):

Banka, mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

4.2.1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatı:

Banka, mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

4.2.1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Banka, mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir.

4.2.2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

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

4.2.3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle alınan kredileri bulunmamaktadır.

4.2.4. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklamalar:

4.2.4.1. Cari dönem ihraç edilen menkul değerler:

Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.2.4.2. Önceki dönem ihraç edilen menkul değerler:

Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.2.4.3. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsi:

Banka'nın çıkarmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.2.5. Fonlara İlişkin Açıklamalar:

4.2.5.1. Cari dönem:

Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

4.2.5.2. Önceki dönem:

Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

4.2.6.Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

	30.09.2003	31.12.2002
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	11,106	15,040
Üye Serbest ve Özel Amaçlı Hesapları	6,195	1,968
Diğer Muhtelif Borçlar	1,033	539

Alınan nakdi teminatlar, üyelerin Borsa Para Piyasası, Menkul Kıymet Kredisi, Ödünç Menkul Kıymet Kredisi ve Vadeli İşlemler Piyasasında işlem yapabilmesi için alınan nakit teminatlardan oluşmaktadır.

4.2.7. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları:

	30.09.2003	31.12.2002
İMKB Garanti Fonu - Hisse Senedi	23,212	20,009
İMKB Garanti Fonu – Tahvil	36,341	31,367
Diğer	2,631	3,085

4.2.8. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülükler bulunmamaktadır.

4.2.9. Faiz ve Gider Reeskontları:

	30.09.2003		31.12.2002	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	47	-	288	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.2.10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar:

4.2.10.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30.09.2003	31.12.2002
Genel Karşılıklar	53	-
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	34	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	19	-
Diğer	-	-

4.2.10.2. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar bulunmamaktadır.

4.2.10.3. Grup'un kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Banka'nın sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

4.2.11. Özkaynaklar:

4.2.11.1.Ödenmiş sermaye:

	30.09.2003	31.12.2002
Hisse Senedi Karşılığı	60,000	60,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

4.2.11.2. 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.

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

Banka cari dönem içerisinde sermaye artırımında bulunmamıştır.

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

Banka cari dönem içerisinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilavede bulunmamıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.2.11. Özkaynaklar (Devamı):

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

Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka faaliyetlerini kuruluş amaçlarına uygun olarak takas ve saklama işlemlerine yönlendirmiş olup özkaynaklarının bir bölümünü ise sabit kıymet ve iştirakler gibi sabit yatırımlara yönlendirmiştir. Banka'nın sermayesi genellikle likit ve yüksek getirili aktiflerde değerlendirilmektedir.

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

Banka'nın cari dönem itibariyle 200 Milyon TL nominal değerde imtiyazlı hisse senedi bulunmaktadır. İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'na ait olan bu imtiyazlı hisseler, hissedara Yönetim Kurulu'nda daha fazla üye ile temsil edilebilme hakkı tanımaktadır.

4.2.12. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları :

	30.09.2003	31.12.2002
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	599,998	599,998
İmtiyazlı Hisse Senedi	2	2
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	600,000	600,000

* Bu tablodaki toplam hisse senedi ihracı bilgileri tam TL tutarları ile ifade edilmiştir.

4.2.13. Sermayede ve/veya Oy Hakkında %10 ve Bunun Üzerinde Paya Sahip Kişi ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
İMKB	14,338	23.90	14,338	-

(*) Nominal tutarları ifade etmektedir.

Geri kalan %76.10'luk hissenin %40.45'i bankalara, %35.65'i ise aracı kurumlara aittir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.3.1.

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

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

4.3.1.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan gelirleri bulunmamaktadır.

4.3.1.3 Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Banka'nın ters repo işlemlerinden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

4.3.2.

4.3.2.1. İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler:

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

4.3.2.2. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler:

Bankanın finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan giderleri bulunmamaktadır.

4.3.2.3. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Dağılımı:

Banka mevduat toplamayan banka olması sebebiyle mevduat toplama yetkisi bulunmamaktadır.

