**NUROL YATIRIM BANKASI A.Ş.**

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

Nurol Yatırım Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

**NUROL YATIRIM BANKASI A.Ş.**

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

1) Nurol Yatırım 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.

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) Banka 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle Nurol Menkul Kıymetler A.Ş.'nin %92.82'sine sahiptir. Nurol Menkul Kıymetler A.Ş.'nin 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle enflasyona göre düzeltilmiş özkaynak toplamı 4,846 Milyar TL'dir. Buna göre Banka'nın bu şirketin özkaynakları içerisindeki payı 4,498 Milyar TL'dır. Banka, ilişikteki 30 Eylül 2003 tarihli mali tablolarda Nurol Menkul Kıymetler A.Ş.'ye yapılan yatırımını endekslenmiş maliyet değeri olan 17,555 Milyar TL olarak göstermiştir. Bu ortaklığın borsa rayici veya güncel tarihli bağımsız bir değerleme çalışması bulunmamakla birlikte, endekslenmiş maliyet değeri olan 17,555 Milyar TL ile bu ortaklığın özkaynakları içerisindeki payı olan 4,498 Milyar TL arasında önemli ölçüde bir fark bulunmaktadır. Banka, bu ortaklıktaki yatırımı için ekli mali tablolarda herhangi bir değer düşüş karşılığı ayırmamıştır.

4) Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıdaki 3. paragrafta belirtilen hususun etkileri haricinde 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.

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member Firm of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 31 Ekim 2003

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Baş Denetçi

**NUROL YATIRIM BANKASI A.Ş.'NİN**
**30 EYLÜL 2003 TARİHİ İTİBARIYLA 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.

Bilindiği üzere 01.07.2002 tarihinden itibaren Bankamızın mali tabloları Muhasebe Uygulama Yönetmeliği kapsamında enflasyon düzeltmesine tabi tutularak raporlanmaktadır. Bu nedenle Bankamızın Bağlı Ortaklıklar hesabında bulunan Nurol Menkul Kıymetler A.Ş.'ye ait 6.033 Milyar TL tutarındaki yatırımımız enflasyon muhasebesine tabi tutulmakta ve bu işlem sonucunda değeri 17,555 Milyar TL olarak düzeltilmektedir. Nurol Menkul Kıymetler A.Ş.'nin 30.09.2003 tarihi itibariyle özkaynakları içerisindeki Bankamız payı 4,498 Milyar TL olarak yer almaktadır. Bu 4,498 Milyar TL özkaynak değeri Nurol Menkul Kıymetler A.Ş.'nin gerçek piyasa değerini yansıtmamaktadır. Nurol Menkul Kıymetler A.Ş. sektörünün önde gelen kuruluşlarından birisi olup gerek şube ağı, gerek iş hacmi gerekse de sahip olduğu varlıkları ile bugünkü koşullarda piyasa şartlarında değerlendirildiği takdirde özkaynak değerinin çok üstünde bir değere haiz olduğu görülecektir. Bu çerçevede Şirket'in gerçek piyasa değerinin bu rakamın çok üstünde olduğunu düşünüyoruz. Böyle bir karşılık ayrılması durumunda Banka mali tablolarının gerçek mali durumu yasıtmayacağı görüşündeyiz.

31 Ekim 2003

| Ahmet Paşaoğlu | Bülent Karagöz | Buket Yurdal | Tamer Diri |
|---|---|---|---|
| Risk Yönetiminden | Genel Müdür | Genel Müdür | Bütçe Mali Planlama |

Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi

Yardımcısı

ve Kontrol Yönetmeni

**NUROL YATIRIM BANKASI A.Ş.**
**1 OCAK - 30 EYLÜL 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KONSOLİDE OLMAYAN 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 ..... 8
1.3. Diğer Bilgiler ..... 8

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

2.1. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar ..... 9
2.2. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler ..... 9
2.3. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar ..... 9
2.4. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı ..... 9
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 ..... 9
2.7. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri ..... 10
2.8. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar ..... 10
2.9. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler ..... 10
2.10. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler ..... 10

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

3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı ..... 11
3.2. Piyasa Riski ..... 13
3.3. Kur Riski ..... 14
3.4. Faiz Oranı Riski ..... 16
3.5. Likidite Riski ..... 19

**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 ..... 31
4.4. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ..... 33
4.5. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar ..... 36
4.6. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ..... 38
4.7. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ..... 40

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

5.1. Bankanın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar ..... 41

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

6.1. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar ..... 41

# BİRİNCİ BÖLÜM

# GENEL BİLGİLER

## 1.1. Bankanın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanları:

Banka, 6 Ağustos 1998 tarih ve 98/11565 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile "yatırım bankası" statüsünde kurulmuş olup, 1999 yılı Mayıs ayında bankacılık işlemlerine başlamıştır.

Banka, yetkili makamlardan gerekli izinleri almak koşulu ile sermaye piyasalarında faaliyet göstermek, sermaye piyasaları araçlarını kullanarak sağlanan kaynaklarla yatırım yapmak, işletmelerin etkin bir yönetime ve sağlıklı mali yapıya kavuşmaları amacıyla devir ve birleşme konuları dahil danışmanlık hizmetleri vermek suretiyle yatırım bankacılığı yapmak ve yatırım bankacılığı ile ilgili tüm sahalarda faaliyette bulunmak için kurulmuştur.

Banka'nın faaliyet alanları aşağıdaki şekilde özetlenebilir:

1) Sanayi, gıda, mali, maden, turizm, enerji, inşaat, taahhüt, taşımacılık, ihracat ve ithalat işleriyle iştigal eden kurum ve kuruluşların yatırım ve işletme kredilerini sağlamak, teminat ve kefalet mektuplarını vermek.

2) Ticari mümessillik, ticari vekalet, sigorta acentelikleri ve her nevi komisyonculuk işlemleri yapmak.

3) Türkiye Cumhuriyeti Devlet tahvilleri ile Hazine tarafından veya Hazine kefaleti ile çıkartılan her türlü hisse senedi, tahvil ve bonolar ile diğer kamu ve özel sektör hisse senedi, tahvil ve bonoları ile basılı-külçe altın satın almak ve satmak, altın sertifikaları çıkartmak, almak ve satmak ve bu sertifikalar üzerinde başkaca işlemler yapmak.

4) Her türlü proje ve ekipmanların kısa, orta ve uzun vadeli finansmanını, her çeşit mal ve vesaik karşılığı ve diğer akreditif işlemlerini ve garantilerini sağlamak, teminat mektupları vermek ve diğer gayri nakdi krediler açmak, ihracatın ve ithalatın finansmanını temin etmek, mal ve hizmet ihracatından doğan belli ödeme planlı alacakları satın almak (factoring, forfaiting) ve inşaatın inşaat öncesi ve inşaat finansmanını sağlamak.

5) İlgili mevzuat gereği hisse senedi dışındaki menkul kıymetlerin alım satım aracılığı hizmetleri: Tasarrufçu kişi ve kuruluşlar adına para ve sermaye piyasalarında devlet ve özel sektör menkul kıymetlerinin alım-satımında kendi başına veya birkaç aracı ile birlikte aracılık faaliyetleri yürütmek. Yürürlükteki mevzuat çerçevesinde yeniden satma/satın alma taahhüdü ile menkul kıymet alım-satımı yapmak.

6) Hisse senedi, tahvil, ticari senet ve diğer sermaye ve para piyasası araçlarının piyasaya çıkartılmasında yöneticilik ve/veya satıcılık yapmak, birinci veya ikinci derece alım/satım taahhüdü ile satışına aracılık etmek (underwriting ve subunderwriting), ticari, kalkınma ve/veya yatırım bankaları ve diğer yatırım kuruluşları ile sendikasyon ve plasman bazında, kamu, özel ve yabancı sermayeli şirketlerin bankacılık işlemleri için işbirliği yapmak.

## BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## GENEL BİLGİLER (Devamı)

### 1.1. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları (Devamı)

7) Menkul kıymet alım-satım faaliyetleri:

Alım-satım marjları ve ticari karlar sağlamak amacıyla özel ve kamu sektörünce ihraç edilen uzun, orta ve kısa vadeli para ve sermaye piyasası araçlarının alım ve satımını yapmak.

8) Portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmetleri:

Özel şahıslara, tasarrufçu kuruluşlara, vakıflara, mesleki kuruluşlara, kamu kurum ve kuruluşları ve Kamu İktisadi Teşebbüslerine, ücret karşılığı yatırım danışmanlığı hizmetleri sunmak.

Sigorta şirketleri, yatırım fonları, emekli ve yardımlaşma sandıkları ve diğer tüm yatırımcılar adına yatırım portföylerini ücret karşılığı yönetmek.

İlgili mevzuat çerçevesinde kendi menkul ve gayrimenkul yatırım fonlarını ve yatırım ortaklıklarını oluşturmak, yaymak ve yönetmek.

Müşterilerine ücret karşılığı idari, muhasebe, emanet ve yeddi emin hizmetleri sunmak.

4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun ilgili madde hükümleri saklı kalmak kaydıyla, milli ve milletlerarası müşterilerden fon sağlamak.

9) Şirketlere danışmanlık hizmetleri:

Özel ve kamu sektörü şirketlerine finansal hizmetler sunmak, bu çerçevede uygun sermaye yapısı, borç erteleme, birleşme ve şirket satın alma, finansal paketler ve kişisel yatırımlar alanlarındaki hizmetlerin yanında, fizibilite çalışmaları, tanıtma broşürü ve yatırım muhtıraları gibi hizmetleri sunmak.

Kamu iktisadi teşebbüslerinin özelleştirmesine ilişkin tüm hizmetleri sunmak.

10) Demirbaş Kiralaması:

Türkiye Cumhuriyeti Kanunları'nın izin verdiği ölçüde demirbaşların kiralanması konusunda hizmet sunmak.

11) Operasyonel ve finansal kiralama:

Sınır aşırı (crossborder) olanlar da dahil olmak üzere operasyonel ve finansal kiralama alanında her tür "Leasing" işlemlerini yapmak.

## BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## GENEL BİLGİLER (Devamı)

### 1.1. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları (Devamı)

12) Proje finansmanı ve diğer finansman işlemleri:

Sabit sermaye yatırımı ve altyapı projelerinin finansmanı için sendikasyon kredilerine yöneticilik de dahil olmak üzere katılmak, müşterilerine her türlü finansman paketi temininde ücret karşılığı, ajan ve/veya danışman olarak hizmet vermek.

13) Özel şirketlerce çıkarılan menkul kıymetlere teminat sağlanması:

Özel şirketler tarafından çıkarılan tahvil ve hisse için ödeme teminatı sağlamaktır.

Banka yukarıda sayılanlar dahil ve bunlara ilaveten yürürlükteki mevzuatın yasaklamadığı her türlü yatırım bankacılığı faaliyetini gerçekleştirebilecektir.

14) Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası ile bankacılık ilişkilerinde bulunmak.

