ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

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

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

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.

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

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

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

3) İştirakler, endekslenmiş satın alma maliyetleri ile bilanço tarihi değerlerine getirilmektedir. Banka her bilanço döneminde iştirakleri üzerinde oluşan değer düşüklüklerini hesaplamalı ve mali tablolarında gerekli karşılıkları ayırmalıdır. Banka 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle Agromarket Tic.ve Elektronik Hiz.Pazarlama A.Ş.'nin %44.27'sine sahiptir ve ilişikteki 30 Eylül 2003 tarihli mali tablolarda enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş iştirak tutarını 863 Milyar TL olarak göstermiştir. Bu iştirakin borsa rayici veya bağımsız bir değerleme çalışması bulunmamakla birlikte, iştirak edilen şirketin bilanço tarihi itibariyle enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş ancak bağımsız sınırlı denetimden geçirilmemiş mali tablolarındaki özkaynak açığı (eksi) 593 Milyar TL'dir. Banka'nın enflasyona göre düzeltilmiş iştirak tutarında meydana gelen bu değer düşüklüğü için ayırması gereken değer düşüklüğü tutarı 863 Milyar TL'dir. Bu değer düşüklüğü Banka tarafından ekli mali tablolarda kayda alınmamıştır. Ekli mali tablolarda, belirtilen tutar yansıtılmış olsaydı sırasıyla aktif toplamı 64,113 Milyar TL'den 63,250 Milyar TL'ye özkaynaklar toplamı 39,230 Milyar TL'den 38,367 Milyar TL'ye net dönem karı'da 4,732 Milyar TL'den 3,869 Milyar TL'ye gerilemiş olacaktı.

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

DRT DENETİM REVİZYON TASDİK
YEMİNLİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member Firm of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 24 Ekim 2003

Zeki Kurtçu
Sorumlu Ortak Baş Denetçi

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
30 EYLÜL 2003 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARA İLİŞKİN BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

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

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

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

24 Ekim 2003

Naci Ayhan	Ayşe Bengü Erdoğmuş	Selnur Akbay
İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Vekili / Genel Müdür Yardımcısı	Müdür

ÇALIK YATIRIM BANKASI A.Ş.
1 OCAK - 30 EYLÜL 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER

		SAYFA
	MALİ TABLOLAR	
1.	Enflasyona Göre Düzeltilmiş Bilanço	1
2.	Enflasyona Göre Düzeltilmiş Gelir Tablosu	3
3.	Enflasyona Göre Düzeltilmiş Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu	4
	BİRİNCİ BÖLÜM	
	GENEL BİLGİLER	
1.	Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanları	5
2.	Banka'nın Dahil Olduğu Grup	5
3.	Diğer Bilgiler	6
	İKİNCİ BÖLÜM	
	ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	
2.1.	Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar	7
2.2.	Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler	7
2.3.	Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar	7
2.4.	Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı	7
2.5.	Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler ile Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri	7
2.6.	Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler	7
2.7.	Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri	7
2.8.	Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar	8
2.9.	Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler	8
2.10.	Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler	8
	ÜÇÜNCÜ BÖLÜM	
	MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER	
3.1.	Sermaye Yeterliliği Standart Oranı	9
3.2.	Piyasa Riski	11
3.3.	Kur Riski	12
3.4.	Faiz Oranı Riski	14
3.5.	Likidite Riski	17
	DÖRDÜNCÜ BÖLÜM	
	MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	
4.1.	Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	18
4.2.	Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	25
4.3.	Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	29
4.4.	Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	32
4.5.	Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar	34
4.6.	Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	36
4.7.	Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	38
	BEŞİNCİ BÖLÜM	
	DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR	
5.1.	Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar	39
	ALTINCI BÖLÜM	
	BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR	
6.1.	Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar	39