4.3.2.4. Repo İşlemlerine Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:

Banka'nın repo işlemlerine verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

4.3.3. Yatırım Amaçlı Menkul Değerlerden Elde Edilen Kar / Zarar:

Banka'nın yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen kar/zararı bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.3.4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri esas olarak, Banka'nın faaliyet konusuna uygun olarak, hisse senedi ve devlet iç borçlanma senetleri saklama, müşteri ismine saklama, hesap bakım, bedelsiz hisse senedi tahsil ve borsa takas işlemleri ile ilgili elde edilen komisyon ve ücret gelirlerinden oluşmaktadır.

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler ile olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı:

Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen olağandışı gelirleri bulunmamaktadır.

4.3.5. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri:

Banka'nın ekli mali tablolarda ayırmış olduğu 53 Milyar TL tutarında genel karşılık gideri bulunmaktadır.

4.3.6.

4.3.6.1. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler bulunmamaktadır.

4.3.6.2. Özsermaye Yönteminin Kullanıldığı İştiraklerdeki Yatırımlardan Doğan Kâr ya da Zarardaki Pay ve Gelir Tablosunda Ayrı Bir Kalem Olarak Açıklandığına İlişkin Bilgi:

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

4.3.6.3. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubundaki Gerçek ve Tüzel Kişilerle Yapılan İşlemlerden Kaynaklanan Kâr ve Zarara İlişkin Bilgiler:

Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler bölüm 4.5.'de açıklanmıştır.

4.3.7. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar:

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

Banka, Sermaye Piyasasında takas ve saklama hizmetlerinde bulunduğundan gelir ve gider kalemleri, Banka kurulduğundan bu yana yeni hizmetler dışında süreklilik arz etmektedir. Bu nedenle Banka'nın performansını değiştirecek ölçüde bir olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranında değişiklik olmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.3.7. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar (Devamı):

4.3.7.2. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri ve gerekli bilgiler:

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

4.3.8. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulanacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı:

Cari dönemde önemli ölçüde bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminlerinde bir değişiklik bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.4. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.4.1. Şarta Bağlı Yükümlülükler:

4.4.1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:

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

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

4.4.1.2.1.Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa sözkonusu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır.

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

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

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

   Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

ii. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançlar bilinmekte ise gerçekleşme tarihi:

   Banka'nın beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

4.4.2. Bilanço Dışı Yükümlülükler:

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

Banka'nın gayri kabili rücu nitelikte kredi taahhüdü bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.4. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.4.2 Bilanço Dışı Yükümlülükler (Devamı):

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

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

Banka piyasa yapıcı olarak rol aldığı borsa para piyasasında alıcı ve satıcı arasında köprü görevi görmekte ve borcun ödenmemesi durumda garanti verdiğinden, bu piyasada oluşan riskleri gayrinakdi kredi kalemlerinde izlemektedir. Borsa para piyasası işlemleri için üyelere limit belirlenmekte ve bu limitler için sürekli teminat yükümlülüğü bulunmaktadır. Bu teminatlar, paraya çevrilebilir olmasına göre belirlenen kredi limitlerinin katları olarak bankada tutulmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle gayrinakdi kredi tutarı, 409,535 Milyar TL'dir. Alınan teminat tutarlarının toplam değeri 2,069,093 Milyar TL'dır (Nakit, devlet iç boçlanma senetleri, teminat mektupları ve hisse senetlerinin değerlenmiş değerleri).

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

Banka'nın kesin teminatları, geçici teminatları, kefalet ve benzeri işlemleri bulunmamaktadır.

4.4.3.1.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	30.09.2003	31.12.2002
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	409,535	859,984
Toplam	409,535	859,984

4.4.3.1.2. 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:

Banka'nın maddi duran varlıkları üzerinde herhangi bir rehin veya ipotek bulunmamaktadır. Ayrıca Banka'nın herhangi bir maddi duran varlık alımı sebebiyle vermiş olduğu bir taahhüdü bulunmamaktadır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.5. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar

4.5.1. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler:

4.5.1.1. Cari dönem (30.09.2003):

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	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,797	-	-	-

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

4.5.1.2. Önceki dönem (31.12.2002):

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	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	2,262	-	-	-

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

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

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

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

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

4.5.2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda kontrol ettiği kuruluş bulunmamaktadır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda kontrol ettiği kuruluş bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.5. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.5.2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (Devamı):

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda kontrol ettiği kuruluş bulunmamaktadır.

4.5.2.4. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Banka'da, özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

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

Banka'nın gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edinilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman, garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi hususlar bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.6. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.6.1. 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 İfade Edildiğine Yönelik Açıklama:

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

4.6.2. Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilen Mali Tablolarda Yer Alan Kalemlerin, Düzeltilme İşlemine Tabi Tutulmadan Önce Düzenlenmesinde Kullanılan Maliyet Esasına İlişkin Açıklama:

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiştir. Yasal kayıtlardaki yeniden değerleme tutarları enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında ekli mali tablolarda elimine edilmiştir.

4.6.3. Mali Tablo Kalemlerinin Paranın Cari Satın Alma Gücü Cinsinden İfade Edilmesinde Kullanılan ve Düzeltme Katsayılarına İlişkin Açıklama, Kullanılan Fiyat Endeksi, Bilanço Günündeki Düzeyi ve Cari Yıl Dahil Son İki Yıldaki Hareketleri:

Bilanço tarihi itibariyle son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, %193 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

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

	Endeks	Katsayı
30 Eylül 2000	2,448.3	2.9299
31 Aralık 2000	2,626.0	2.7316
30 Eylül 2001	4,276.7	1.6773
31 Aralık 2001	4,951.7	1.4487
30 Eylül 2002	6,024.6	1.1906
31 Aralık 2002	6,478.8	1.1072
30 Eylül 2003	7,173.3	1

4.6.4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler:

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.6. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.6.5 Amortismana Tabi Varlıklara İlişkin Olarak, Bunların Tahmini Faydalı Ömürleri, İlgili Mevzuat Uyarınca Yapılan Amortisman Hesaplamaları İle Bunların Düzeltilmiş Tutarları ve Bahse Konu Varlıkların Rayiç Değerinin Tespitine Yönelik Olarak Ekspertizlerinin Yapılıp Yapılmadığına İlişkin Açıklama:

Banka tarafından amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri aşağıdaki gibi belirlenmiştir;

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

Bunlara ilişkin amortismanlar, Banka'nın yasal kayıtlarında yer alan amortisman yöntemi kullanılarak, enflasyon düzeltmesine tabi tutulması sonucu bulunan yeni değerleri üzerinden ayrılır.

Banka'nın yasal kayıtlarında yer alan Şişli merkez binası için 30 Haziran 2003 tarihi itibariyle TSKB Gayrimenkul Ekspertiz firması tarafından değerleme çalışması yaptırılmıştır. Ekspertiz firmasının yapmış olduğu değerleme çalışması sonucu binanın değeri 8,370 Milyar TL olarak tespit edilmiş ve binanın endekslenmiş değeri 1,115 Milyar TL düşürülerek ekspertiz değerine getirilmiştir.

4.6.6. Türk Ticaret Kanunu veya Bankaların Ana Sözleşmeleri Çerçevesinde Oluşan Yedek Akçeleri İle Ödenmiş veya Çıkarılmış Sermayenin Kayıtlı Değerleri Hakkında Açıklama:

31 Ocak 2003 tarihli, 106/1 Banka Yönetim Kurulu toplantısında, MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ'in 28. maddesine uygun olarak Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihli bilançosunda yer alan geçmiş yıl zararlarının sırasıyla 2002 yılı net dönem karı, ihtiyari yedek akçeler, kanuni yedek akçeler ve özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilmek suretiyle 31 Ocak 2003 tarihli mali tablolarda tasfiye edilmesine oybirliği ile karar verilmiştir. 30 Eylül 2003 itibariyle mahsup edilen geçmiş yıl zararı 67,185 Milyar TL'dir.