15) Bankalararası piyasalarda Türk Lirası ve döviz cinsinden faaliyette bulunmak.

16) Para ve sermaye piyasalarından finansman sağlamak ve borç vermek.

17) Kendi faaliyetleri için ihtiyaç duyacağı, mevduat hariç, her türlü borçlanmaya girişmek, hisse senetleri, tahviller ve diğer tüm menkul kıymetleri ihraç etmek.

18) Kefalet, teminat, banka teminat mektupları, kredi mektupları, rehin, ticari ve kıymetli evrak da dahil olmak üzere her türlü teminat, ipotek ve rehin kabul etmek.

19) Banka bu maksatla gayrimenkul satın alabilir, gayrimenkuller üzerinde her türlü tasarrufta bulunabilir, inşaat yapabilir, bunları gerektiğinde satabilir. Bu gayrimenkuller arsa ve arazi ise bunların parselasyonunu, birleştirme ve ayırma işlemlerini, cins tashihi işlemlerini yapabilir, kat irtifakı veya mülkiyeti tesis edebilir.

20) Banka sahibi bulunduğu gayrimenkuller üzerinde mülkiyetten gayri her türlü ayni haklar ve ipotek tesis edebilir. Ayni ve şahsi kefalet ve teminat ve garanti verebilir. Banka alacaklarından dolayı başkalarına ait gayrimenkuller üzerinde şirket lehine ipotek alabileceği gibi başkalarının borçlarının teminatını teşkil etmek üzere şirkete ait gayrimenkuller üzerinde üçüncü şahıslar lehine ipotek verebilir. Sahibi bulunduğu menkul ve gayrimenkuller ile sair varlıkları teminat göstererek istikrazda bulunabilir, işletme rehni tesis edebilir. Tesis edilenleri kabul edebilir, tesis ettiği işbu işlemleri dilediği şekilde tadil, fesh ve fek edebilir. Gayrimenkulleri kiralayabilir, kiraya verebilir, tapuya şerh edebilir ve ettirebilir.

21) Her türlü araç ve taşınır mallarla, gayrinakdi haklar satın almak ve tasarruf etmek, bu mal ve hakları yönetim kurulu kararı ile karşılık göstermek, rehin etmek, kısmen veya tamamen kiralamak ve kiraya vermek.

## BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## GENEL BİLGİLER (Devamı)

### 1.1. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları (Devamı)

22) Bankalar hakkındaki mevzuat ve Türk Ticaret Kanunu hükümleri uyarınca ve gerekli kanuni izinler alınarak Türk parası ve döviz cinsinden banka bonosu, tahvil, hisse senetlerine çevrilebilir tahvil, kara iştirakli tahvil, katılma intifa senedi, kar-zarar ortaklığı belgeleri ve diğer menkul kıymetler ve kıymetli evrak da çıkarıp ihraç etmek, bunlar üzerinde alım, satım ve sair işlemlerde bulunmak.

23) Gayrimenkul yatırımlarına, gayrimenkul fonlarına veya bunların yönetimine katılmak.

24) Milli ve milletlerarası bankalararası mevduat ve interbank işlemleri faaliyetlerini yürütmek.

25) Her türlü kanuni bankacılık faaliyetlerini yapmak ve yürütmek.

### 1.2. Bankanın Dahil Olduğu Grup:

Banka Nurol Grubu'na dahildir.

### 1.3. Diğer Bilgiler:

#### 1.3.1. Bankanın Ticaret Ünvanı:

Nurol Yatırım Bankası A.Ş.

#### 1.3.2. Yönetim Merkezinin Adresi, Telefon ve Faks Numaraları:

| | |
|---|---|
| Yönetim Adresi: | Büyükdere Cad. Nurol Plaza No:71 Kat:15<br>Maslak/İSTANBUL |
| Telefon: | 0 212 286 80 00 |
| Faks: | 0 212 286 80 01 |

#### 1.3.3. Elektronik Site Adresi Ve Elektronik Posta Adresi:

Elektronik site adresi: http//www.nurolbank.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.

24 Nisan 2003 tarihli Resmi Gazetede yayımlanarak yürürlüğe giren 4482 sayılı kanun 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. Banka bu tebliğe istinaden gerekli karşılık tutarlarını hesaplamış ve mali tablolarına yansıtmıştır.

Banka'nın 31.12.2002 tarihi itibariyle hazırlamış olduğu mali tablolarında uygulanan muhasebe ilkeleri ile cari dönem mali tablolarının hazırlanmasında uygulanan muhasebe ilkelerinde önemli bir farklılık bulunmamaktadır. Banka 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:

Banka'nın 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 dönemde 1,982 Milyar TL'lik sermaye artışı gerçekleşmiştir.

## İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

## ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(devamı)

### 2.7. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri:

Cari dönem sonu itibarıyla 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 Bankanın yapısına etki eden işlemler bulunmamaktadır.

### 2.10. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler:

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

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### 3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı:

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle enflasyona endeksli mali tablolar esas alınarak hazırlanan Sermaye Yeterliliği Standart oranı %27.39'dur. 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) | 1,919 | 5,968 | 750 | 29,198 |
| Nakit Değerler | 213 | - | - | - |
| Bankalar | 1,691 | 5,968 | - | - |
| Bankalararası Para Piyasası | 6 | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | - | - | - | - |
| Özel Finans Kurumları | - | - | - | - |
| Krediler | - | - | - | 14,971 |
| Takipteki Alacaklar (Net) | - | - | - | 5,937 |
| İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ. | - | - | - | 6,285 |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | 318 |
| Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net) | - | - | - | - |
| Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans | - | - | - | - |
| Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar | - | - | 750 | - |
| Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net) | - | - | - | - |
| Sabit Kıymetler (Net) (**) | - | - | - | 972 |
| Diğer Aktifler (***) | 9 | - | - | 715 |
| Bilanço Dışı Kalemler | 8 | 151,680 | 7,721 | 590 |
| Garanti ve Kefaletler | - | 125,690 | 7,721 | 253 |
| Taahhütler | - | - | - | - |
| Diğer Nazım Hesaplar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler | - | 25,982 | - | - |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 8 | 8 | - | 337 |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 1,927 | 157,648 | 8,471 | 29,788 |

| | Banka | |
|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar(*) | 70,878 | 66,444 |
| Özkaynak | 19,413 | 20,928 |
| Özkaynak/RAV (SRY (%)) | 27.39% | 31.50% |

(*) Risk ağırlıklı varlıklar toplamına, 5,325 Milyar TL Piyasa Riskine Maruz tutar dahil edilmiştir.
(**) Net Defter Değeri 277 Milyar TL tutarındaki Özel Maliyetler, sermayeden indirilen değerler içerisinde yer almaktadır.
(***) 565 Milyar TL tutarındaki Faktoring alacakları dahil edilmiştir.

## 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 | 24,480 | 22,498 |
| Nominal Sermaye | 28,282 | 26,300 |
| Sermaye Taahhütleri (-) | (3,802) | (3,802) |
| | | |
| Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynak. Sermaye Yedeği | 51,872 | 51,839 |
| Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları | - | - |
| Yasal Yedekler | 569 | 569 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | 569 | 569 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | - | - |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | - | - |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | - |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Kâr | - | 1,555 |
| Dönem Kârı | - | 1,555 |
| Geçmiş Yıllan Kârı | - | - |
| Zarar (-) | (39,864) | (37,453) |
| Dönem Zararı | (3,965) | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | (35,899) | (37,453) |
| Ana Sermaye Toplamı | 37,057 | 39,008 |
| **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 | 209 | - |
| 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 | 209 | - |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | - | - |
| **SERMAYE** | 37,266 | 39,008 |

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### 3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (Devamı):

| | 30.09.2003 | 31.12.2002 |
|---|---|---|
| SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER | (17,853) | (18,080) |
| 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 | (17,555) | (17,555) |
| Özel Maliyet Bedelleri | (277) | (512) |
| İlk Tesis Bedelleri | - | - |
| Peşin Ödenmiş Giderler | (21) | (13) |
| 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 | (19,413) | (20,928) |

### 3.2. Piyasa Riski:

Banka'nın finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla gerekli önlemler kapsamında döviz pozisyonunu dengede tutmak, kredileri teminatlandırmak ve likiditeye önem vermek gibi işlemler yapılmaktadır. Standart Metoda göre, aylık periyodlarla, piyasa riski hesaplanmakta ve sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına dahil edilmektedir. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmaları yakından izlemektedir. Aylar itibarıyla değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

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 | 7 |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 7 |
| 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 | 419 |
| Sermaye Yükümlülüğü | 419 |
| Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Toplam RMD-İç Model | - |
| Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü | 426 |
| Piyasa Riskine Maruz Tutar | 5,325 |

### 3.3. Kur Riski:

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

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. | 99 | 1,074 | - | 2 | 1,175 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 467 | 300 | - | 177 | 944 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 946 | 9,619 | - | - | 10,565 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat. | 6,285 | - | - | - | 6,285 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D. | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Şerefiye | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 143 | 859 | - | 22 | 1,024 |
| Toplam Varlıklar | 7,940 | 11,852 | - | 201 | 19,993 |
| | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - |
| Döviz Tevdiat Hesabı | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | (3,867) | (9,644) | - | (1,278) | (14,789) |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - |
| Diğer Yükümlülükler | (8) | (20) | - | - | (28) |
| Toplam Yükümlülükler | (3,875) | (9,664) | - | (1,278) | (14,817) |
| | | | | | |
| Net Bilanço Pozisyonu | 4,065 | 2,188 | - | (1,077) | 5,176 |
| Net Bilanço Dışı Pozisyon | (4,006) | 2,818 | - | 1,222 | 34 |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak. | 3,850 | 7,936 | - | 1,222 | 13,008 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | (7,856) | (5,118) | - | - | (12,974) |
| Gayrinakdi Krediler | 1,911 | 113,728 | 660 | - | 116,299 |
| | | | | | |
| Önceki Dönem | | | | | |
| Toplam Varlıklar | 11,726 | 8,993 | - | 117 | 20,836 |
| Toplam Yükümlülükler | (8,403) | (12,466) | - | (3) | (20,872) |
| Net Bilanço Pozisyonu | 3,323 | (3,473) | - | 114 | (36) |
| Bilanço Dışı Pozisyon | 4,525 | (1,089) | - | - | 3,436 |
| Gayrinakdi Krediler | 102,438 | 12,210 | - | - | 114,648 |

## 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 yer alan 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 itibarı ile)"

| 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. | 1,691 | - | - | - | - | 213 | 1,904 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar(*) | 5,135 | 210 | - | 629 | - | - | 5,974 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | 836 | - | - | 836 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 2,589 | 504 | 4,170 | 5,794 | 1,914 | - | 14,971 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (**) | 260 | 210 | 277 | 810 | 314 | 31,524 | 33,395 |
| Toplam Varlıklar | 9,675 | 924 | 4,447 | 8,069 | 2,228 | 31,737 | 57,080 |
| | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | (76) | - | - | - | - | - | (76) |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | (15,281) | (387) | (1,046) | - | - | - | (16,714) |
| Diğer Yükümlülükler | (3,231) | - | (2) | - | - | (37,057) | (40,290) |
| Toplam Yükümlülükler | (18,588) | (387) | (1,048) | - | - | (37,057) | (57,080) |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | 22,611 | 537 | 3,399 | 8,069 | 2,228 | 37,270 | - |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Faize Duyarlı Açık | 22,611 | 537 | 3,399 | 8,069 | 2,228 | 37,270 | - |

## 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. | - | - | - | - | - | 3,830 | 3,830 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar(*) | - | - | - | - | - | 17,686 | 17,686 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | - | - | 403 | 403 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | 2,837 | - | 2,722 | 9,287 | 2,056 | 16,902 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar (**) | - | 471 | 377 | 886 | 34,012 | 361 | 36,107 |
| Toplam Varlıklar | - | 3,308 | 377 | 3,608 | 43,299 | 24,336 | 74,928 |
| | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | (137) | (137) |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | (5,938) | (1,912) | (1,898) | (1,921) | (1,891) | (19,320) | (32,880) |
| Diğer Yükümlülükler | - | - | - | - | - | (41,911) | (41,911) |
| Toplam Yükümlülükler | (5,938) | (1,912) | (1,898) | (1,921) | (1,891) | (61,368) | (74,928) |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | (5,938) | 1,396 | (1,521) | 1,687 | 41,408 | (37,032) | - |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam Faize Duyarlı Açık | (5,938) | 1,396 | (1,521) | 1,687 | 41,408 | (37,032) | - |

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

## 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. | 2.00 | 1.00 | - | 28.50 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 2.50 | 1.50 | - | 29.00 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | 9.00 | 8.00 | - | 44.00 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 2.50 | 1.50 | - | - |

| 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. | 2.00 | 1.00 | - | 44.00 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 4.00 | 3.00 | - | 43.00 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | 55.00 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | 55.00 |
| Verilen Krediler | 8.00 | 7.00 | - | 55.00 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | - |
| Yükümlülükler | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 3.00 | 2.00 | - | 42.00 |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 3.00 | 2.00 | - | - |

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

### 3.5. Likidite Riski:

Likidite riskinin takip edilebilmesi amacıyla haftalık olarak bilanço içi ve dışı varlık ve yükümlülüklerini kapsayan likidite raporu hazırlanmaktadır. Banka'nın varlık ve yükümlülükleri faiz oranları ile uyumlu olup, konu hassasiyetle takip edilmektedir. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likiditesini sağladığı kaynakların başında interbank ve yurtiçi bankalarda tutulan mevduat gelmektedir.

**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. | 213 | 1,691 | - | - | - | 1,904 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar(**) | - | 5,345 | - | 629 | - | 5,974 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | 836 | - | 836 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - |
| Verilen Krediler | - | 3,093 | 4,170 | 5,794 | 1,914 | 14,971 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar(***) | - | 470 | 277 | 810 | 314 | 33,395 |
| Toplam Varlıklar | 213 | 10,599 | 4,447 | 8,069 | 2,228 | 57,080 |
| Yükümlülükler | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | - | (15,668) | (1,046) | - | - | (16,714) |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | (76) | - | - | - | - | (76) |
| Diğer Yükümlülükler | (100) | - | 2 | - | - | (40,290) |
| Toplam Yükümlülükler | (176) | (15,668) | (1,048) | - | - | (57,080) |
| Net Likidite Açığı | 37 | (5,069) | 3,399 | 8,069 | 2,228 | - |
| | | | | | | |
| Önceki Dönem (31.12.2002) | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 24,338 | 3,305 | 377 | 3,608 | 43,299 | 74,928 |
| Toplam Yükümlülükler | (26,186) | (1,911) | (1,899) | (1,921) | (43,012) | (74,928) |
| | | | | | | |
| Net Likidite Açığı | (1,847) | 1,394 | (1,522) | 1,687 | 287 | - |

(*) 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 veReeskontları, 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 | 1,141 | 2,135 |
| Vadeli Serbest Tutar | 550 | 1,643 |
| Toplam | 1,691 | 3,778 |

4.1.2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

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

| | 30.09.2003 | | 31.12.2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 633 | - | 382 | - |
| Diğer | - | - | - | - |

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

| | 30.09.2003 | | 31.12.2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Devlet Tahvili | - | - | - | - |
| Hazine Bonosu | 200 | - | - | - |
| Diğer Borçlanma Senetleri | - | - | - | - |
| Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar | - | - | - | - |
| Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - |

### 4.1.3. Satılmaya Hazır Değerlere İlişkin Bilgiler:

4.1.3.1. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

4.1.3.2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın 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)

4.1.3.5 Repo işlemine konu edilen satılmaya hazır değerlere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın 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 | | | | |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 1,579 | 35,838 | - | 28,947 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 55 | - | 71 |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*) | 5,945 | 11,763 | - | - |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 30 | - | 143 | - |

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

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 | 14,971 | - | - | - |
| İskonto ve İştira Senetleri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 921 | - | - | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | 839 | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 228 | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 12,983 | - | - | - |
| İhtisas Kredileri | - | - | - | - |
| Diğer Alacaklar | 318 | - | - | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

### 4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

### 4.1.4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

4.1.4.3. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

| | Kısa Vadeli | Orta ve Uzun Vadeli | Toplam | Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk. |
|---|---|---|---|---|
| Tüketici Kredileri-TL | 228 | - | 228 | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Otomobil Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Personel Kredisi | 30 | - | 30 | - |
| Diğer Tüketici Kredileri | 198 | - | 198 | - |
| Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli | - | - | - | - |
| Konut Kredisi | - | - | - | - |
| Otomobil Kredisi | - | - | - | - |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Personel Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer Tüketici Kredileri | - | - | - | - |
| Kredi Kartları | - | - | - | - |
| Toplam Tüketici Kredileri | 228 | - | 228 | - |

4.1.4.4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | 30.09.2003 | 31.12.2002 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 14,791 | 16,902 |
| Yurtdışı Krediler | - | - |

4.1.4.5. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

| | 30.09.2003 | 31.12.2002 |
|---|---|---|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | - | 803 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |

4.1.4.6. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| Özel Karşılıklar | 30.09.2003 | 31.12.2002 |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 8,129 | 4,421 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 474 | - |

4.1.4.7. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

Bilanço tarihi itibariyle donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

### 4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı):

### 4.1.4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

**4.1.4.7.2.** Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

| | III. Grup | IV. Grup | V. Grup |
|---|---|---|---|
| | Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar | Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar | Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar |
| Önceki Dönem Sonu Bakiyesi | 11,049 | - | - |
| Enflasyon Muhasebesi Etkisi | 4,488 | - | - |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 4,234 | - | 474 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | - | - |
| Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-) (*) | (5,383) | - | - |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | (322) | - | - |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 14,066 | - | 474 |
| Özel Karşılık (-) | (8,129) | - | (474) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 5,937 | | - |

(*)Banka 17 Mart 2003 tarihinde takipteki 5,383 Milyar TL tutarındaki kredi alacakları için Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi imzalamıştır ve hesaplara döviz bazında hesaplanan yeni tutar yansıtılmıştır.

4.1.4.7.3. Yabancı para cinsinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka 17 Mart 2003 tarihinde takipteki 5,383 Milyar TL tutarındaki kredi alacakları için Finansal Yeniden Yapılandırma Sözleşmesi imzalamıştır. Bu sözleşmeye istinaden Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle sözkonusu müşterilerinden kredi alacağı 5,750,000 ABD Doları anapara ve 350,000 ABD Doları faiz olmak üzere toplam 6,100,000 ABD Doları (8,398 Millyar TL karşılığı) olarak yeniden hesaplanmıştır. Banka bu kredi ve faiz alacağının tahsil edilebilirliğinin belirsiz olması nedeniyle 30 Eylül 2003 tarihli mali tablolarda 2,044 Milyar TL karşılık ayırmıştır.

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

4.1.5.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

## 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):

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

4.1.6.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

| Unvanı | Adres(Şehir/ Ülke) | Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%) | Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%) |
|---|---|---|---|
| Nurol International B.V. | Amsterdam/ Hollanda | 26.67 | 100 |

4.1.6.2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

| İştirakler | 30.09.2003 | 31.12.2002 |
|---|---|---|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | 6,285 | 7,544 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | - | - |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | - | - |

4.1.6.3. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın borsaya kote olan iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.6.4. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın iştiraki olan Nurol International B.V.'nin 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle mali tabloları elde edilememiştir. (31 Aralık 2002 tarihi itibariyle aktif büyüklüğü 15 Milyon Euro, özkaynak toplamı da 15 Milyon Euro'dur.)

4.1.6.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Cari dönemde, Banka'nın elden çıkarttığı iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.6.6. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Cari dönemde, Banka'nın satın aldığı iştiraki bulunmamaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

### 4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 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 | 17,555 | 17,555 |
| Dönem İçi Hareketler | - | - |
| Alışlar | - | - |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kâr | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | - | - |
| Dönem Sonu Değeri | 17,555 | 17,555 |
| Sermaye Taahhütleri | - | - |
| Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%) | 92.82 | 92.82 |

Banka 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle Nurol Menkul Kıymetler A.Ş.'nin %92.82'sine sahiptir. Nurol Menkul Kıymetler A.Ş.'nin 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle enflasyona göre düzeltilmiş özkaynak toplamı 4,846 Milyar TL'dir. Buna göre Banka'nın bu şirketin özkaynakları içerisindeki payı 4,498 Milyar TL'dır. İlişikteki 30 Eylül 2003 tarihli mali tablolarda Nurol Menkul Kıymetler A.Ş.'ye yapılan yatırım endekslenmiş maliyet değeri olan 17,555 Milyar TL olarak gösterilmiştir.

4.1.7.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

| | 30.09.2003 | 31.12.2002 |
|---|---|---|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | 17,555 | 17,555 |
| Rayiç Değer İle Değerleme | - | - |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | - | - |

4.1.7.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

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 (%) |
|---|---|---|---|
| Nurol Menkul Kıymetler A.Ş. | İstanbul | 92.82 | 100 |

| Ünvanı | Aktif Toplamı | Özkaynak | Sabit Varlık Toplamı | Faiz Gelirleri | Menkul Değer Gelirleri | Cari Dönem Kar/Zararı | Önceki Dönem Kar/Zararı | Rayiç Değeri |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Nurol Menkul Kıymetler A.Ş. | 6,766 | 4,846 | 2,551 | 1,064 | - | (955) | (16,382) | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

### 4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 4.1.7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı):

4.1.7.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Banka'nın cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

4.1.7.6. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Banka'nın cari dönem içinde satın aldığı bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

### 4.1.8. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net):

4.1.8.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların vadelere göre gösterimi:

| | 30.09.2003 | | 31.12.2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 682 | 599 | 1,419 | 1,185 |
| 1-4 Yıl Arası | 156 | 151 | 375 | 314 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| Toplam | 838 | 750 | 1,794 | 1,499 |

### 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 | 217 | 18 | 16 | - |
| Faiz Reeskontları | 51 | 59 | 672 | 16 |
| 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 | 173 | - | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler. | - | - | - | - |
| Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | - | 30 | 34 | - |
| Faiz ve Gelir Reeskontları | - | - | 34 | - |
| Kur Gelir Reeskontları | - | 30 | - | - |
| Finansal Kiralama Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Diğer | 8 | | 20 | 3 |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

### 4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 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:

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

### 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 yatırım bankası olduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir.