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

1.1. Banka'nın Hizmet Türü Ve Faaliyet Alanları:

Banka'nın kuruluş amacı, mer'i mevzuat hükümlerine uygun olarak ve Bankalar Yasası ve ilgili mevzuatın sınırları içinde kalmak kaydı ile yatırım, proje finansmanı ve menkul kıymetlerle ilgili işlemler ve aşağıda belirtilmiş olan konular da dahil olmak üzere her türlü yatırım bankacılığı hizmeti vermek ve "yatırım", "kalkınma" ve mevzuatın yatırım bankaları hakkında cevaz verdiği her türlü bankacılık işleminde bulunmaktır. Banka ayrıca proje finansmanı ve diğer finansman hizmetleri, faktoring işlemleri, finansal kiralama işlemleri, portföy yönetimi ve yatırım danışmanlık hizmetleri, menkul kıymet ve kredili finansman hizmetleri, yatırım bankacılığı ile ilgili ekonomik, organizasyon, müşavirlik faaliyetleri hizmetleri vermeyi amaçlamaktadır.

Bu amaçların gerçekleştirilmesini teminen Banka, anasözleşmesinde de belirtildiği gibi:

- Para ve sermaye piyasalarından finansman sağlayabilir ve borç verebilir,
- TCMB ile her türlü bankacılık işlemlerini icra edebilir,
- Sermaye Piyasası Kanunu'nda da öngörülen şekilde hisse senedi, tahvil ve sair her türlü menkul kıymet ihracı da dahil olmak üzere her türlü kredi sağlayabilir,
- Kefaletler, garantiler, banka teminat mektupları, akreditifler, cirolar, avaller ve diğer ciro edilebilir kambiyo senetleri üzerinde her türlü rehin ve ipoteği ve teminatı kabul edebilir, iade edebilir.
- Menkul veya gayrimenkul adları veya gayrimaddi hakları iktisap edebilir, devredebilir ve bunlar üzerinde tasarrufta bulunabilir, bunları kısmen veya tamamen kiralayabilir,
- Bankalardan ve kendi müstekrizlerinden genel esaslar dahilinde her türlü finansman kaynağı sağlayabilir.

1.2. Banka'nın Dahil Olduğu Grup:

Banka, Çalık Holding Grubu'na dahildir.

1.3 Diğer Bilgiler:

1.3.1. Banka'nın Ticaret Ünvanı:

Çalık Yatırım Bankası A.Ş.

1.3.2. Yönetim Merkezinin Adresi, Telefon ve Faks Numaraları:

Yönetim Adresi:	Keresteciler Sitesi, Fatih Caddesi, Selvi Sokak No:18 Merter/İstanbul
Telefon:	(212) 539 01 01
Faks:	(212) 502 39 43

BİRİNCİ BÖLÜM (Devamı)

GENEL BİLGİLER (Devamı)

1.3.3. Elektronik Site Adresi:

Elektronik site adresi: http://www.calikbank.com.tr

1.3.4. Raporlama Dönemi:

1 Ocak – 30 Eylül 2003

1.3.5. Mali Tabloların Hazırlanmasında Kullanılan Parasal Değerler:

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

İKİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

2.2. Mevsimsellik Veya Dönemsellik Arzeden İşlemler:

Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

2.3. Sürekli Olmayan İşlemler Ve Temel Hatalar:

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

2.4. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği Ve Tutarı:

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

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

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

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

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

2.7. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri:

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

İKİNCİ BÖLÜM (Devamı)

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

2.8. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar:

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus bulunmamaktadır.

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

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

2.10. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler:

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı:

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle enflasyona endeksli mali tablolar esas alınarak hazırlanan Sermaye Yeterliliği Standart oranı %48.58'dir. Bankalar Kanununda, sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması ile ilgili olarak, risk ağırlıklı varlıklar, yükümlülükler, gayri nakdi krediler; rasyoda belirtilen teminat gruplarına göre sınıflandırılarak ilgili risk grubunda değerlendirilmektedir. Banka sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde standart metodu kullanmaktadır.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	15,672	4,798	14,079	21,690
Nakit Değerler	431	-	-	-
Bankalar	1,831	4,798	-	-
Bankalararası Para Piyasası	12,700	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	19,784
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	-	-	-	863
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	13,950	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	630
Diğer Aktifler	80	-	129	1,043
Bilanço Dışı Kalemler	-	31,271	-	13,558
Garanti ve Kefaletler	-	31,271	-	13.558
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	15,042	36,069	14,079	35,878

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar(*)	80,769	66,140
Özkaynak	39,237	34,794
Özkaynak/RAV (SRY (%))	%48.58	%52.61

(*) Risk Ağırlıklar Varlıklar toplamına, 30,638 Milyar TL Piyasa Riskine Maruz tutar dahil edilmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (Devamı):

	30/09/2003	31/12/2002
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	33,813	33,813
Nominal Sermaye	13,500	13,500
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynak. Sermaye Yedeği	20,313	20,313
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	1,017	765
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	1,017	765
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	4,812	31
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	4,812	31
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	4,732	5,482
Dönem Kârı	4,732	5,482
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	(5,144)	(5,144)
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(5,144)	(5,144)
Ana Sermaye Toplamı	39,230	34,947
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	147	-
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler (*)	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	-	-
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	39,377	34,947

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.1. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (Devamı):

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	30/09/2003	31/12/2002
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	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	(82)	(118)
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	(58)	(35)
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	39,237	34,794

3.2. Piyasa Riski:

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

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

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.2. Piyasa Riski (Devamı):

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	30
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	30
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	0
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,421
Sermaye Yükümlülüğü	2,421
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	0
Toplam RMD-İç Model	0
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	2,451
Piyasa Riskine Maruz Tutar	30,638

3.3. Kur Riski:

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve değişkenlikler nedeniyle herhangi bir kısa ya da uzun pozisyon izlenmemekte, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metod kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık dönemler itibariyle hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Kur riski genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır. Banka'nın döviz piyasalarındaki forward işlemleri dışında türev piyasalarla işlemi bulunmamaktadır. Banka tarafından yabancı para kur riski alınmamaktadır. Banka kur riskine karşı dövizli aktif ve pasiflerini dengede tutmaktadır.

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

	ABD Doları	EURO	Japon Yeni
30 Eylül 2003 tarihi itibariyle	1,393,016TL	1,620,634TL	12,560TL
29 Eylül 2003 tarihi itibariyle	1,374,958TL	1,574,602TL	12,358TL
26 Eylül 2003 tarihi itibariyle	1,376,429TL	1,579,314TL	12,285TL
25 Eylül 2003 tarihi itibariyle	1,351,113TL	1,550,672TL	12,080TL
24 Eylül 2003 tarihi itibariyle	1,352,613TL	1,548,336TL	12,064TL
23 Eyyül 2003 tarihi itibariyle	1,356,125TL	1,556,967TL	12,108TL

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1,378,854 TL, 1 EURO için 1,550,301 TL, ve 1 Japon Yeni için 12,001 TL olarak gerçekleşmiştir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.3. Kur Riski (Devamı):

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

	EURO	USD	YEN	CHF	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem (30.09.2003)						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	350	1,715	-	-	-	2,065
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	425	4,163	17	75	118	4,798
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	109	-	-	-	109
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	9,064	11	-	4,996	-	14,071
Toplam Varlıklar	9,839	5,998	17	5,071	118	21,043
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(3,869)	(1,393)	-	(4,902)	-	(10,164)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	(5,288)	(5,127)	-			(10,415)
Diğer Yükümlülükler	(82)	-	-	(57)	-	(139)
Toplam Yükümlülükler	(9,239)	(6,520)	-	(4,959)	-	(20,718)
Net Bilanço Pozisyonu	600	(522)	17	112	118	325
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(10,808)	(17,862)	(455)	(1,340)	0	(30,465)
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	0	649	0	0	0	649
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(648)	0	0	0	0	(648)
Gayrinakdi Krediler	(10,160)	(18,511)	(455)	(1,340)	0	(30,466)
Önceki Dönem (31.12.2002)						
Toplam Varlıklar	11,757	4,063	18	7,629	4,838	28,307
Toplam Yükümlülükler	(14,050)	(3,832)	0	(7,473)	(1,759)	(27,114)
Net Bilanço Pozisyonu	(2,293)	231	18	156	3,079	1,191
Bilanço Dışı Pozisyon	(475)	345	0	261	(130)	1
Gayrinakdi Krediler	(18,648)	(5,917)	(553)	(2,308)	0	(27,427)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.4. Faiz Oranı Riski:

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

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

Banka'nın Faiz Oranı Riski Uyumsuzluğuna İlişkin Bilgiler:

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

Cari Dönem Sonu (30.09.2003)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,711	-	-	-	-	550	2,262
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	16,600	-	-	-	-	898	17,498
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	7,045	-	-	-	7,045
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	3,964	14,646	1,175	-	-	-	19,784
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	1,551	133	1,766	2,332	10,820	922	17,524
Toplam Varlıklar	23,827	14,779	9,985	2,332	10,820	2,370	64,113
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	(5,028)	(5,735)	(10,763)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(2,191)	(96)	(542)	(1,436)	(5,899)	-	(10,164)
Diğer Yükümlülükler	(101)	(7)	(9)	(140)	(39,230)	(3,699)	(43,186)
Toplam Yükümlülükler	(2,292)	(103)	(551)	(1,576)	(50,157)	(9,434)	(64,113)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	21,535	14,676	9,434	756	(39,337)	(7,064)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	21,535	14,676	9,434	7563	(39,337)	(7,064)	-

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.4. Faiz Oranı Riski (Devamı):

Önceki Dönem Sonu (31.12.2002)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	2,537	-	-	-	-	1,080	3,617
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	20,752	-	-	-	-	696	21,448
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	4,687	4,887	-	-	9,574
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	3,091	1,296	-	-	-	-	4,387
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	512	1,705	2,718	3,120	16,860	667	25,581
Toplam Varlıklar	26,892	3,001	7,405	8,007	16,860	2,443	64,608
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	(9,286)	(1,930)	(11,216)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	(2,765)	(420)	(1,071)	(1,537)	(9,903)	-	(15,696)
Diğer Yükümlülükler	(69)	-	(66)	(828)	(34,945)	(1,788)	(37,696)
Toplam Yükümlülükler	(2,834)	(420)	(1,137)	(2,365)	(54,134)	(3,718)	(64,608)
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	24,058	2,581	6,268	5,642	(37,274)	(1,275)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	24,058	2,581	6,268	5,642	(37,274)	(1,275)	-

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.4. Faiz Oranı Riski (Devamı):

Parasal Finansal Araçlara Uygulanan Ortalama Faiz Oranları:

Cari Dönem Sonu (30.09.2003)	EURO	USD	CHF	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. M.B.	0.01	0.04	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	1,28	-	29,71
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	58,90
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	11,52	-	40,45
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,22	1,38	3,69	-

Önceki Dönem Sonu (31.12.2002)	EURO	USD	CHF	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,15	-	-	44,00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	60,15
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	51,36
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	53,65
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	1,65	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,33	-	3,70	-

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

3.5. Likidite Riski:

Banka piyasa şartları gereği likit olmaya özen göstermektedir. Likit aktif toplamı, toplam aktiflerin %42'sini oluşturmaktadır. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir.

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle Banka'nın döviz bilançosu incelendiğinde ortaya çıkan hususlar aşağıda özetlenmiştir:

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi:

Cari Dönem (30.09.2003)	Vadesiz(*)	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	550	1,711	-	-	-	2,262
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar(**)	898	16,600	-	-	-	17,498
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	7,045	-	-	7,045
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	18,610	1,175	-	-	19,784
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar(***)	922	1,684	1,766	2,332	10,820	17,524
Toplam Varlıklar	2,370	38,605	9,985	2,332	10,820	64,113
Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	(2,287)	(542)	(1,436)	(5,899)	(10,164)
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	(5,735)	-	-	-	(5,028)	(10,763)
Diğer Yükümlülükler	(3,699)	(108)	(9)	(140)	(39,230)	(43,186)
Toplam Yükümlülükler	(9,434)	(2,395)	(552)	(1,576)	(50,157)	(64,113)
Net Likidite Açığı	(7,064)	36,211	9,433	756	(39,337)	-
Önceki Dönem (31.12.2002)						
Toplam Varlıklar	5,536	26,798	7,406	8,007	16,860	64,608
Toplam Yükümlülükler	(3,717)	(3,877)	(3,306)	(3,425)	(50,283)	(64,608)
Net Likidite Açığı	1,820	22,922	4,099	4,583	(33,423)	0

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM: MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

	30.09.2003	31.12.2002
Vadesiz Serbest Tutar	120	50
Vadeli Serbest Tutar	1,711	2,538
Toplam	1,831	2,588

4.1.2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

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

	30.09.2003		31.12.2002	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	6,905	-	7,211	
Diğer	-	-	-	-

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

	30.09.2003		31.12.2002	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	-	-	828	-
Hazine Bonosu	140	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

4.1.3. Satılmaya Hazır Değerlere İlişkin Bilgiler:

4.1.3.1. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

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

4.1.3.2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.3. Satılmaya Hazır Değerlere İlişkin Bilgiler (Devamı):

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

4.1.4. Kredilere İlişkin Açıklamalar:

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

	30.09.2003		31.12.2002	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	14,289	8,509	21,654	16,705
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	8	-	2
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	13,029	25,715	2,547	17,361
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	-	-	-	-

(*) Banka ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler, İştirak ve risk grubuna dahil olan diğer unsurlara kullandırılan kredileri ve finansal kiralama alacaklarını içermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	19,784	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	7,804	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	11,980	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

4.1.4.3. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın kullandırdığı tüketici kredisi bulunmanmaktadır.

4.1.4.4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30.09.2003	31.12.2002
Yurtiçi Krediler	19,784	4,387
Yurtdışı Krediler	-	-

4.1.4.5. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bilanço tarihi itibariyle bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır.

4.1.4.6. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	15	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.1.4. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

4.1.4.7. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

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

Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel karşılık bulunmamaktadır.

4.1.4.7.2. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (net):

Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel karşılık bulunmamaktadır.

4.1.4.8. Yabancı para cinsinden donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka tarafından yabancı para donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel karşılık bulunmamaktadır.

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

4.1.5.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

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

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın teminata verilen / bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın repo işlemlerine konu edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

4.1.6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

4.1.6.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Agromarket Tic.ve Elektronik Hiz.Pazarlama A.Ş.	İstanbul / Türkiye	% 44	%64

4.1.6.2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle 863 Milyar TL tutarında mali olmayan iştiraki bulunmaktadır.

4.1.6.3. Borsaya kote edilen iştirakler:

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

4.1.6.4. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Aktif Toplamı	Özkaynak	Duran Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
Agromarket Tic.ve Elektronik Hiz.Pazarlama A.Ş.(*)	569	(593)	568	-	-	(500)	(2,120)	-

(*) Mali olmayan iştirake ait bilgiler enflasyon muhasebesine tabi tutulmuş ancak bağımsız sınırlı denetimden geçmemiştir.

4.1.6.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın elden çıkarttığı iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.6.6. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Cari dönem içerisinde mali olmayan iştirakin sermaye arttırımına Banka tarafından iştirak edilmesi sonucu 195 Milyar TL tutarında iştirakler hesabında artış gerçekleşmiştir.

4.1.7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net):

4.1.7.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.1. Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

4.1.7.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

4.1.7.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

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

4.1.7.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

4.1.7.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın elden çıkarttığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

4.1.7.6. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın satın aldığı bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

4.1.8. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net):

4.1.8.1. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların vadelere göre gösterimi:

	30.09.2003		31.12.2002	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	5,095	4,706	8,017	7,336
1-4 Yıl Arası	9,610	9,244	15,854	15,104
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	14,705	13,950	23,871	22,440

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle aktif toplamının %21.8'ini oluşturan finansal kiralama alacaklarının büyük bir bölümü ilişkili şirketlerden (Çalık Grubu) oluşmaktadır. Yıllar itibariyle ilişkili şirketler ile yapılan finansal kiralama işlemleri azalış göstermiş ve cari dönem içerisinde herhangi bir yeni sözleşme yapılmamıştır. Geçmiş dönemlerde yapılan finansal kiralama sözleşmelerinde vade sonlarına yaklaşılmış olması sebebiyle cari dönem içerisinde bu işlemlerden elde edilen gelir toplamı faiz gelirlerinin %4'ünü oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama alacaklarının ilişkili şirketler ve diğer şirketler arasındaki dağılımı ise aşağıdaki gibidir.

	30.09.2003	
	Brüt	Net
Grup içi	14,703	13,950
Grup dışı	2	-
Toplam	14,705	13,950

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.1 Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

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

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak yenileme, sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi koşullu kira taksitlerinin belirlenmesi, temerrüde düşülmüş olması ve sözleşmenin yenilenmesi gibi husular bulunmamaktadır.

4.1.9. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar:

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

	30.09.2003		31.12.2002	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	179	-	144	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-

4.1.9.2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30.09.2003		31.12.2002	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	689	-	316	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-		
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-		-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	129	26	171
Diğer	81	-	91	-

4.1.10. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler:

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.2.1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler:

4.2.1.1. Mevduatın vade yapısı :

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir.

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

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir.

4.2.1.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir.

4.2.2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

	30.09.2003		31.12.2002	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	140	-	828	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	140	-	828	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-

4.2.3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

	30.09.2003		31.12.2002	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	4,265	-	2,718
Orta ve Uzun Vadeli	-	5,899	-	12,978
Toplam	-	10,164	-	15,696

4.2.4. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklamalar:

4.2.4.1 Cari dönem ihraç edilen menkul değerler:

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

4.2.4.2 Önceki dönem ihraç edilen menkul değerler:

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

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

4.2.4 İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklamalar (Devamı):

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

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

4.2.5. Fonlara İlişkin Açıklamalar:

4.2.5.1. Cari dönem:

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

4.2.5.2. Önceki dönem:

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

4.2.6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

	30.09.2003	31.12.2002
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	557	-

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

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

4.2.8. Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:

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

4.2.9. Faiz ve Gider Reeskontları:

	30.09.2003		31.12.2002	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	118	-	142
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	1	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	34		26	-

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.2.10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar:

4.2.10.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30.09.2003	31.12.2002
Genel Karşılıklar	147	-
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	102	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	45	-
Diğer	-	-

4.2.10.2. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka muhtemel riskler için herhangi bir karşılık ayırmamıştır.

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

Banka'nın kullanmış olduğu sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

4.2.11. Özkaynaklar:

4.2.11.1.Ödenmiş sermaye:

	30.09.2003	31.12.2002
Hisse Senedi Karşılığı	13,500	13,500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde sermaye artırımı yapılmamıştır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.2. Pasif Kalemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.2.11. Özkaynaklar (Devamı):

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Geçmiş dönemlerde gözlemlenen Türkiye ekonomisinde yaşanan olumsuzlukların sektöre yansımalarına rağmen, Banka, likit oluşu ve aktiflerinin büyük çoğunluğunun para piyasalarına yapılan plasmanlar ve menkul değerlerden oluşması sonucu, bu olumsuzluklardan çok etkilenmemiş ve elde edilen faizlerin Banka'ya getirisinin yüksekliği ile bu fonların yurtiçinde plase edilerek kar realize edebilmişti. Cari dönemde ise, gerek Türkiye ekonomisinin içine girdiği olumlu hava, gerekse bankacılık sektörünün yeniden yapılandırılmasının sonuçlarının ortaya çıkması, Banka'nın aktif dağılımında kredilere yönlenmesine neden olmuş ve bu yönelme neticesinde elde ettiği getiriyi, gerek nakdi gerekse gayrinakdi krediler ile değerlendirerek kar realize etmesini sağlamıştır.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

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

Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Çalık Holding A.Ş.	12,353	% 91,5	12,353	-

(*)Pay tutarları nominal tutarları ifade etmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.3.1.

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

Cari dönem içerisinde iştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

4.3.1.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

	30.09.2003	30.09.2002
Finansal Kiralama Gelirleri	448	-

4.3.1.3 Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Cari dönem içerisinde ters repo işlemlerinden alınan faizler bulunmamaktadır.

4.3.2.

4.3.2.1 İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler:

İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz gideri bulunmamaktadır.

4.3.2.2 Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler:

Banka'nın finansal kiralama gideri bulunmamaktadır.

4.3.2.3. Mevduata Ödenen Faizin Vade Yapısına Göre Dağılımı:

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat toplamamaktadır.

4.3.2.4 Repo İşlemlerine Verilen Faizlere İlişkin Bilgiler:

	30.09.2003		30.09.2002	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	77	-	67	-

4.3.3 Yatırım Amaçlı Menkul Değerlerden Elde Edilen Kar / Zarar:

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.3.4 Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

	30.09.2003	30.09.2002
Teleks, Swift, Posta Giderleri Karşılığı	36	22
Damga Vergisi Karşılığı	48	40
Leasing Masrafları Karşılığı	176	459
Bankacılık Hizmetleri Gelirleri	346	207
Diğer	861	6,302
Toplam	1,467	7,030

4.3.5. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri:

	30.09.2003	30.09.2002
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	15	-
Teminatsız	-	-
Diğer Gruplar	15	-
Genel Karşılık Giderleri	147	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
Diğer	-	-

4.3.6.

4.3.6.1 Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

	30.09.2003	30.09.2002
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-

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

Banka'nın özsermaye yöntemini kullanarak muhasebeleştirdiği iştirakleri bulunmamaktadır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.3. Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.3.7 Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar:

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

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 10,343 Milyar TL faiz gelirleri, 440 Milyar TL faiz giderleri, 529 Milyar TL net ücret ve komisyon gelirleri elde ederken, bankacılık işlemleri dışındaki diğer faaliyetlerden dolayı 2,829 Milyar TL gider, 1,467 Milyar TL gelir gerçekleştirmiştir. Sermaye piyasası işlemleri karı 1,188 Milyar TL, kambiyo zararı 262 Milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.4. Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.4.1 Şarta Bağlı Yükümlülükler:

4.4.1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:

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

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

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

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın beklenen şarta bağlı kayıp veya kazancı bulunmamaktadır.

4.4.2 Bilanço Dışı Yükümlülükler:

4.4.2.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Banka'nın aşağıda 4.4.2.2.1 ve 4.4.2.2.2 bölümlerinde belirtilenlerin dışında bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.4 Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

4.4.2 Bilanço Dışı Yükümlülükler (Devamı):

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

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 3,653 Milyar TL, verilen kabul kredilerinin tutarı 13,558 Milyar TL'dir.

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 27,617 Milyar TL'dir.

4.4.3.1.1 Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	Cari Dönem 30.09.2003	Önceki Dönem 31.12.2002
Teminatlar	27,617	16,327
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli (Akreditifler)	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	17,211	20,920
Toplam	44,828	37,247

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

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

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.5. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar

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

4.5.1.1. Cari dönem (30.09.2003):

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	10	24,201	34,068	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	9	27,318	34,223	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	1,618	201	-	-

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

4.5.1.2. Önceki dönem (31.12.2002):

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	6	-	21,519	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	10	24,201	34,068	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	3,905	244	-	-

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

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

Banka yatırım bankası olduğu için mevduat toplamaya yetkili değildir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.5. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	30.09.2003	31.12.2002	30.09.2003	31.12.2002	30.09.2003	31.12.2002
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	13,084	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-

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

4.5.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan şirketlerle yürütülen ilişkiler kurumsal bankacılık işlemleri çerçevesindedir. Risk grubu içerisinde başka bir finansal kuruluş yer almadığı ve Banka'nın mali iştiraki olmadığı için aktifte büyüklük yaratan herhangi bir işlem bulunmamaktadır.

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

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Bankalara plasmanlar	-	-	-
Nakit krediler	13,371	19,784	%67.6
Gayrinakdi krediler	34,232	44,828	%76.4
Mevduat	-	-	-
Alınan sermaye benzeri krediler	-	-	-

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

Yukarıda açıklananlar dışında Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile yapılan işlemlere dipnot 4.5.1.1'de yer verilmiştir.

4.5.2.4. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Banka'da, özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan şirketlerle ilişkiler ve gerçekleştirilen işlemlere ilişkin bakiyeler dipnot 4.5.1'de belirtilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.6. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

4.6.1. Paranın Satın Alma Gücündeki Değişikliklerin Konsolide Mali Tablolar Üzerindeki Etkisini Gidermek Amacıyla Cari ve Önceki Dönem Konsolide Mali Tablolarının, Paranın Bilanço Tarihindeki Satın Alma Gücüne Göre Yeniden İfade Edildiğine Yönelik Açıklama:

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

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

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

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

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

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

	Endeks	Katsayı
30 Eylül 2000	2,448.3	2.9299
31 Aralık 2000	2,626.0	2.7316
30 Eylül 2001	4,276.7	1.6773
31 Aralık 2001	4,951.7	1.4487
30 Eylül 2002	6,024.6	1.1907
31 Aralık 2002	6,478.8	1.1072
30 Eylül 2003	7,173.3	1.0000

4.6.4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler:

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.6. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Banka tarafından amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri tüm sabit kıymetler için 5 yıl olarak belirlenmiştir. Banka amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürlerini düzenli aralıklarla gözden geçirmektedir.

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

Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Kasalar	% 20
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	% 20
Özel Maliyet Bedelleri	% 20

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

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın enflasyona göre düzeltilmiş sermayesi 33,813 Milyar TL'dır. Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye 13,500 Milyar TL olup, 20,313 Milyar TL bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış tutarıdır.

Bilanço tarihi itibariyle, 1,017 Milyar TL tutarındaki 1. tertip yedek akçeler, yasal kayıtlarda 636 Milyar TL olup, bakiye 381 Milyar TL enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış tutarıdır.

Bilanço tarihi itibariyle, 4,812 Milyar TL tutarındaki ihtiyari yedek akçeler, yasal kayıtlarda 4,725 Milyar TL olup, bakiye 87 Milyar TL enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan artış tutarıdır.

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı):

4.6. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

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

Önceki dönem mali tabloları DRT Denetim Revizyon Tasdik Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (Member firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve şartlı görüş verilmiştir. 30 Eylül 2002 tarihli mali tablolar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ("MUY") ilişkin 14 sayılı tebliğe ("Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı") uygun olarak bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

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

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

Bilanço tarihi itibariyle, yasal kayıtlardaki 11,760 Milyar TL tutarındaki geçmiş yıllar karı enflasyon muhasebesine göre düzeltildikten sonra 5,144 Milyar TL'lik geçmiş yıllar zararı oluşmuştur.

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

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

4.7. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM: DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklama ve Dipnotlar:

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM :BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

6.1. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

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

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