4.6.7. Parasal Kalemlerin Neden Olduğu Satın Alma Gücü Kazanç veya Kayıplarına Dahil Olan Ancak, Sağlanan veya Kullandırılan Fonlara İlişkin Faiz ve Kur Farkı Gelir ve Giderleri Gibi Net Parasal Pozisyon Kârı(Zararı) Kalemi İle İlişkilendirilen Gelir Tablosu Kalemlerinden, Muhasebe Standartlarına İlişkin Tebliğler Uyarınca Net Parasal Pozisyon Kârı(Zararı) Kaleminden İndirilerek İlgili Oldukları Bölümde Ayrıca Açıklanması Öngörülenler:

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.6. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar(Devamı)

4.6.8. Önceki Dönem Mali Tablolarının Bağımsız Denetimden Geçmiş Olup Olmadığına İlişkin Açıklama:

Banka'nın 31 Aralık 2002 ve 30 Eylül 2002 tarihli mali tabloları başka bir bağımsız denetim firması tarafından denetlenmiştir. 30 Eylül 2002 tarihli mali tablolar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ("MUY") ilişkin 14 sayılı tebliğe (Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı) uygun olarak bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

4.6.9. Mali Tabloların Bu Muhasebe Standardı Hükümleri Uyarınca İlk Defa Düzenleneceği Hesap Döneminin Başına Kadar Olan Dönemde Düzeltilmiş Tutarları İle Olmak Üzere, Aktif Kalemlerden Borçların ve Özkaynak Kalemlerinin Çıkarılması Sonucunda Kalan, Özkaynak Hesap Grubu İçinde "Geçmiş Yıllar Kârı (Zararı)" Hesabında İzlenen Tutara İlişkin Açıklama:

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 endeks" 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.

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

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

4.7. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.7.1. Bilanço Sonrası Hususlar İle İlgili Henüz Sonuçlandırılmamış İşlemler ve Bunların Mali Tablolara Etkisi:

Banka ,27 Ekim 2003 tarihinden itibaren, Bireysel Emeklilik Sistemi dahilinde satışı yapılan fonların saklamasını yapmaya başlayacaktır.Gerekli halka satış iznini alan kurumlar emeklilik fonu satışlarını bu tarihten itibaren yapacaklardır.Portföyde kullanılacak fon ünvanlarının Sermaye Piyasası Kurulunca onaylanmış fon iç tüzüklerinde yer alan fon ünvanları olması gerekmektedir. Banka, bu menkul kıymetlerin içerisinden yetkisi olanları saklayacaktır.

4.7.2. Kurlarda Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Ve Açıklanmaması Mali Tablo Kullanıcılarının Finansal Tablolar Üzerinde Değerlendirme Yapmasını ve Karar Vermesini Etkileyecek Önemlilikteki Değişikliklerin Yabancı Para İşlemler İle Kalemlere ve Mali Tablolara Olan Etkisi İle Ana Ortaklık Bankanın Yurtdışındaki Faaliyetlerine Etkisi:

Bilanço tarihinden sonra ve bu rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde kurlarda önemli bir değişiklik oluşmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar:

Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle; Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler kaleminde problemli aracı kurumlara ait 1,618 Milyar TL devlet tahvili ve 352 Milyar TL hazine bonosu olmak üzere toplam 1,970 Milyar TL tutarında devlet iç borçlanma senedi; ve Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar kaleminde problemli aracı kurumlara ait 1,596 Milyar TL tutarında geri satım taahhüdü ile alınmış menkul değerler bulunmaktadır. Problemli aracı kurumlara ait olan bu menkul kıymetler mevzuata uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Bu menkul kıymetlere ait pasif hesaplar Muhtelif Borçlardır. Problemli aracı kurumlara ait devlet tahvilleri ve hazine bonolarının borsa rayici ile değerlenmesi neticesinde 424 Milyar TL gelir reeskontu ve ters repo işlemlerin alım ve satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için 1 Milyar TL gelir reeskontu hesaplanmış; ve gelir tablosu ile ilişkilendirilmeksizin muhtelif borçlara kaydedilmiştir.

Banka'nın MUY'a ilişkin 15 Sayılı Tebliğ- Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte Kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca konsolide mali tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmamaktadır.

24 Nisan 2003 tarihli Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren tebliğ uyarınca mevduat toplamayan bankaların da tasfiye olunacak alacaklar için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik'e" göre karşılık ayırması öngörülmektedir. Buna istinaden, Banka, ekli mali tablolarında 53 Milyar TL genel kredi karşılığı ayırmıştır.

ALTINCI BÖLÜM : BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

6.1. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar :

30 Eylül 2003 tarihli mali tablolar DRT Denetim Revizyon Tasdik Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu, mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yeralmaktadır.