C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi

(Eski Adıyla Toprak Yatırım Bankası A.Ş.)

30 Eylül 2003 Tarihinde Sona Eren Ara Döneme Ait Mali Tablolar ve Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

ERNST & YOUNG

Güney S.M.M.M. A.Ş.
Büyükdere Cad. Beytem Plaza
No: 26 K: 9-10, 34381 - Şişli
İstanbul - Turkey

Phone: (212) 315 30 00
Fax : (212) 230 82 91
www.ey.com

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ 30 EYLÜL 2003 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na :

C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin (Eski adıyla Toprak Yatırım Bankası A.Ş. - Banka), 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosunu, sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Söz konusu mali tablolar, Türk Lirası'nın 30 Eylül 2003 tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edilmiştir. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe 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.

İlişikte karşılaştırma amacıyla sunulan 31 Aralık 2002 tarihli bilanço başka bir bağımsız denetim şirketi tarafından denetime tabi tutulmuş olup, söz konusu denetim şirketi 31 Mart 2003 tarihli denetim raporunda ilgili mali tablolar üzerinde olumlu görüş bildirmiştir.

30 Eylül 2002 tarihinde sona eren dokuz aylık ara döneme ilişkin enflasyona göre düzeltilmiş mali tablolar hazırlanmamış olduğu için gelir tablosu karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi'nin 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.

Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
An Affiliated Firm of Ernst & Young International

Ayşen Topay, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

12 Kasım 2003
İstanbul, Türkiye

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2003 TARİHİ İTİBARİYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Adres : Büyükdere Cad. Beybi Giz Plaza K.7
Meydan Sok. No. 28 Maslak 80670 İstanbul

Telefon : 0212 290 32 32
Fax : 0212 290 32 24

Elektronik site adresi : www.cbank.com.tr

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

- BİRİNCİ BÖLÜM - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- İKİNCİ BÖLÜM - BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI
- ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- BEŞİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- ALTINCI BÖLÜM - BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan ara dönem mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **milyar Türk Lirası** cinsinden **paranın 30 Eylül 2003 tarihinde geçerli olan cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek** hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Theodoor Joseph Bark İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	S.Can Karaşıklı Genel Müdür	Hatice Ilgıcıoğlu Muhasebe ve Mali İşler Müdürü

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

		Sayfa No
I.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
II.	Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	1

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar

I.	Bilançolar	3
II.	Bilanço dışı yükümlülükler	5
III.	Gelir tablosu	6

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	7
II.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	8
III.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	9
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar	9
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	9
VI.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	9
VII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
IX.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
XIII.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	14
XVII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
XX.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
XXI.	Diğer hususlar	15

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	19
III.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	19
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	21
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	23

BEŞİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	24
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	31
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	34
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	36
V.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	37
VI.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	39
VII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	41

ALTINCI BÖLÜM

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	42

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2003 TARİHİ İTİBARİYLE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim – 30 Eylül 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I- Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a)

Banka'nın ticari ünvanı	: C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi (Banka)
Raporlama dönemi	: 1 Ocak – 30 Eylül 2003
Yönetim merkezinin adresi	: Büyükdere Cad. Beybi Giz Plaza K.7, Meydan Sok. No. 28, 80670 Maslak / İSTANBUL
Telefon numarası	: (0212) 290 32 32
Fax numarası	: (0212) 290 32 24
Elektronik site adresi	: www.cbank.com.tr
Elektronik posta adresi	: bilgi@cbank.com.tr

b) Bir yatırım bankası olan C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi (eski adıyla Toprak Yatırım Bankası A.Ş.) 9 Nisan 1999 tarihinde yatırım bankacılığı yapmak üzere kurulmuştur. Banka'nın merkezi İstanbul'da olup, faaliyet alanı, ticari finansman ve kurumsal bankacılık, fon yönetimi işlemleri ve finansal kiralama işlemlerini kapsamaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) Bankalar Kanunu'nun 14. maddesinin 3. ve 4. fıkraları uyarınca aldığı kararla 30 Kasım 2001 tarihinde Bankanın eski ana sermayedarı Toprakbank A.Ş.'nin yönetimini ve tüm hisselerini Tasarruf ve Mevduat Sigorta Fonu'na (TMSF) devretmiştir. 1 Kasım 2002 tarihinde TMSF Banka'yı C Faktoring A.Ş.'ye (eski adıyla Elit Finans Faktoring Hizmetleri A.Ş.) satmıştır. Banka'nın yeni yönetimi 27 Ocak 2003 tarihinde Banka'nın adını C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi (C Bank) olarak değiştirmiştir. 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle C Faktoring A.Ş.'nin sermayedeki oranı %98.22'dir(31 Aralık 2002-%89.24). Geri kalan hisselerden Halis Toprak'a ait olan %1.76 oranındaki hissenin yönetimi TMSF'dadır.

Banka ödenmiş nominal sermayesini 30 Aralık 2002 tarihinde BDDK'nın onayı ile 5,930 TL'den 45,000 TL'ye (artırım tutarı olan nominal 39,070 TL'nin 37,070 TL'si nakit, 2,000 TL'si olağanüstü yedeklerden karşılanmak üzere) çıkarmıştır. BBDK'nun 28 Mayıs 2003 tarih ve 81-1-6133 sayılı yazısı ile söz konusu sermaye arttırımının sermaye hesabına intikal ettirilmesine izin verilmiştir.

8 Ağustos 2003 tarihi itibariyle, Banka sermayesini nakit olarak 2,500 TL daha arttırarak 47,500 TL tutarına çıkarmıştır.

II. Banka'nın Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle C Kredi ve Kalkınma Bankası Anonim Şirketi (eski adıyla Toprak Yatırım Bankası A.Ş.), hisselerinin %98.22'si C Faktoring A.Ş'ye ait olup, Damla Cıngıllıoğlu tarafından kontrol edilmektedir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLAR

I- Bilançolar
II- Bilanço Dışı Yükümlülükler
III- Gelir Tablosu

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇOLAR
(Birim – 30 Eylül 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

I- BİLANÇOLAR

			Cari Dönem 30.09.2003			Önceki Dönem 31.12.2002		
			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiştir			Bağımsız Denetimden Geçmiştir		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	I-1	**197**	**7**	**204**	**19**	**-**	**19**
1.1	Kasa		-	-	-	-	-	-
1.2	Efektif Deposu		-	-	-	-	-	-
1.3	T.C. Merkez Bankası		197	7	204	19	-	19
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	I-2	**3,824**	**-**	**3,824**	**-**	**-**	**-**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3,824	-	3,824	-	-	-
2.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**6,837**	**4,912**	**11,749**	**1,117**	**30,299**	**31,416**
3.1	Bankalar		6,837	4,912	11,749	1,117	30,299	31,416
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		6,837	376	7,213	1,117	27,375	28,492
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	4,536	4,536	-	2,924	2,924
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**350**	**-**	**350**	**2,325**	**-**	**2,325**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		350	-	350	2,325	-	2,325
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**	I-3	**3,979**	**-**	**3,979**	**3,138**	**-**	**3,138**
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		3,979	-	3,979	3,138	-	3,138
VI.	**KREDİLER**	I-4	**41,408**	**31,686**	**73,094**	**3,352**	**-**	**3,352**
6.1	Kısa Vadeli		41,404	14,836	56,240	3,352	-	3,352
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		4	16,850	16,854	-	-	-
6.3	Takipteki Krediler		2,231	-	2,231	1,348	-	1,348
6.4	Özel Karşılıklar (-)		2,231	-	2,231	1,348	-	1,348
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	I-5	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	I-6	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	I-7	**912**	**-**	**912**	**-**	**-**	**-**
10.1	Mali Ortaklıklar		622	-	622	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		290	-	290	-	-	-
XI.	**DİĞER YATIRIMLAR (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**	I-8	**-**	**5,673**	**5,673**	**213**	**-**	**213**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	6,173	6,173	217	-	217
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	500	500	4	-	4
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**79**	**3,806**	**3,885**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	I-9	**667**	**491**	**1,158**	**623**	**-**	**623**
15.1	Kredilerin		316	179	495	317	-	317
15.2	Menkul Değerlerin		345	-	345	300	-	300
15.3	Diğer		6	312	318	6	-	6
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**6,968**	**-**	**6,968**	**1,183**	**-**	**1,183**
16.1	Defter Değeri		7,934	-	7,934	2,148	-	2,148
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		966	-	966	965	-	965
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**388**	**-**	**388**	**28**	**-**	**28**
17.1	Şerefiye		235	-	235	-	-	-
17.2	Diğer		410	-	410	166	-	166
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		257	-	257	138	-	138
XVIII.	**DİĞER AKTİFLER**	I-10	**3,487**	**21**	**3,508**	**10**	**-**	**10**
	AKTİF TOPLAMI		**69,096**	**46,596**	**115,692**	**12,008**	**30,299**	**42,307**

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇOLAR
(Birim – 30 Eylül 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

			Cari Dönem 30.09.2003			Önceki Dönem 31.12.2002		
			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiştir			Bağımsız Denetimden Geçmiştir		
	PASİF KALEMLER	Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	II-1						
1.1	Bankalararası Mevduat		-	-	-	-	-	-
1.2	Tasarruf Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	-	-	-	-	-
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları	II-2	-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**		-	-	-	37	-	37
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	37	-	37
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	II-3	10,028	23,553	33,581	20	-	20
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		10,028	23,553	33,581	20	-	20
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		28	-	28	20	-	20
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		10,000	23,553	33,553	-	-	-
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	II-4	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	II-5	-	-	-	-	-	-
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	II-6	1,417	17,248	18,665	14	30,508	30,522
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	II-7	3,569	688	4,257	3	-	3
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		288	-	288	58	-	58
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**	II-8	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**	II-9	156	275	431	17	-	17
11.1	Mevduatın		-	-	-	-	-	-
11.2	Alınan Kredilerin		8	76	84	-	-	-
11.3	Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4	Diğer		148	199	347	17	-	17
XII.	**KARŞILIKLAR**	II-10	1,636	-	1,636	298	-	298
12.1	Genel Karşılıklar		467	-	467	-	-	-
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		129	-	129	155	-	155
12.3	Vergi Karşılığı		1,040	-	1,040	143	-	143
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	II-10	-	-	-	-	-	-
XIV.	**ÖZKAYNAKLAR**	II-11	56,834	-	56,834	11,352	-	11,352
14.1	Ödenmiş Sermaye	II-12, 13	47,500	-	47,500	5,930	-	5,930
14.2	Sermaye Yedekleri		18,278	-	18,279	19,455	-	19,455
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II-12	-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		85	-	85	(9)	-	(9)
14.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
14.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
14.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		(20)	-	(20)	-	-	-
14.2.7	Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		18,213	-	18,213	19,464	-	19,464
14.3	Kâr Yedekleri		3,229	-	3,229	4,400	-	4,400
14.3.1	Yasal Yedekler		953	-	953	893	-	893
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		2,276	-	2,276	3,507	-	3,507
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		(12,173)	-	(12,173)	(18,433)	-	(18,433)
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(19,199)	-	(19,199)	(16,875)	-	(16,875)
14.5.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		7,026	-	7,026	(1,558)	-	(1,558)
	PASİF TOPLAMI		73,928	41,764	115,692	11,799	30,508	42,307

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARİYLE
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
(Birim – 30 Eylül 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

II- BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

			Cari Dönem 30.09.2003			Önceki Dönem 31.12.2002		
			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiştir			Bağımsız Denetimden Geçmiştir		
	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot (5.Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**73,553**	**43,010**	**116,563**	**5,856**	**-**	**5,856**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	IV-2, 3	**60,471**	**19,710**	**80,181**	**5,856**	**-**	**5,856**
1.1.	Teminat Mektupları		60,471	4,689	65,160	5,856	-	5,856
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	5,856	-	5,856
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		60,471	4,689	65,160	-	-	-
1.2.	Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	11,579	11,579	-	-	-
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	11,579	11,579	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Diğer Garantilerimizden		-	3,442	3,442	-	-	-
1.8.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		-	-	-	-	-	-
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**13,082**	**23,300**	**36,382**	-	-	-
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		13,082	17,011	30,093	-	-	-
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		8,288	6,937	15,225	-	-	-
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		4,794	10,074	14,868	-	-	-
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	6,289	6,289	-	-	-
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	3,136	3,136	-	-	-
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	3,153	3,153	-	-	-
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.	Para ve Faiz Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V)**		**27,337**	**6,726**	**34,063**	-	-	-
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**22,603**	**-**	**22,603**	-	-	-
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		14,592	-	14,592	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		381	-	381	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		7,630	-	7,630	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**4,734**	**6,726**	**11,460**	-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		34	-	34	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		4,700	6,726	11,426	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**100,890**	**49,736**	**150,626**	**5,856**	**-**	**5,856**

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2003 TARİHİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ
GELİR TABLOSU
(Birim – 30 Eylül 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III- GELİR TABLOSU

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiştir	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmemiş
			01.01.2003 – 30.09.2003	01.07.2003 – 30.09.2003
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	**Dipnot (5. Bölüm)**	**Toplam**	**Toplam**
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	III-1	**12,173**	**4,892**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		6,631	3,876
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		5,597	3,223
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		5,594	3,223
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		3	-
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		1,034	653
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		533	283
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		501	370
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		-	-
1.1.4	Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		-	-
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,648	612
1.3.1	T.C.Merkez Bankasından		-	-
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		1,640	608
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		8	4
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,292	183
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,584	205
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler		-	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,584	205
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		18	16
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	III-2	**508**	**311**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		-	-
2.1.1	Bankalar Mevduatına		-	-
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		-	-
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		-	-
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		7	5
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		360	172
2.3.1	T.C.Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		67	13
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		293	159
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		-	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		141	134
III.	**NET FAİZ GELİRİ [I - II]**		**11,665**	**4,581**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**286**	**97**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		418	149
4.1.1	Nakdi Kredilerden		10	10
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		289	89
4.1.3	Diğer		119	50
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		132	52
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3	Diğer		132	52
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	**NET TİCARİ KAR/ZARAR**		**1,295**	**814**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar (Net)		1,456	419
6.2	Kambiyo Kar/Zararı (Net)		161	395
VII	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KAR (ZARAR)**	III-3	-	-
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	III-4	**478**	**166**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI**		**13,724**	**5,658**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI**	III-5	**1,458**	**89**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ**		**3,312**	**1,344**
XII.	**FAALİYET KÂRI**		**8,954**	**4,225**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/(ZARAR)**	III-6	**45**	**45**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)**		**145**	**(42)**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR**		**9,144**	**4,228**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI**		**2,118**	**912**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI**		**7,026**	**3,316**
XVIII.	**VERGİ SONRASI OLAGANÜSTÜ KAR/ZARAR**		-	-
18.1	Vergi Sonrası Olağanüstü Kar/Zarar		-	-
18.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-
18.1. 2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-
18.2	Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı		-	-
XIX.	**NET DÖNEM KAR VE ZARARI**	III-7	**7,026**	**3,316**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam Rakam)		14,791	6,981

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Mali Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotların Hazırlanması

Banka, mali tablolarını, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve ilgili tebliğler ile bunlara ek veya değişiklik getiren tebliğlere ve açıklamalara uygun olarak hazırlamaktadır.

Ölçüm Birimi

Banka'nın ölçüm birimi Türk Lirası olup, ilişikte sunulan mali tablolar 1 Temmuz 2002 tarihinden itibaren yürürlükte bulunan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 14 Sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" ("Tebliğ 14") uyarınca paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücü dikkate alınarak yeniden düzenlenmiştir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri Tebliğ 14'te yer alan esaslara göre ve Tebliğ 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi ve Devlet İstatistik Enstütüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotların "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

Yabancı Para İşlemleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 11 Sayılı Tebliğ "Kur Değişimi Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi Standardı" esas alınarak muhasebeleştirilmiştir. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından değerlemeye tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

Diğer Değerleme Esasları

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

Cari Dönemde Muhasebe Politikaları ve Değerleme Esaslarında Yapılan Değişiklikler

Muhasebe politikalarında yapılan değişiklikler

Banka, mali tablolarını 30 Eylül 2002 tarihine kadar 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde "Bankalarca Uygulanacak Muhasebe Standartları, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi" ile MUY'un 1 Temmuz 2002 tarihinde yürürlüğe giren 14 Sayılı "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" Tebliği (14 Sayılı Tebliğ) hükümlerine göre hazırlarken, 1 Ekim 2002 tarihinden itibaren, 14 Sayılı Tebliğ yanında, 1 Ekim 2002 tarihinde yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin diğer tebliğlerde açıklanan ve aşağıda detaylı olarak belirtilen muhasebe standartları çerçevesinde hazırlamaya başlamıştır. Bu çerçevede, varlıklar ile yükümlülükler ile ilgili tebliğlerde belirtilen esas ve usullere göre 1 Ekim 2002 tarihi itibariyle sınıflandırılmış ve diğer hesaplar için ilgili tebliğler çerçevesinde gereken değişiklikler yapılmış olup, bu değişikliklerin etkileri 2002 yılı cari dönem kar/zarar tutarının tespitinde dikkate alınmıştır.

30 Eylül 2003 tarihinde sona eren dokuz aylık ara dönemde muhasebe politikaları ve değerleme esaslarında herhangi bir değişiklik yapılmamıştır.

Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar

a) Yıl sonu itibariyle hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmış olup, III. Bölümde özetlenmiştir.

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

c) Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

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

e) Önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklik bulunmamaktadır. Önceki ara dönemde tahmini değerleri üzerinden yeralan tutarlar bulunmamaktadır.

f) Dönem içinde borçlanma senetleri ihracı gerçekleşmemiştir. Yapılan sermaye artışına ilişkin detaylı bilgi Beşinci Bölüm II.Kısım 11. nolu dipnotta açıklanmıştır.

g) Dönem içinde temettü ödemesi yapılmamıştır.

h) Ara dönem mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.

i) Uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden herhangi bir işlem bulunmamakla birlikte, cari dönem içerisinde elde edilen ortaklıklar Beşinci Bölüm I.Kısım 7. nolu dipnotta açıklanmıştır.

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

II- Vadeli İşlem Ve Opsiyon Sözleşmeleri İle Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım - satım sözleşmelerine girmektedir. MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ 'Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı' hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen vadeli döviz alım - satım sözleşmeleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmakta ve rayiç değerleri ile izlenmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmaktadır. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülükler ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinin mali tablolarda yansıtılmış olan rayiç değerleri ilgili sözleşme kurlarının bilanço tarihine indirgenmiş değerleri ile varsa piyasa fiyatı, piyasa fiyatının güvenilir olarak tahmin edilememesi durumunda ise dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları karşılaştırılarak hesaplanmakta; ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2003 TARİHİ İTİBARİYLE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III- Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal varlıklar ve borçlar, ana ortaklık Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasif net tutarları üzerinden tahsil etme / ödeme niyetinde olması veya ilgili finansal varlığı ve borcu eş zamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumunda bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle ilişikteki bilançoda netleştirilen finansal varlık ve yükümlülükler bulunmamaktadır.

IV- Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak kayıtlara intikal ettirilmiştir. İlgili mevzuat uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmektedir. Donuk alacak haline gelen kredilere ilişkin olarak faiz tahsil edildiğinde faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Dövize endeksli TL kredilerin değerlemesinden elde edilen kur farkı geliri, faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir. Tüm gelir ve gider kalemleri endekslenerek bilanço tarihindeki ölçüm biriminden gösterilmiştir.

V- Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Komisyon gelirleri ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmekte ve aylık olarak gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Herhangi bir vadeli işleme ilişkin olarak tahsil edilen/ ödenen ücret ve komisyon gelir/giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemlerin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

VI- Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan varlıklardır. Alım satım amaçlı menkul kıymetler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınırlar. İlgili kıymetin elde edilmesine ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilir. Söz konusu menkul değerlerin maliyet değerleri ile piyasa değeri arasında oluşan pozitif fark faiz ve gelir tahakkuk ve gelir reeskontu olarak, negatif fark ise menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabı altında muhasebeleştirilir.

VII- Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvilleri, Banka'nın repoya konu menkul değerleri sınıflamasına bağlı olarak, mali tablolarda alım satım amaçlı menkul değerler ana kalemi altında sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda para piyasaları ana kalemi altında ayrı bir kalemde repo işlemlerinden elde edilen fonlar olarak yansıtılmaktadır. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar için, iç verim yöntemi kullanılmak suretiyle hesaplanan faiz gider reeskontları bilançoda diğer faiz ve gider reeskontları hesabında izlenmektedir. Alım satım amaçlı menkul değerlerin piyasalarda aktif olarak işlem görmesinden oluşan kar, gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlem Karları", zarar ise "Sermaye Piyasası İşlem Zararları" hesaplarında muhasebeleştirilir.

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle satış ve geri alış anlaşmaları ve ödünç olarak verilen menkul değerler bulunmamaktadır.

VIII- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler, banka kaynaklı krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak ve alım satım amaçlı menkul kıymetler dışında kalan tüm menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

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

Satılmaya hazır menkul kıymetler portföyünde yer alan yabancı para finansal varlıklar bulunmamaktadır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

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

Banka, finansal varlıkların yukarıda açıklanan sınıflamalara göre tasnifini anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri menkul değerlerin teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

IX- Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti ile kayıtlara alınmakta ve kayda alınmayı izleyen dönemlerde MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ'e uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedirler.

Kullandırılan nakdi krediler, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkındaki Tebliğ'de belirtilen esaslara göre ilgili muhasebe hesapları kullanılarak muhasebeleştirilmektedir.

Dövize endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Türk Lirası değerlerle muhasebeleştirilmekte ve bu krediler için hesaplanan kur farkı gelirleri faiz gelirleri hesabında izlenmektedir.

Kullandırılan krediler karşılığında teminat olarak alınan varlıklarla ilgili ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

24 Nisan 2003 tarihinde 25088 sayılı Resmi gazetede yayımlanan 4842 Sayılı "Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" gereği mevduat kabul etmeyen bankalara da karşılık ayırma zorunluluğu getirilmiştir. Yürürlük tarihi olarak 2003 yılı gelirlerine de uygulanmasının söz konusu olması neticesinde Banka, 30 Eylül 2003 tarihinde sona eren dokuz aylık ara döneme ait ilişikteki mali tablolarda 4842 Sayılı Kanun gereği 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 Sayılı Kanun ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3. maddesinin 11. fıkrası ve 11. maddesinin 12. fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 34657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılanarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Söz konusu Kanunu'nun yürürlüğe girmesinden önce, Bankalar Kanunun 20. maddesi hükümlerine göre mevduat kabul etmeyen bankalar "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" (Karşılık Yönetmeliği) hükümlerine tabi değildiler. Mevduat kabul etmeyen bankaların Vergi Usul Kanunu hükümlerine göre kredileri ile diğer alacaklardan kaynaklanan zararlarını karşılamak amacıyla karşılık ayırmaları mümkün bulunmaktaydı.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "krediler ve diğer alacaklar karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "diğer faaliyet gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "takipteki alacaklardan alınan faizler" hesabına kaydedilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarları "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Özel Karşılık Giderleri" hesabına ters kayıt verilerek kapatılmaktadır. Önceki yıllarda karşılık ayrılan kredilerle ilgili olarak serbest kalan karşılık tutarları ise "Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilat " hesabına alacak vererek kapatılmaktadır.

X- Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın edinmiş olduğu bağlı ortaklığa ilişkin 235 TL tutarında şerefiye bulunmaktadır. Hesaplanan şerefiyedeki pozitif fark 10 yıllık sürede itfa edilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte olup, amortisman, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak %20 oranında ayrılmaktadır. Amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değerler üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar içerisinde bilgisayar yazılımları da bulunmaktadır. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup V.U.K. hükümlerine bağlı kalınmış ve faydalı ömürleri 5 yıl olarak belirlenmiştir. .

Muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen bir değişiklik yoktur.

XI- Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Maddi duran varlıklar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak amortismana tabi tutulmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Özel maliyetler kira sürelerine bağlı olarak doğrusal amortisman yöntemi ile itfa edilmektedir. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamış olup, kullanılan amortisman oranları ilgili aktiflerin ekonomik ömürlerine tekabül eden oranlara yaklaşık olup, aşağıda belirtildiği gibidir:

	%
Binalar	2
Nakil Vasıtaları	20
Mobilya, Mefruşat ve Büro Makinaları	20
Özel Maliyetler	5 yıldan az olmamak koşulu ile kira süresince

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklarla ilgili alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler bulunmamaktadır.

XII- Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler MUY'a ilişkin 4 Sayılı Tebliğ "Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardı"nın 7.maddesi çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu madde çerçevesinde tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte bir varlık pasifte bir borç olarak kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme kuru ile TL'sına çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider yazılmıştır. Kira ödemeleri kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içerir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı 2 Sayılı Tebliğ "Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran %20'dir.

Banka, operasyonel faaliyetleri dahilindeki kira anlaşmalarına istinaden yaptığı kira ödemelerini kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydetmektedir.

Banka yatırım bankası olduğu için finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Banka'nın "Kiralayan" sıfatıyla gerçekleştirdiği finansal kiralama işlemlerine ilişkin olarak, finansal kiralama alacakları için faiz ve anapara tutarlarını kapsayan asgari kira ödemelerinin brüt tutarı finansal kiralama alacakları hesabında gösterilmiştir. Kira ödemelerinin toplamı ile sözkonusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "kazanılmamış gelirler" hesabında yansıtılmaktadır. Faiz geliri, kiralayanın kiralanan varlıkla ilgili net yatırım tutarı üzerinden sabit bir dönemsel getiri oranı yaratacak şekilde hesaplanarak kaydedilmektedir.

XIII- Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY'a ilişkin 8 Sayılı Tebliği'ne uygun olarak ayrılmaktadır. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte, bununla ilgili olarak Banka'ca yükümlülük tutarının tahmini yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır.

XIV- Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler MUY'a ilişkin 10 sayılı Tebliğ "Banka Çalışanlarının Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir. Bilanço tarihi itibariyle mali tablolarda ilave karşılık ayrılmasını gerektiren çalışan haklarından doğan kısa vadeli yükümlülükler bulunmamaktadır.

31 Aralık 2002 tarihi itibariyle Banka yönetiminin el değiştirmesi ve yeniden yapılandırma projeleri kapsamında bulunmasından dolayı personelin birikmiş tüm kıdem ihbar ve izin alacakları tutarı için %100 karşılık ayırmıştır. Cari dönemde kıdem ve ihbar tazminatı için provizyon ayrılmamıştır.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır.

Banka çalışanlarının üyesi olduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XV- Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kurumlar Vergisi

Kurumlar vergisi V.U.K'a uygun olarak enflasyon düzeltilmesine tabi tutulmamış vergiye tabi kar üzerinden hesaplanmaktadır. 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle, Kurumlar Vergisi oranı %30 olup, %10 oranında fon payının eklenmesi ile etkin Kurumlar Vergisi oranı %33'tür.

24 Nisan 2003 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 4842 sayılı yeni vergi kanunu çerçevesinde %10 oranında fon payının kaldırılmasıyla, 2003 yılı gelirlerinden başlamak üzere etkin kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanacaktır. Kurumlar vergisi, kurumlar vergisi beyannamesini verme süresi içinde tek taksitte ödenecektir.

Banka, 2003 yılı karını dağıtmadığı sürece yukarıda belirtilen %30 kurumlar vergisi dışında ayrıca stopaj hesaplamayacak, karın dağıtılması halinde stopaj aşağıda belirtilen hususlar çerçevesinde hesaplanacaktır. Karın sermayeye ilave edilmesi hali kar dağıtımı sayılmayacak ve stopaj uygulanmayacaktır.

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

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

Yukarıda belirtilen Kanunla Banka üçer aylık dönem sonlarında V.U.K. hükümleri çerçevesinde kurumlar vergisi matrahı hesaplanmakta ve bu matrah üzerinden geçici kurumlar vergisi üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlarının %30'u (24 Nisan 2003 tarihinden önce sona eren üçer aylık dönemler için %25) oranında hesaplanarak o dönemi izleyen ikinci ayın 15'inci günü akşamına kadar peşin olarak ödenmektedir. Kurumlar vergisi karşılığı ise üçer aylık dönem sonlarında "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri-Vergi Karşılığı" hesabı altında muhasebeleştirilmekte ve giderleştirilmektedir. Kurumlar vergisi ödeme döneminde ise yıllık kazanç üzerinden ayrılan karşılıktan, ödenen peşin vergiler mahsup edilerek ödeme tamamlanmaktadır.

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

Türkiye'de vergi beyannameleri ilgili oldukları yıl sonunu takip eden dördüncü ayın içinde verilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilir ve vergi hesapları kontrol edilebilir.

Ertelenmiş Vergiler

Bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye tabi tutulması mali tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonra söz konusudur. Banka, enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili farklar dışında kalan zamanlama farklılıkları ile ilgili ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamaktadır.

XVI- Borçlanmalara İlişkin ilave Açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve rayiç değer üzerinden yansıtılan finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz oranı yöntemi" ile hesaplanan iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

Banka'nın kendisinin ihraç ettiği, borçlanmayı temsil eden araçlar bulunmamaktadır.

Banka hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç etmemiştir.

XVII- Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır. Hisse senetleri ile ilgili kar paylarına ilişkin olarak 2 Nisan 2003 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısı sonucu 2002 yılına ilişkin karının dağıtılmayıp Banka bünyesinde bırakılmasına karar verilmiştir.

Banka'nın ödenmiş nominal sermayesi 5,930 TL'den 45,000 TL'ye çıkartılmıştır. BDDK'nun 28 Mayıs 2003 tarih ve 81-1-6133 sayılı yazısı ile söz konusu sermaye arttırımının sermaye hesabına intikal etirilmesine izin verilmiştir.

BDDK'nun ve Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nın sırasıyla 13 Haziran 2003 (DK.KYİ.81-1-6969 sayılı) ve 19 Haziran 2003 (005114 sayılı) tarihli onayları ile sermayenin 45,000 TL'den 47,500 TL'ye sermaye arttırım kararına istinaden 3 Temmuz 2003 tarihli Türkiye Ticaret Sicil Gazetesi'nde ortaklara apel ödemesi çağrısı gerçekleştirilmiştir. 8 Ağustos 2003 tarihi itibariyle Banka nakit olarak 2,500 TL tutarındaki söz konusu sermaye artırımını gerçekleştirmiştir.

XVIII- Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XIX- Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın kullandığı devlet teşviği bulunmamaktadır.

XX- Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

XXI- Diğer hususlar

Bağlı Ortaklıklar

Banka, 26 Mayıs 2003 tarihinde, 297 TL karşılığı (tarihsel değer), C Bilişim Teknolojileri A.Ş.'ye %99 oranında iştirak etmiş olup, söz konusu bağlı ortaklık maliyet bedelinin sermaye ödeme tarihinde geçerli olan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutar üzerinden değerlenmiştir. Banka ayrıca aşağıdaki paragrafta belirtildiği üzere Temmuz 2003'te Türk Lirası karşılığı elde edilen bağlı ortaklığı C Menkul Değerler A.Ş.'yi (eski adıyla Prestij Menkul Değerler A.Ş.) ilişikteki 30 Eylül 2003 tarihli ara dönem mali tablolarda özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirmiştir.

Konsolide Mali Tabloların Düzenlenmesi

Banka, 24 Mart 2003 tarihinde Prestij Menkul Değerler A.Ş.'nin hakim ortakları ile imzalanmış olan sözleşme gereği 3 Temmuz 2003 tarihi itibariyle hisse devrini gerçekleştirmiş olup, 24 Temmuz 2003 tarihinde alınan kararla şirketin ünvanı C Menkul Değerler A.Ş. olarak değiştirilmiştir. Banka'nın söz konusu şirketin 375 TL tutarındaki nominal sermayesinin 371 TL'ye denk gelen kısmına (99%) 850 TL (nominal) bedelle ortak olmasından dolayı 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle konsolide mali tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %71.25 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2002 - %100.89).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılmaktadır. Ayrıca, "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2003 TARİHİ İTİBARİYLE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gayri nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	**19,530**	**11,755**	**20,518**	**54,306**
Nakit Değerler	204	-	-	-
Bankalar	-	11,749	-	-
Bankalararası Para Piyasası	350	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	3,885	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	15,091	-	14,845	43,158
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	290
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	5,673	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	6,968
Diğer Aktifler	-	-	-	3,395
Bilanço Dışı Kalemler	**133**	**38,950**	**1,924**	**157**
Garanti ve Kefaletler	133	38,818	1,924	-
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	132	-	157
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	6	-	495
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**19,663**	**50,705**	**22,442**	**54,463**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**10,141**	**11,221**	**54,463**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (*)	78,844	11,223
Özkaynak	56,178	11,322
Özkaynak/RAV (SRY (%))	%71.25	%100.89

(*) Belirtilen tutar, piyasa riskine esas tutar rakamlarını da içermekte olup, cari dönem için 3,019 TL, önceki dönem için 316 TL'dir.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2003 TARİHİ İTİBARİYLE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	47,500	5,930
Nominal Sermaye	47,500	5,930
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	18,213	19,464
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	953	893
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	953	893
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	2,276	3,507
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	2,276	3,507
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	7,026	-
Dönem Kârı	7,026	-
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	19,199	18,433
Dönem Zararı	-	1,558
Geçmiş Yıllar Zararı	19,199	16,875
Ana Sermaye Toplamı	**56,769**	**11,361**
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	467	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	65	(9)
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	(20)	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	85	(9)
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**532**	**(9)**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
SERMAYE	**57,301**	**11,352**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**1,123**	**30**
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış, Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	622	-
Özel Maliyet Bedelleri	159	28
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	113	2
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)	229	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**56,178**	**11,322**

II- Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Şubat 2001 tarih ve 24312 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Bilanço içi ve bilanço dışı hesaplarda Banka'ca tutulan pozisyonların finansal piyasalardaki dalgalanmalarından kaynaklanan faiz ve kur riskleri ölçülmekte, sermaye yükümlülüğünün hesaplamasında standart metot ile -VAR -riske maruz değer dikkate alınmaktadır.

Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri periyodik olarak revize etmektedir. Banka'nın piyasa riskinden korunmak amacıyla öncelikli önlemler olarak döviz pozisyonunu dengede tutmak, kredileri teminatlandırmak ve likiditeye önem vermek gelmektedir.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	75
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	75
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	167
Sermaye Yükümlülüğü	167
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	242
Piyasa Riskine Maruz Tutar	3,019

III- Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kur riski; bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek değişiklikler nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibariyle net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon sermaye yükümlülüğüne esas tutarı oluşturmaktadır. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır. Banka yönetim kurulu günlük olarak izlenen pozisyonlar için limitler belirlemektedir. Ayrıca, "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre kur riskini izlemekle birlikte mevcut ya da olası pozisyonlarda bulunan yabancı para işlemlerde oluşması muhtemel değer değişiklikleri gözlenmektedir.

Banka tarafından yabancı para kur riski alınmamakta ve kur riskine karşı dövizli aktif ve pasif dengede tutulmaktadır.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2003 TARİHİ İTİBARİYLE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan belli başlı cari döviz alış kurları:

	23/09/03	24/09/03	25/09/03	26/09/03	29/09/03	30/09/03
USD	1,352,122	1,348,023	1,349,013	1,366,040	1,365,078	1,376,707
EUR	1,558,092	1,555,537	1,554,645	1,576,739	1,575,057	1,578,814

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının 30 Eylül 2003 tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,371,530
EUR	1,543,013

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	7	-	-	7
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,241	3,555	2	114	4,912
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (**)	7,149	25,021	-	-	32,170
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	3,387	6,604	-	-	9,991
Toplam Varlıklar	11,777	35,187	2	114	47,080
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7,568	13,863	-	2,122	23,553
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,807	15,441	-	-	17,248
Diğer Yükümlülükler (***)	11	1,005	-	24	1,040
Toplam Yükümlülükler	9,386	30,309	-	2,146	41,841
Net Bilanço Pozisyonu	2,391	4,878	2	2,032	5,239
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(2,357)	(2,854)	-	2,056	(3,155)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2,357	5,571	-	2,144	10,072
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	4,714	8,425	-	88	13,227
Gayrinakdi Krediler (*)	5,925	12,966	-	819	19,710
Önceki Dönem			-	-	-
Toplam Varlıklar	2,511	27,788	-	-	30,299
Toplam Yükümlülükler	2,509	27,999	-	-	30,508
Net Bilanço Pozisyonu	2	(211)	-	-	(209)
Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler (*)	-	-	-	-	-

(*) Net bilanço dışı pozisyon üzerinde etkisi bulunmamaktadır.
(**) 484 TL tutarında dövize endeksli kredi dahil tutardır.
(***) 77 TL tutarındaki dövize endeksli kredilere ait kur farkı gider reeskontu dahil edilmiştir.

IV- Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Faiz oranı riski, faiz oranlarındaki hareketler nedeniyle Banka'nın pozisyon durumuna bağlı olarak maruz kalabileceği zarar olasılığını ifade etmekte olup, Hazine grubu tarafından yönetilmektedir. Söz konusu riskle ilgili olarak varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı standart metot kullanılarak ölçülmektedir. Faiz oranı riskine ilişkin yapılan hesaplamalarda ilk aşama, faiz oranı riskine konu enstrümanları kalan vade yada yeniden fiyatlandırmaya kalan süre dikkate alınarak, 13 vade diliminden uygun olanına yerleştirmektir. İkinci aşamada ise muhtelif vade dilimlerinde yer alan enstrümanlar vade yapılarına tekabül eden faiz oranının volatilitesini yansıtacak ayarlamalar için risk ağırlığı ile ağırlıklandırılmaktadır.

Faiz oranlarındaki dalgalanmaların yaratacağı etkilerden korunmak Banka risk yönetiminin birinci önceliğidir. Bu çerçevede yapılan her türlü duyarlılık analizi, risk yönetimi tarafından hesaplanarak Aktif Pasif Komitesine sunulmaktadır.

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle Banka'nın pasif yükümlülüğü büyük oranda yurtdışı bankalardan alınan krediler ve muhtelif borçlar içerisinde yer alan müstakriz nakit blokajlarından oluşmaktadır.

Banka, cari dönemde faiz oranı riskiyle karşılaşmamıştır. Aktif Getiri/Pasif maliyet arasında, lehte bulunan yüksek marjlar ile cari dönemde faiz riskiyle karşılaşılmamış ve genel ilkeler korunduğundan, 2003 yılının son üç aylık dönemin de de faiz riski beklentisi bulunmamaktadır.

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

	1 Aya Kadar	1-3- Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Cari Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	204	204
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	12,099	-	-	-	-	-	12,099
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	3,824	-	-	-	-	-	3,824
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	3,979	-	-	-	-	3,979
Verilen Krediler	48,412	2,778	4,924	13,194	3,786	-	73,094
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	4,639	571	1,006	1,683	2,817	11,776	22,492
Toplam Varlıklar	**68,974**	**7,328**	**5,930**	**14,877**	**6,603**	**11,980**	**115,692**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	13,079	-	5,586	18,665
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	23,089	4,149	3,284	3,059	-	-	33,581
Diğer Yükümlülükler	431	-	-	-	-	63,015	63,446
Toplam Yükümlülükler	**23,520**	**4,149**	**3,284**	**16,138**	**-**	**68,601**	**115,692**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	45,454	3,179	2,646	(1,261)	6,603	(56,621)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(3,153)	(2)	-	-	-	-	(3,155)
Toplam Faize Duyarlı Açık	42,301	3,177	2,646	(1,261)	6,603	(56,621)	(3,155)

Faizsiz kolonunda yer alan diğer varlıklar satırı, 6,968 TL tutarında maddi duran varlıkları, 388 TL tutarında maddi olmayan duran varlıkları ve 3,508 TL tutarında diğer aktifleri, 912 TL tutarında iştirakleri, diğer yükümlülükler satırı ise 56,834 TL tutarındaki özkaynakları, 1,636 TL tutarında karşılıkları, 288 TL tutarında ödenecek vergi, resim harç ve primleri ve 4,257 TL tutarında diğer yabancı kaynakları içermektedir.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2003 TARİHİ İTİBARİYLE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Önceki Dönem Sonu							
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	19	-	-	-	-	-	19
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	5,246	-	-	-	-	28,495	33,741
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	75	739	-	2,324	-	3,138
Verilen Krediler	2,522	-	-	-	-	830	3,352
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-		-		-	-	-
Diğer Varlıklar	340	64	306	106	1,230	11	2,057
Toplam Varlıklar	8,127	139	1,045	106	3,554	29,336	42,307
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	57	-	-	-	-	30,465	30,522
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	57	-	-	-	-	-	57
Diğer Yükümlülükler	70	-	197	107	3,083	8,271	11,728
Toplam Yükümlülükler	184	-	197	107	3,083	38,736	42,307
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	7,943	139	848	(1)	471	(9,400)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	7,943	139	848	(1)	471	(9,400)	-

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

	EURO %	USD %	YEN %	TL %
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2	-	-	29
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.		-	-	39
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	35
Verilen Krediler	9	8	-	38
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4	3	-	31
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3	-	-	44
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	62
Verilen Krediler	-	-	-	50
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	43
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

V- Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Likidite riski nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı genel olarak kredilerin tahsilatında oluşacak gecikmelerden kaynaklanabilmektedir. Banka kaynaklarının kullanımı toplanan fonları karşılayacak şekilde gecelik veya kısa vadeli banka plasmanlarından, kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır. Banka varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranları uyumlu olup, bu konuya azami hassasiyet gösterilmektedir. Aktif getiri/ pasif maliyet oranları analiz raporları çerçevesinde faiz oranlarının uyumluluğu yakından izlenmektedir. Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı içsel kaynaklardan yaratılmaktadır. Uzun vadeli likidite ihtiyacının, gerekirse sermaye artışlarıyla karşılanacağı öngörülmektedir. Ayrıca iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır.

Banka, genel olarak İnterbank para piyasalarından likidite kullanmamayı tercih etmekte ve net borç veren konumunda bulunmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz (*)	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1yıl ve Üzeri	Toplam (**)
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	204	-	-	-	-	204
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	12,099	-	-	-	-	12,099
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	-	-	-	3,824	-	3,824
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	1,998	1,981	3,979
Verilen Krediler	23,230	3,243	22,541	20,294	3,786	73,094
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	754	571	1,006	1,683	2,817	22,492
Toplam Varlıklar	**36,287**	**3,814**	**23,547**	**27,799**	**8,584**	**115,692**
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	23,089	4,149	3,284	3,059	-	33,581
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5,586	-	-	13,079	-	18,665
Diğer Yükümlülükler	4,976	-	-	-	-	63,446
Toplam Yükümlülükler	**33,651**	**4,149**	**3,284**	**16,138**	**-**	**115,692**
Net Likidite Açığı	**2,636**	**(335)**	**20,263**	**11,661**	**8,584**	**-**
Önceki Dönem						
Toplam Varlıklar	2,212	8,248	1,043	106	30,698	42,307
Toplam Yükümlülükler	240	185	196	106	41,580	42,307
Net Likidite Açığı	1,972	8,063	847	-	(10,882)	-

(*) Vadeleri 1 aya kadar olan 350 TL tutarındaki bankalararası para piyasasından alacaklar, 23,230 TL tutarındaki krediler ve 11,749 TL tutarındaki yurtiçi ve yurtdışı bankalardan alacaklar vadesiz sütunu içerisinde gösterilmiştir. 23,089 TL tutarındaki diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar 1 aya kadar vadelidir.

(**) Diğer varlıkların toplamı sütununun içerisinde 15,661 TL tutarında bağlı ortaklık, maddi duran varlık, maddi olmayan duran varlık, zorunlu karşılıklar ve diğer aktifler yer almaktadır. Diğer yükümlülüklerin toplam sütununun içerisinde 58,470 TL tutarında karşılıklar ve özkaynaklar yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklaması Gereken Hususlar

1. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadesiz Serbest Tutar	194	11
Vadesiz Serbest Olmayan Tutar	10	8
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	204	19

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	3,824			
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**3,824**	**-**	**-**	**-**

b) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler : Yoktur

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri : Devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	3,979	3,138
Borsada İşlem Gören	3,979	3,138
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	3,979	3,138

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2003 TARİHİ İTİBARİYLE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değerleri

	Maliyet	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Interbank	1,784	1,500
Borsa Para Piyasaları	197	1,584
Diğer	1,998	54
Toplam	3,979	3,138

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	3,979	-	3,138	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	3,979	-	3,138	-

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler : Yoktur.

4. Kredilere ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	2,526	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	2,526	7	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	26	-	20	-
Toplam	2,552	7	20	-

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2003 TARİHİ İTİBARİYLE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	73,094	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	14,478	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	9,733	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	155	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	48,728	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	73,094	-	-	-

c) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler :

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	155	-	155	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	26	-	26	-
Diğer Tüketici Kredileri	129	-	129	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli				
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	155		155	

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	73,094	3,352
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	73,094	3,352

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler : Yoktur.

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,231	1,348
Toplam	2,231	1,348

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

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

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	1,348
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	1,020
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	7
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Endeksleme Farkı (-)	-	-	130
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	2,231
Özel Karşılık (-)	-	-	2,231
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

h) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

24 Nisan 2003 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 4842 sayılı yeni vergi kanunu çerçevesinde mevduat kabul etmeyen bankalara da karşılık ayırma zorunluluğu getirilmiştir. 2003 yılı gelirlerine uygulanmak üzere karşılıkların tamamı ayrıldıkları yılda kurumlar vergisi matrahının tespitinde gider olarak kabul edilmektedir.

31 Aralık 2002 tarihi itibariyle Bankalar Kanunu'nun 20. maddesi hükümlerine göre mevduat kabul etmeyen bankalar 'Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik' (Karşılık Yönetmeliği) hükümlerine tabi değildir. Ancak, Banka problemli krediler için %100 oranında karşılık ayırmıştır.

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler : Yoktur.

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

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

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler: Yoktur.

