IV. MALİ TABLO EKİ CETVELLER İLE EK MALİ TABLOLAR:

A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER

BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER	30 September 2003			31 Aralık 2002		
	Milyar TL	YP	TOPLAM	Milyar TL	YP	TOPLAM
I.GARANTİ VE KEFALETLER	**55,740**	**46,124**	**101,864**	**35,820**	**22,116**	**57,936**
A. Teminat Mektupları	**55,740**	**15,010**	**70,750**	**35,820**	**12,332**	**48,152**
1. 2886 Sayılı Kanun Kapsamına Girenler	-	-	-	-	-	-
2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyle Verilenler	-	-	-	-	-	-
3. Diğer Teminat Mektupları	55,740	15,010	70,750	35,820	12,332	48,152
B. Banka Kabulleri	**-**	**-**	**-**	**-**	**15**	**15**
1. İthalat Kabul Kredileri	-	-	-	-	15	15
2. Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	-	-	-
C. Akreditifler	**-**	**31,114**	**31,114**	**-**	**9,769**	**9,769**
1. Belgeli Akreditifler	-	-	-	-	-	-
2. Diğer Akreditifler	-	31,114	31,114	-	9,769	9,769
D. Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-	**-**	**-**	**-**
E. Cirolar	-	-	-	**-**	**-**	**-**
1. T.C.Merkez Bankası'na Cirolar	-	-	-	-	-	-
2. Diğer Cirolar	-	-	-	-	-	-
F. Riski Bankaya Rücu Edilebilen Bankamız	-	-	-	**-**	**-**	**-**
Aktif Değerleri ile İlgili Satış İşlemleri	-	-	-	-	-	-
G. Menkul Kıymet İhracında Satın Alma	-	-	-	**-**	**-**	**-**
Garantileri(Underwriting)	-	-	-	-	-	-
H. Diğer Garantilerimiz	-	-	-	**-**	**-**	**-**
I. Diğer Kefaletlerimiz	-	-	-	**-**	**-**	**-**
II.TAAHHÜTLER	**46,033**	**-**	**46,033**	**12,200**	**-**	**12,200**
A. Cayılamaz Taahhütler	**46,033**	**-**	**46,033**	**12,200**	**-**	**12,200**
1. Repo ve Ters Repo İşlemler	-	-	-	**-**	-	-
a.Repo İşlemleri	-	-	-	-	-	-
ı.T.C.Merkez Bankası İle Yapılan	-	-	-	-	-	-
ıı.Bankalarla Yapılan	-	-	-	-	-	-
ııı.Aracı Kurumlarla Yapılan	-	-	-	-	-	-
ıv.Diğer Müşterilerle Yapılan	-	-	-	-	-	-
b.Ters Repo İşlemleri	-	-	-	-	-	-
ı.T.C.Merkez Bankası İle Yapılan	-	-	-	-	-	-
ıı.Bankalarla Yapılan	-	-	-	-	-	-
ıii.Aracı Kurumlarla Yapılan	-	-	-	-	-	-
ıv.Diğer Müşterilerle Yapılan	-	-	-	-	-	-
2. Vadeli.Aktif Değerler Alım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
3. Vadeli, Mevduat Alım-Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
4. İştirakler Ve Bağlı Ortaklıklar Sermayesine İştirak Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
5. Kullandırma Garantili Kredi Tahsisi Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
6. Menkul Kıymet İhracına Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-
7. Mevduat Munzam Karşılığı Ödeme Taahüdü	-	-	-	-	-	-
8. Kredi Kartları Harcama Limiti Taahhütleri	46,033	-	46,033	12,200	-	12,200
9. Diğer Cayılamaz Taahhütler	-	-	-	-	-	-
B. Cayılabilir Taahhütler	-	**-**	-	**-**	**-**	**-**
1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahütleri	-	-	-	-	-	-
2. Diğer Cayılabilir Taahhütler	-	-	-	-	-	-
III.DÖVİZ VE FAİZ HADDİ İLE İLGİLİ İŞLEMLER	**-**	**15,415**	**15,415**	**-**	**-**	**-**
A. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	-	**15,415**	**15,415**	**-**	**-**	**-**
1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri	-	7,711	7,711	-	-	-
2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri	-	7,704	7,704	-	-	-
B. Para Ve Faiz Swap İşlemleri	-	**-**	-	**-**	**-**	**-**
1. Swap Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
2. Swap Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
3. Swap Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
4. Swap Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
C. Para Ve Faiz Opsiyonları	-	**-**	-	**-**	**-**	**-**
1. Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
2. Para Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
3. Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
4. Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
D. Futures Para İşlemleri	-	**-**	-	**-**	**-**	**-**
1. "Futures" Para Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
2. "Futures" Para Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
E. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	**-**	-	**-**	**-**	**-**
1. "Futures" Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
2. "Futures" Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
F. Diğer	-	**-**	-	**-**	**-**	**-**
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI	**101,773**	**61,539**	**163,312**	**48,020**	**22,116**	**70,136**