4.2.1.1. Mevduatın vade yapısı (31.12.2002):

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir.

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

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir.

4.2.1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir.

### 4.2.2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

| | 30.09.2003 | | 31.12.2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | - | - | - | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | 200 | - | 1 | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |
| Yurtdışı İşlemlerden | - | - | - | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |

4.2.3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

| | 30.09.2003 | | 31.12.2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Kısa Vadeli | 1,725 | 14,789 | 12,269 | 20,610 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | - | - | - |

Banka'nın yükümlülükleri yurtiçi ve yurtdışı bankalardan ve yurtiçi diğer kuruluşlardan alınan kredilerlerden oluşmaktadır. Vade yapıları genellikle kısa vadeli olup, Türk Lirası krediler için %20-%28 yabancı para krediler için %1.34-%7.50 aralığında faiz ödemesi yapılmaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

### 4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 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 etmiş olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

4.2.4.2. Önceki dönem ihraç edilen menkul değerler:

Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle ihraç etmiş olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle çıkarmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

### 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 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

### 4.2.6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

| | 30.09.2003 | 31.12.2002 |
|---|---|---|
| Alınan Nakdi Teminatların Tutarı | 14 | 17 |

### 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:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın diğer yabancı kaynaklar hesabı bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

### 4.2.8. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan yükümlülüğü bulunmamaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

### 4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 4.2.9. Faiz ve Gider Reeskontları:

| | 30.09.2003 | | 31.12.2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Mevduat Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları | 11 | 27 | - | 58 |
| Tahviller Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | - | - | - | - |
| Faiz ve Gider Reeskontları | - | - | - | - |
| Kur Gider Reeskontları | - | - | - | 8 |
| Diğer Faiz ve Gider Reeskontları | - | - | - | - |

### 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 | 209 | - |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | 78 | - |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar | - | - |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 65 | - |
| Diğer | 66 | - |

4.2.10.2. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın muhtemel riskler için ayırmış olduğu serbest karşılıklar bulunmamaktadır.

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

Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredileri ve hisse senedine dönüştürme opsiyonu bulunmamaktadır.

### 4.2.11. Özkaynaklar:

4.2.11.1. Ödenmiş sermaye:

| | 30.09.2003 | 31.12.2002 |
|---|---|---|
| Hisse Senedi Karşılığı | 24,480 | 22,498 |
| 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.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

### 4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 4.2.11. Özkaynaklar (Devamı):

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

| Artırım Tarihi | Artırım Tutarı | Nakit | Yedekler | YDDAF |
|---|---|---|---|---|
| 27.01.2003 | 1,982 | 1,982 | - | - |

Cari dönem içerisinde yapılan sermaye artırımı 27 Ocak 2003 tarihli 5726 no'lu Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayınlanmış olup, sermaye artışına Banka'nın ortaklarından Nurol İnşaat ve Ticaret A.Ş. katılmıştır.

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

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

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

Banka'nın 3,802 Milyar TL sermaye taahhüdü bulunmaktadır.

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'nın gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri dikkate alındığında, piyasa koşullarında önemli bir değişiklik olmayacağı varsayımı altında, Banka'nın gelirlerini ve karlılığını artırması ve bunun sonucu olarak da Banka'nın özkaynakları üzerinde olumlu etki yaratması beklenmektedir.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

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

Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

### 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 |
|---|---|---|---|---|
| Nurol Holding A.Ş. | 18,453 | 65.25 | 14,669 | 3,784 |
| Nurol İnşaat ve Tic. A.Ş. | 7,182 | 25.39 | 7,164 | 18 |
| Toplam | 25,635 | 90.64 | 21,833 | 3,802 |

(*)Pay tutarları nominal tutarları ifade etmektedir.

## 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:

| | 30.09.2003 | 30.09.2002 |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 205 | 480 |

4.3.1.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

| | 30.09.2003 | 30.09.2002 |
|---|---|---|
| Finansal Kiralama Gelirleri | 224 | 174 |

4.3.1.3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

| | 30.09.2003 | | 30.09.2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler | 4 | - | 4 | - |

**4.3.2.**

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

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarına verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

4.3.2.2. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler:

Banka'nın finansal kiralama giderleri bulunmamaktadır.

4.3.2.3. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Dağılımı:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat toplamamaktadır.

4.3.2.4. Repo İşlemlerine Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:

| | 30.09.2003 | | 30.09.2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Repo İşlemlerine Verilen Faizler | 15 | - | 6 | - |

4.3.2.5. Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi:

| | 30.09.2003 | | 30.09.2002 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi | 17 | - | - | - |

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

### 4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Cari dönemde yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen gelir/gider bulunmamaktadır.

### 4.3.4. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

| | 30.09.2003 | 30.09.2002 |
|---|---|---|
| Teleks, Swift, Posta Giderleri Karşılığı | - | - |
| Damga Vergisi Karşılığı | - | - |
| Leasing Masrafları Karşılığı | - | - |
| Bankacılık Hizmetleri Gelirleri | - | - |
| Diğer | 410 | 1,390 |
| Toplam | 410 | 1,390 |

### 4.3.5. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri:

Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin olarak 4,917 Milyar TL karşılık gideri bulunmaktadır.

### 4.3.6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerle İlgili İşlemler

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

Cari dönemde bağlı ortaklık ve iştiraklerden 220 Milyar TL tutarında faiz ve komisyon geliri elde edilmiştir.

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 özsermaye yöntemini kullanarak muhasebeleştirdiği iştirakleri bulunmamaktadır.

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

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

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

### 4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar(Devamı)

### 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 olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 6,806 Milyar TL faiz gelirleri, 1,770 Milyar TL faiz giderleri, 1,390 Milyar TL net ücret ve komisyon gelirleri elde ederken, bankacılık işlemleri dışındaki diğer faaliyetlerden dolayı 4,182 Milyar TL gider, 410 Milyar TL gelir gerçekleştirmiştir. Sermaye piyasası işlemleri net zararı 356 Milyar TL, net kambiyo karı 791 Milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

4.3.7.2. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, 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 tahminindeki bir değişiklik bulunmamaktadır.

### 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. Banka'nın 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.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

### 4.4. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar(devamı)

### 4.4.1. Şarta Bağlı Yükümlülükler(devamı)

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 aşağıda 4.4.2.2.1. ve 4.4.2.2.2. bölümlerinde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 11,086 Milyar TL'dir.

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 122,325 Milyar TL'dir.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

### 4.4. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

### 4.4.3.1. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

| | 30.09.2003 | 31.12.2002 |
|---|---|---|
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | 10,458 | 18,147 |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 2,211 | 1,004 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | 8,247 | 17,143 |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 123,206 | 106,131 |
| Toplam | 133,664 | 124,278 |

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:

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama ile maddi duran varlıklardan kaynaklanan verilen taahhüt bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içerisinde Banka herhangi bir uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmemiştir.

## 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 | 803 | 700 | - | 29,018 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | - | 1,527 | 7,524 | 47,656 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 1 | 14 | - | - | - | - |

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

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 | - | 870 | 3,757 | 45,374 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 803 | 700 | - | 29,018 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | - | - | - | - | - | - |

*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 yatırım bankası olduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir.

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 işlemler

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

Banka, Nurol Menkul Kıymetler A.Ş.'nin %92.82'ine sahiptir ve kontrolündeki bu kuruluşla finansal kiralama işlemleri yapmakta ve nakdi ve gayrinakdi krediler kullandırmaktadır.

## DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

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

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:

| | Risk Grubu | Toplam | Payı |
|---|---|---|---|
| Bankalara plasmanlar | - | 5,968 | - |
| Nakit krediler | 7,524 | 14,971 | %50 |
| Gayrinakdi krediler | 47,656 | 133,664 | %36 |
| Mevduat | - | - | - |
| Alınan sermaye benzeri krediler | - | - | - |

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:

Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler 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 dahil olduğu risk grubunda yer alan şirketlerle ilişkiler ve gerçekleştirilen işlemlere ilişkin bakiyeler dipnot 4.5.1.1'de belirtilmiştir.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):**

**4.6. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar**

**4.6.1. Paranın Satın Alma Gücündeki Değişikliklerin Konsolide Mali Tablolar Üzerindeki Etkisini Gidermek Amacıyla Cari ve Önceki Dönem Konsolide 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 | 1.1907 |
| 31 Aralık 2002 | 6,478.8 | 1.1072 |
| 30 Eylül 2003 | 7,173.3 | 1.0000 |

**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):**

**4.6.5. 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 sabit kıymetler için 5 yıl olarak belirlenmiştir. Banka amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürlerini düzenli aralıklarla gözden geçirmektedir.

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

Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

| | |
|---|---|
| Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar | % 10-20 |
| Özel Maliyet Bedelleri | % 20 |

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın enflasyona göre düzeltilmiş sermayesi 76,352 Milyar TL'dır. Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye 24,480 Milyar TL olup, 51,872 Milyar TL bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış tutarıdır.

Bilanço tarihi itibariyle, 569 Milyar TL tutarındaki 1. tertip yedek akçeler, yasal kayıtlarda 159 Milyar TL olup, bakiye 410 Milyar TL enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış tutarıdır.

**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 öngörülenler hususlar bulunmamaktadır.

**DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):**

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

31.12.2002 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve şartlı görüş verilmiştir. 30 Eylül 2002 tarihli mali tablolar MUY'un 14 sayılı tebliğine 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:**

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

Bilanço tarihi itibariyle, yasal kayıtlardaki 1,859 Milyar TL tutarındaki geçmiş yıllar karı enflasyon muhasebesine göre düzeltildikten sonra 35,899 Milyar TL'lik geçmiş yıllar zararı oluşmuştur.

**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 Konsolide Mali Tablolara Etkisi:**

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve mali tabloları etkileyen önemli bir husus bulunmamaktadır.

**4.7.2. Kurlarda Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Ve Açıklanmaması Konsolide Mali Tablo Kullanıcılarının Finansal Tablolar Üzerinde Değerlendirme Yapmasını ve Karar Vermesini Etkileyecek Önemlilikteki Değişikliklerin Yabancı Para İşlemler İle Kalemlere ve Konsolide 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 faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

## ALTINCI BÖLÜM :BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

### 6.1. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar:

30 Eylül 2003 tarihli mali tablolar Denetim Serbest 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.