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

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

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

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 30 Eylül 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibariyle iştirakleri yoktur.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

a.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	-	-
Dönem İçi Hareketler	912	-
Alışlar	912	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	912	-
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-

a.2) Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	290	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	622	-

a.3) Borsaya kote edilen bağlı ortaklık: Yoktur.

a.4) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Ünvanı	Adres (Şehir/Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
C Bilişim Teknolojileri A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99	100
C Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99	100

Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklar :

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
329 (*)	272 (*)	62 (*)	-	-	(28) (*)	(1,077)	-
1,412	622	17	132	9	45	-	-

(*) Bilgiler 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle yasal mali tablolarından oluşan tarihsel değerleriyle ifade edilmiştir.

a.5) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık: Cari dönem içerisinde Banka, C Bilişim Teknolojileri A.Ş.'ye 297 TL bedelle %99 oranında ve C Menkul Değerler A.Ş.'ye (Eski adıyla Prestij Menkul Değerler A.Ş.) 858 TL bedelle %99 oranında iştirak etmiştir.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	3,350	2,970	217	213
1-4 Yıl Arası	2,823	2,703	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	6,173	5,673	217	213

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar :

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	12	-	287	-
Faiz Reeskontları	304	179	7	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	-	-	23	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	-	-	-	-
Toplam	316	179	317	-

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler :

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem TP	Cari Dönem YP	Önceki Dönem TP	Önceki Dönem YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	4	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	341	-	300	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-		-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	312	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	312	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	6	-	6	-
Toplam	351	312	306	-

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenen giderler	113	-
Peşin ödenen vergi	9	-
Diğer(*)	3,386	10
Toplam	3,508	10

(*) Diğer hesabı, 3,182 TL tutarında takas hesabı ve 82 TL tutarında verilen avanslar hesabını içermektedir.

b) 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 : Yoktur.

II- Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklaması Gereken Hususlar

1. Mevduatın vade yapısına ve mevduat sigorta kapsamına ilişkin bilgiler: Banka, yatırım bankası olduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir.

2. **Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :** Yoktur.

3. **Alınan kredilere ilişkin bilgiler :**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	33,581	-	20	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	33,581	-	20	-

4. a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama : Yoktur.

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

5. **Fonlara ilişkin açıklamalar:** Yoktur.

6. **Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	15,314	3
Diğer	3,351	3,374
Sermaye Avansı (C Faktoring A.Ş.)	-	27,145
Toplam	18,665	30,522

Alınan nakdi teminatlar, krediler, ithalat ve ihracat işlemleri ile ilgili bloke edilen paralardan oluşmaktadır.

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

8. **Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:** Yoktur.

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	8	76	-	-
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	74	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	74	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	148	125	17	-
Toplam	**156**	**275**	**17**	-

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Genel karşılıklar	467	-	-	-

24 Nisan 2003 tarihinde 25088 sayılı Resmi gazetede Yayımlanan 4842 Sayılı "Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" gereği mevduat kabul etmeyen bankalara da karşılık ayırma zorunluluğu getirilmiştir. Söz konusu Kanunu'nun yürürlüğe girmesinden önce, Bankalar Kanunun 20. maddesi hükümlerine göre mevduat kabul etmeyen bankalar Karşılıklar Yönetmeliği hükümlerine tabi değildiler.

b) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

c) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Yoktur

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	47,500	5,930
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Banka ödenmiş nominal sermayesini 30 Aralık 2002 tarihinde BDDK'nın onayı ile 5,930 TL'den 45,000 TL'ye (artırım tutarı olan nominal 39,070 TL'nin 37,070 TL'si nakit, 2,000 TL'si olağanüstü yedeklerden karşılanmak üzere) çıkarmıştır. BDDK'nun 28 Mayıs 2003 tarih ve 81-1-6133 sayılı yazısı ile söz konusu sermaye arttırımının sermaye hesabına intikal ettirilmesine izin verilmiştir.

Banka ödenmiş nominal sermayesini BDDK'nın onayı ile 3 Ağustos 2003 tarihinde 45,000 TL'den 47,500 TL'ye (artırım tutarı olan nominal 2,500 TL nakit olarak karşılanmıştır) çıkarmıştır.

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

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

f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler :

Sermayeyi temsil eden hisselere imtiyaz tanınmamıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	475,000	59,304
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	475,000	59,304

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

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
C Faktoring A.Ş.	46,656	98.22%	46,656	-

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2003 TARİHİ İTİBARİYLE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

III- Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklaması Gereken Hususlar

Herhangi bir gruba ya da kaleme ilişkin önceki döneme ait temel hata bulunmamaktadır. Cari dönemde muhasebe tahminlerinde değişiklik yapılmamıştır.

Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar aşağıda gösterilmiştir.

119 TL tutarındaki diğer alınan ücret ve komisyon tutarının 85 TL'si akreditif ücret ve komisyonlarından, 132 TL tutarındaki diğer verilen ücret ve komisyonlar toplamının ise 5 TL'sı swift/eft nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlardan, 83 TL'sı da bankalararası para piyasası işlemleri nedeniyle ödenen ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

141 TL tutarındaki diğer faiz giderleri 125 TL tutarında müstakrizlere verilen nakit kredi karşılığında alınan nakdi teminat için ödenen faiz ile 16 TL tutarında repo işlemlerine verilen faizden oluşmaktadır.

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

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem
Finansal Kiralama Gelirleri	172

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler :

	Cari Dönem
Ters repo işlemlerinden alınan faizler	9

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

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi : Banka yatırım bankası olduğu için mevduat toplayamamaktadır.

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı : 16 TL'dir.

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

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

Diğer faaliyet gelirleri içinde, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirler yoktur.

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2003 TARİHİ İTİBARİYLE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri :

	Cari Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	991
Teminatsız	-
Diğer Gruplar	991
Genel Karşılık Giderleri	467
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri(*)	-
Diğer	-
Toplam	1,458

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

6.a) Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler : Yoktur.

b) Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kar ya da zarardaki pay : 45 TL'dir.

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

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir. Oluşan kar/zarar gelir tablosuna intikal ettirilmektedir. Beşinci Bölüm, V. Kısımda belirtilen tutarları içermektedir.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

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

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

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

IV- Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklaması Gereken Hususlar

1.a) Diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması gereken hususlar :

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı yoktur.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi :

b.1) Şarta bağlı varlık için, şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle açıklanması gereken şarta bağlı varlık yoktur.

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa ya da şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle Banka aleyhine açılmış ve halen devam etmekte olan toplam 118 TL tutarında 2 adet dava bulunmaktadır. Banka yönetimi, hukuk departmanından alınan görüş çerçevesinde, söz konusu davalardan Banka'ya bir yükümlülük doğmayacağı kanaatindedir; dolayısıyla bunlara ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama :

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

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

Banka bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar kullandırma garantili gayrikabul rücu kredi taahhütleri, teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

b.1) Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler : Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle toplam 65,160 TL tutarında teminat mektubu, 11,579 TL tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri ve 3,442 TL tutarında kefaleti bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : b.1) maddesinde açıklananların haricinde yoktur.

3.a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1,566	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	1,566	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	78,615	5,856
Toplam	80,181	5,856

b) Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve diğer kısıtlamalar, maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan harcamaların ve maddi duran varlık alımı için verilen taahhütleri yoktur.

4. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler : Cari dönem içerisinde Banka herhangi bir uluslararası bir derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmemiştir.

V- Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

C Faktoring A.Ş. ana ortaklık olarak Banka'nın risk grubunu oluşturmakta olup bu şirket'in Banka bilançosunda krediler hesabı altında 2,526 TL bakiyesi bulunmaktadır. Diğer taraftan C Menkul Değerler A.Ş.'nin diğer aktifler altında sınıflandırılan 75 TL bakiyesi bulunmaktadır. Muhtelif borçlar hesabı altında C Menkul Değerler A.Ş.'ye, C Bilişim Teknolojileri A.Ş.'ye, Damla Cıngıllıoğlu'na ve Kemal Has Cıngıllıoğlu'na ait sırasıyla 145 TL, 82 TL, 388 TL ve 67 TL bakiye bulunmaktadır.

Ayrıca, risk grubu tanımı içerisinde yer alan Demir-Halk Bank (Nederland) N.V.'de 31 TL tutarında bankalar bakiyesi, Demir-Halk Bank (Nederland) N.V., Demirbank Sofia ve HCBG Holding'den sağlanmış olan sırasıyla 17,741 TL, 3,142 TL ve 945 TL tutarında alınan krediler ve bunlara ilişkin 75 TL tutarında gider reeskontu bulunmaktadır. Finansal kiralama alacakları içerisinde sırasıyla Ulusal Eğitim Danışmanlık A.Ş. ve Kemal Has Cıngıllıoğlu'na ait 296 TL ve 48 TL tutarlarında bakiye bulunmaktadır.

c.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler : Banka yatırım bankası olduğu için mevduat kabul etmemektedir.

c.2) Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler: Banka'nın dahil olduğu risk grubu içerisinde yer alan C Factoring A.Ş. ile yaptığı vadeli işlemler neticesinde 3,188 TL tutarında alım ve 3,142 TL tutarında satım taahhüdü; Demir-Halk Bank Netherland ile yaptığı vadeli işlemler neticesinde 2,929 TL tutarında alım ve 2,947 TL tutarında satım taahhüdü bulunmaktadır.

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk 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	-	-	199	7,450	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	167	2,526	7	-	138
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	72	-	-	-

Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	1,217	1,487	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	199	7,450	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	-

C KREDİ VE KALKINMA BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2003 TARİHİ İTİBARİYLE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – 30 Eylül 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş Milyar TL)

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	31	0.26
Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler	-	-
Nakdi kredi	2,526	3.45
Gayrinakdi kredi	312	0.39
Mevduat	-	-
Alınan krediler	21,828	65.00
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	12,206	52.39
Muhtelif borçlar	682	3.65
Diğer aktifler	75	2.14
Finansal kiralama alacakları	344	6.06

Söz konusu işlemler Banka'nın genel fiyatlandırma politikası doğrultusunda fiyatlandırılmakta olup, piyasa fiyatlarıyla paraleldir.

c) Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemlerin toplamı : b) maddesinde açıklanmıştır.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler : III. Bölüm XXI. Kısımda belirtildiği üzere C Menkul Değerler A.Ş. ilişikteki 30 Eylül 2003 tarihli ara dönem mali tablolarda özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilmiştir.

e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya ayni sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları ve yönetim sözleşmeleri yoktur.

VI- Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Enflasyon muhasebesi

a) Banka, muhasebe kayıtlarını yürürlükteki Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve mali tablolarını hazırlamaktadır. İlişikteki mali tablolar, 4672 ve 4491 sayılı kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükümlerine dayanılarak belirlenen tekdüzen hesap planı ve 1 Ekim 2002 tarihinden itibaren yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" ile muhasebe standartları hakkındaki tebliğler uyarınca hazırlanmıştır. Mali tabloların hazırlanmasında, sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi ve alım-satım amaçlı finansal varlıkların ve türev işlemlerinin rayiç fiyatlarla değerlenmesi hariç, tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınmıştır. Ancak Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nin 14 sayılı Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı uyarınca Mali Tablolar paranın bilanço gününde cari satın alma gücüyle ifade edilmek üzere düzeltme işlemine tabi tutulmuşlardır.

b) Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde, sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi ve alım-satım amaçlı finansal varlıkların ve türev işlemlerin rayiç fiyatlarla değerlenmesi hariç maliyet esası kullanılmaktaydı.

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

Yapılan düzeltme işlemlerinde Devlet İstatistik Enstitüsü'nün yayınladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi baz alınarak oluşturulan dönüştürme faktörleri esas alınmıştır. İlişikteki mali tabloların ilgili dönem sonları itibariyle 30 Eylül 2003'de geçerli olan alım gücü ile ifade edilmesinde kullanılan fiyat endeksleri ve düzeltme katsayıları aşağıda sunulmuştur:

Tarih	Fiyat Endeksi	Düzeltme Katsayısı
30 Eylül 2003	7,173.3	1.000
30 Eylül 2002	6,024.6	1.191
31 Aralık 2002	6,478.8	1.107
31 Aralık 2001	4,951.7	1.459
31 Aralık 2000	2,626.0	2.732

d) **Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar:**

Bilanço tarihinde cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmeyen parasal olmayan aktif ve pasifler uygun düzeltme katsayıları ile çarpılmak suretiyle yeniden ifade edilmiştir. Parasal olmayan varlıkların düzeltilmesinde aktife ilk giriş tarihleri esas alınmış olup amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.

Özkaynak kalemlerinin düzeltme işleminde, yeniden değerleme fonu hariç, ilgili mevzuat çerçevesinde oluşan yedek akçeler dahil olmak üzere tüm özkaynak unsurları düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Sermaye kaleminin düzeltilmesi esnasında sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmıştır. Yedek akçelerin ve dağıtılmamış karların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmış ve düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Gelir tablosunun bütün kalemleri, 30 Eylül 2003 tarihindeki cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmek amacıyla gelir ve giderlerin tahakkuk ettiği tarihler esas alınarak düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Amortisman gideri, sabit kıymet ve iştirak satış kar/zararları, aktiflerin düzeltilmiş değerleri (varlıkların aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak hesaplanan) üzerinden hesaplandığından, gelir tablosunda düzeltme işlemi sonucu bulunan tutar yer almış ve ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

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

Sabit kıymetler gibi parasal olmayan kalemlerin düzeltilmiş değerlerinin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili varlığın değeri, değer düşüklüğü karşılığı ayırmak suretiyle net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değerine düşürülmüştür ve değer düşüklüğü karşılığı gelir tablosuna yansıtılmıştır. Cari dönemde, maddi duran varlıklarda değer düşüklüğü bulunmamaktadır.

f) **Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin kayıtlı değerleri hakkında açıklama:**

Yedek akçeler ile ödenmiş sermayenin kayıtlı değerleri (enflasyona göre düzeltme işlemine tabi olan tarihsel değerleri) aşağıdaki gibidir:

	Tarihsel Değer
Ödenmiş Sermaye	47,500
Hisse Senedi İhraç Primleri	-
Yasal Yedekler	466
Olağanüstü Yedekler	1,145

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

Net parasal pozisyon karı/zararı kalemi ile ilişkilendirilebilen faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gelir tablosunda ayrı olarak gösterilmiştir.

h) **Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama:**

Karşılaştırma amacıyla sunulan 31 Aralık 2002 tarihli bilanço bağımsız denetimden geçmiştir. Bağımsız denetim şirketi Deloitte & Touche DRT Revizyon Tasdik Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş.'dir.

30 Eylül 2002 tarihinde sona eren dokuz aylık döneme ilişkin enflasyona göre düzeltilmiş mali tablolar hazırlanmamış olduğu için bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmamıştır.

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

Banka'nın gelir ve giderleri mevsimsellik göstermemektedir. Buradan hareketle tüm gelir ve gider kalemlerinin tek bir "yıllık ortalama" katsayı ile çarpılarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulması mümkündür. Ancak, Banka daha doğru bir hesaplama ve mali tablo sunumu sağlamak maksadıyla tüm gelir ve gider kalemlerini ilgili ayların katsayılarını kullanarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmuştur.

VII- Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi ve bu çerçevede, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları:

a.1) Banka Temmuz 2003 ayı içerisinde 5,792 TL'ye almış olduğu gayrimenkulu (30 Eylül 2003 tarihi itibariyle enflasyona göre düzeltilmiş değeri 5,786 TL'dir.) 2003 yılı Ekim ayında 4,811 TL'si satış bedeli ile satmış ve devir etmiş olup, ayrıca söz konusu satışa kadar yüklenilen 1,273 TL faiz ve zarar karşılığı satın alınan şirketten karşılanmak üzere toplam 6,084 TL nakit olarak tahsil etmiştir. Söz konusu gayrimenkule ilişkin satış avans bedeli olan 500,000 ABD Doları karşılığı tutar ilişikteki 30 Eylül 2003 tarihli ara dönem mali tablolarda muhtelif borçlar hesabında tutulmaktadır.

b) Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi : 12 Kasım 2003 tarihi itibariyle T.C. Merkez Bankası'nın açıklandığı döviz alış kuru 1,478,465 TL olup, 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle Banka'nın açıkladığı kurun %7.4 üzerinde gerçekleşmiştir.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I- Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Alarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan ara dönem mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 12 Kasım 2003 tarihli sınırlı denetim raporu ara dönem mali tabloların önünde sunulmuştur.