B. DİĞER NAZIM HESAPLAR

DİĞER NAZIM HESAPLAR		CARİ DÖNEM (30.09.2003)			ÖNCEKİ DÖNEM (31.12.2002)		
		Milyar TL	YP	TOPLAM	Milyar TL	YP	TOPLAM
A.Emanet Kıymetler		**201,041**	**162,726**	**363,767**	**119,530**	**141,822**	**261,352**
1.	Müşteri Adına İşlettirilecek Fonlar Ve Portföy Mevcutları	-	-	-	-	-	-
2.	Emanete Alınan Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	-
3.	Tahsile Alınan Çekler	158,100	105,696	263,796	82,939	85,402	168,341
4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	17,877	57,030	74,907	11,527	56,420	67,947
5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	-	-	-	-	-	-
6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	-	-	-	-	-
7.	Repo İşlemleri Nedeniyle Müşteri Adına Tutulan	-	-	-	-	-	-
8	Devlet İç Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-
9	Diğer Emanet Kıymetler	25,064	-	25,064	25,064	-	25,064
10	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
B.Rehinli Kıymetler		**122,702**	**70,250**	**192,952**	**91,486**	**26,210**	**117,696**
1.	Menkul Kıymetler	28	-	28	4	-	4
2.	Teminat Senetleri	4,579	-	4,579	939	83	1,022
3.	Emtia	-	-	-	-	-	-
4.	Varant	-	-	-	-	-	-
5.	Gayri Menkul	100,353	69,204	169,557	86,606	24,885	111,491
6.	Diğer Rehinli Kıymetler	17,742	1,046	18,788	3,937	1,242	5,179
7.	Rehinli Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-
TOPLAM (A+B)		**323,743**	**232,976**	**556,719**	**211,016**	**168,032**	**379,048**

C. AKTİF VE PASİFLERİN VADELERE GÖRE DAĞILIMI:

30 September 2003	Vadesiz	1 aya kadar vadeli	1aydan 3 aya kadar vadeli	3 aydan 1 yıla kadar vadeli	1 yıl ve daha uzun vadeli	Dağıtılamayan	Genel Toplam
AKTİF							
Nakit Değerler	13,760	-	-	-	-	-	13,760
Bankalar	27,419	16,000	-	-	-	-	43,419
Menkul Kıymetler			-	-	23,817	526	24,343
Kullandırılan fonlar	-	42,084	111,576	175,693	69,906	-	399,259
Takipteki Krediler (Net)	-	-	-	-	-	27,538	27,538
Kar Payı ve Gelir Tahakkukları	-	-	-	-	-	8,887	8,887
TCMB Zorunlu Karşılıkları	-	-	-	-	-	43,047	43,047
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	-	-	135,273	135,273
İştiraklar, Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer aktifler	-	-	-	-	-	3,749	3,749
Aktif Toplamı	**41,179**	**58,084**	**111,576**	**175,693**	**93,723**	**219,020**	**699,275**
PASİF							
Cari ve Katılma Hesapları	96,210	270,339	76,321	43,078	-	-	485,948
Dağıtılacak Kar Payı	-	-	-	-	-	6,989	6,989
Ödenecek Vergi, Res.Harç.Ve Prim.	-	-	-	-	-	1,835	1,835
Muhtelif borçlar ve diğer pasifler	-	-	-	-	-	114,367	114,367
Özkaynaklar (Kar/zarar dahil)	-	-	-	-	-	90,136	90,136
Pasif Toplamı	**96,210**	**270,339**	**76,321**	**43,078**	**-**	**213,327**	**699,275**

31 Aralık 2002	Vadesiz	1 aya kadar vadeli	1aydan 3 aya kadar vadeli	3 aydan 1 yıla kadar vadeli	1 yıldan 5 yıla kadar vadeli	Dağıtılamayan	Genel Toplam
AKTİF							
Nakit Değerler	11,703	-	-	-	-	-	11,703
Bankalar	56,688	-	-	-	-	-	56,688
Menkul Kıymetler	-	-	-	-	-	512	512
Kullandırılan fonlar	-	1,291	50,049	184,358	48,936	47	284,681
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	36,252	36,252
Kar Payı ve Gelir Tahakkukları	-	-	-	-	-	2,492	2,492
TCMB Zorunlu Karşılıkları	-	-	-	-	-	33,335	33,335
Sabit Kıymetler,net	-	-	-	-	-	91,611	91,611
İştiraklar, Bağlı Ortaklıklar (Net)	-	-	-	-	-	1	1
Diğer aktifler	-	1,389	-	705	-	1,199	3,293
Aktif Toplamı	**68,391**	**2,680**	**50,049**	**185,063**	**48,936**	**165,449**	**520,568**
PASİF							
Toplanan TL fonlar	15,190	28,498	2,690	3,108	-	-	49,486
Toplanan yabancı para fonlar	77,453	160,481	62,683	26,704	-	-	327,321
Dağıtılacak Kar Payı	-	-	-	-	-	9,750	9,750
Ödenecek Vergi, Res.Harç.Ve Prim.	-	-	-	-	-	992	992
Muhtelif borçlar ve diğer pasifler	-	-	-	-	-	70,350	70,350
Özkaynaklar (Kar/zarar dahil)	-	-	-	-	-	62,669	62,669
Pasif Toplamı	**92,643**	**188,979**	**65,373**	**29,812**	**-**	**143,761**	**520,568**
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER							