

# Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

## 30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde  
30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

AKTİF KALEMLER		Dipnot	CARİ DÖNEM 9/30/2003			ÖNCEKİ DÖNEM 12/31/2002		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	<b>5.1.1</b>	<b>168,451</b>	<b>408,575</b>	<b>577,026</b>	<b>718,071</b>	<b>497,464</b>	<b>1,215,535</b>
1.1	Kasa		34,128	-	34,128	31,512	-	31,512
1.2	Efektif Deposu		-	79,531	79,531	-	148,515	148,515
1.3	T.C. Merkez Bankası		134,051	314,909	448,960	686,531	332,411	1,018,942
1.4	Diğer		272	14,135	14,407	28	16,538	16,566
<b>II.</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)</b>	<b>5.1.2</b>	<b>30,750</b>	<b>464,507</b>	<b>495,257</b>	<b>341,192</b>	<b>1,177,777</b>	<b>1,518,969</b>
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		30,750	450,557	481,307	341,192	1,060,747	1,401,939
2.1.1	Devlet Tahvili		24,049	446,746	470,795	292,896	875,586	1,168,482
2.1.2	Hazine Bonosu		3,400	-	3,400	48,296	176,543	224,839
2.1.3	Diğer		3,301	3,811	7,112	-	8,618	8,618
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	13,950	13,950	-	117,030	117,030
<b>III.</b>	<b>BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR</b>	<b>5.1.3</b>	<b>21,896</b>	<b>313,002</b>	<b>334,898</b>	<b>166,962</b>	<b>539,038</b>	<b>706,000</b>
3.1	Bankalar		21,896	313,002	334,898	166,962	539,038	706,000
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		15,286	34	15,320	20,347	64,065	84,412
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		6,610	312,968	319,578	146,615	474,973	621,588
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARI</b>	<b>5.1.4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)</b>	<b>5.1.5</b>	<b>1,305,950</b>	<b>1,605,745</b>	<b>2,911,695</b>	<b>78,488</b>	<b>1,118,289</b>	<b>1,196,777</b>
5.1	Hisse Senetleri		47,563	-	47,563	23,880	-	23,880
5.2	Diğer Menkul Değerler		1,258,387	1,605,745	2,864,132	54,608	1,118,289	1,172,897
<b>VI.</b>	<b>KREDİLER</b>	<b>5.1.6</b>	<b>2,288,627</b>	<b>3,824,965</b>	<b>6,113,592</b>	<b>1,789,884</b>	<b>4,475,347</b>	<b>6,265,231</b>
6.1	Kısa Vadeli		2,097,229	1,568,333	3,665,562	1,456,165	1,582,127	3,038,292
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		10,873	2,256,632	2,267,505	61,971	2,893,220	2,955,191
6.3	Takipteki Krediler		317,045	-	317,045	398,088	-	398,088
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(136,520)	-	(136,520)	(126,340)	-	(126,340)
<b>VII.</b>	<b>FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>	<b>5.1.7</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)</b>	<b>5.1.8</b>	<b>923,317</b>	<b>3,652,846</b>	<b>4,576,163</b>	<b>1,605,960</b>	<b>3,945,722</b>	<b>5,551,682</b>
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		923,317	3,611,456	4,534,773	1,605,960	3,863,161	5,469,121
8.1.1	Devlet Tahvili		923,317	3,611,456	4,534,773	1,537,419	3,863,161	5,400,580
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	68,541	-	68,541
8.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	41,390	41,390	-	82,561	82,561
<b>IX.</b>	<b>İŞTİRAKLER (Net)</b>	<b>5.1.9</b>	<b>241,981</b>	<b>4,163</b>	<b>246,144</b>	<b>240,467</b>	<b>5,616</b>	<b>246,083</b>
9.1	Mali İştirakler		8,477	4,163	12,640	10,390	5,616	16,006
9.2	Mali Olmayan İştirakler		233,504	-	233,504	230,077	-	230,077
<b>X.</b>	<b>BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	<b>5.1.10</b>	<b>966,538</b>	<b>253,746</b>	<b>1,220,284</b>	<b>801,706</b>	<b>282,726</b>	<b>1,084,432</b>
10.1	Mali Ortaklıklar		193,360	253,746	447,106	179,769	282,726	462,495
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		773,178	-	773,178	621,937	-	621,937
<b>XI.</b>	<b>DİĞER YATIRIMLAR (Net)</b>	<b>5.1.11</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XII.</b>	<b>FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)</b>	<b>5.1.12</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>ZORUNLU KARŞILIKLAR</b>	<b>5.1.13</b>	<b>264,739</b>	<b>755,822</b>	<b>1,020,561</b>	<b>187,511</b>	<b>882,655</b>	<b>1,070,166</b>
<b>XIV.</b>	<b>MUHTELİF ALACAKLAR</b>	<b>5.1.13</b>	<b>80,511</b>	<b>4,984</b>	<b>85,495</b>	<b>5,800</b>	<b>36,942</b>	<b>42,742</b>
<b>XV.</b>	<b>FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI</b>	<b>5.1.14</b>	<b>226,245</b>	<b>254,693</b>	<b>480,938</b>	<b>196,537</b>	<b>732,350</b>	<b>928,887</b>
15.1	Kredilerin		50,557	118,024	168,581	41,577	211,598	253,175
15.2	Menkul Değerlerin		153,431	130,465	283,896	125,724	518,174	643,898
15.3	Diğer		22,257	6,204	28,461	29,236	2,578	31,814
<b>XVI.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>5.1.15</b>	<b>1,260,099</b>	<b>1,368</b>	<b>1,261,467</b>	<b>1,323,034</b>	<b>3,596</b>	<b>1,326,630</b>
16.1	Defter Değeri		1,837,376	4,926	1,842,302	1,921,357	8,590	1,929,947
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(577,277)	(3,558)	(580,835)	(598,323)	(4,994)	(603,317)
<b>XVII.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>5.1.16</b>	<b>25,564</b>	<b>-</b>	<b>25,564</b>	<b>30,355</b>	<b>-</b>	<b>30,355</b>
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		56,229	-	56,229	89,323	-	89,323
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(30,665)	-	(30,665)	(58,968)	-	(58,968)
<b>XVIII.</b>	<b>DİĞER AKTİFLER</b>	<b>5.1.17</b>	<b>400,720</b>	<b>8,377</b>	<b>409,097</b>	<b>457,354</b>	<b>19,293</b>	<b>476,647</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>			<b>8,205,388</b>	<b>11,552,793</b>	<b>19,758,181</b>	<b>7,943,321</b>	<b>13,716,815</b>	<b>21,660,136</b>

# Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

## 30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Bilanço

(Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtabak şekilde  
30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

PASİF KALEMLER		Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			9/30/2003			12/31/2002		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>MEVDUAT</b>	<b>5.2.1</b>	<b>5,118,123</b>	<b>7,850,514</b>	<b>12,968,637</b>	<b>4,673,107</b>	<b>9,901,357</b>	<b>14,574,464</b>
1.1	Bankalararası Mevduat		285,496	228,254	513,750	84,055	330,279	414,334
1.2	Tasarruf Mevduatı		2,591,249	-	2,591,249	2,181,385	-	2,181,385
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		67,621	-	67,621	5,856	-	5,856
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		1,935,150	-	1,935,150	2,254,951	-	2,254,951
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		238,607	-	238,607	146,860	-	146,860
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	7,602,216	7,602,216	-	9,527,362	9,527,362
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	20,044	20,044	-	43,716	43,716
<b>II.</b>	<b>PARA PİYASALARI</b>		<b>197,616</b>	<b>1,154,869</b>	<b>1,352,485</b>	<b>300,638</b>	<b>923,346</b>	<b>1,223,984</b>
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	35,403	35,403
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		45,000	-	45,000	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	<b>5.2.2</b>	152,616	1,154,869	1,307,485	300,638	887,943	1,188,581
<b>III.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	<b>5.2.3</b>	<b>98,811</b>	<b>2,232,530</b>	<b>2,331,341</b>	<b>228,556</b>	<b>2,606,057</b>	<b>2,834,613</b>
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		98,811	2,232,530	2,331,341	228,556	2,606,057	2,834,613
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		98,811	92,446	191,257	228,556	45,703	274,259
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	2,140,084	2,140,084	-	2,560,354	2,560,354
<b>IV.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	<b>5.2.4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>FONLAR</b>	<b>5.2.5</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VI.</b>	<b>MUHTELİF BORÇLAR</b>	<b>5.2.6</b>	<b>42,897</b>	<b>5,396</b>	<b>48,293</b>	<b>47,808</b>	<b>4,091</b>	<b>51,899</b>
<b>VII.</b>	<b>DIĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>	<b>5.2.7</b>	<b>102,287</b>	<b>381,357</b>	<b>483,644</b>	<b>135,446</b>	<b>504,596</b>	<b>640,042</b>
<b>VIII.</b>	<b>ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER</b>	<b>5.2.8</b>	<b>35,503</b>	<b>30</b>	<b>35,533</b>	<b>37,063</b>	<b>44</b>	<b>37,107</b>
<b>IX.</b>	<b>FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>	<b>5.2.9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>X.</b>	<b>FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)</b>	<b>5.2.10</b>	<b>124</b>	<b>8,459</b>	<b>8,583</b>	<b>763</b>	<b>10,450</b>	<b>11,213</b>
10.1	Finansal Kiralama Borçları		135	10,709	10,844	904	12,171	13,075
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(11)	(2,250)	(2,261)	(141)	(1,721)	(1,862)
<b>XI.</b>	<b>FAİZ VE GİDER REESKONTLARI</b>	<b>5.2.11</b>	<b>137,493</b>	<b>139,456</b>	<b>276,949</b>	<b>153,576</b>	<b>53,999</b>	<b>207,575</b>
11.1	Mevduatın		122,307	15,851	138,158	133,377	20,276	153,653
11.2	Alınan Kredilerin		8,316	13,165	21,481	11,804	14,687	26,491
11.3	Repo İşlemlerinin		3,616	2,377	5,993	391	756	1,147
11.4	Diğer		3,254	108,063	111,317	8,004	18,280	26,284
<b>XII.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	<b>5.2.12</b>	<b>60,245</b>	<b>4,647</b>	<b>64,892</b>	<b>215,595</b>	<b>5,376</b>	<b>220,971</b>
12.1	Genel Karşılıklar		40,535	1,814	42,349	36,592	2,389	38,981
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		11,320	-	11,320	11,703	-	11,703
12.3	Vergi Karşılığı		1,488	-	1,488	1,648	-	1,648
12.4	Diğer Karşılıklar		6,902	2,833	9,735	165,652	2,987	168,639
<b>XIII.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	<b>5.2.13</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XIV.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	<b>5.2.14</b>	<b>2,115,482</b>	<b>72,342</b>	<b>2,187,824</b>	<b>1,844,163</b>	<b>14,105</b>	<b>1,858,268</b>
14.1	Ödenmiş Sermaye		822,038	-	822,038	791,748	-	791,748
14.2	Sermaye Yedekleri		959,103	72,342	1,031,445	915,836	14,105	929,941
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		32,702	72,342	105,044	1,601	14,105	15,706
14.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		14,717	-	14,717	2,108	-	2,108
14.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		2,738	-	2,738	2,395	-	2,395
14.2.6	Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düz.Kay.Sermaye Yedekleri		908,946	-	908,946	909,732	-	909,732
14.3	Kâr Yedekleri		(2,016)	-	(2,016)	312	-	312
14.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		(2,016)	-	(2,016)	312	-	312
14.4	Kâr veya Zarar		336,357	-	336,357	136,267	-	136,267
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		106,761	-	106,761	-	-	-
14.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		229,596	-	229,596	136,267	-	136,267
<b>PASİF TOPLAMI</b>			<b>7,908,581</b>	<b>11,849,600</b>	<b>19,758,181</b>	<b>7,636,715</b>	<b>14,023,421</b>	<b>21,660,136</b>

# Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

## 30 Eylül 2003 Tarihinde Sona Eren Dokuz Aylık ve Son Üç Aylık Ara Hesap

### Dönemlerine Ait Gelir Tabloları

(Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtabilecek şekilde  
30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		9/30/2003	9/30/2002	01.07.2003 30.09.2003	01.07.2002 30.09.2002
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>5.3.1</b>	<b>1,507,167</b>	<b>2,926,240</b>	<b>453,269</b>	<b>979,900</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		758,192	794,597	271,408	266,507
1.1.1 TP Kredilerden Alınan Faizler		551,009	521,002	213,586	180,996
1.1.1.1 Kısa Vadeli Kredilerden		544,318	460,065	212,252	164,957
1.1.1.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		6,781	60,937	1,334	16,039
1.1.2 YP Kredilerden Alınan Faizler		197,592	269,784	57,306	83,052
1.1.2.1 Kısa Vadeli Kredilerden		71,702	102,311	23,775	25,076
1.1.2.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		125,890	167,473	33,531	57,976
1.1.3 Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		9,501	3,811	516	2,459
1.1.4 Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		47,201	46,341	16,322	17,419
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		20,608	130,069	5,426	32,801
1.3.1 T.C. Merkez Bankasından		5,767	6,487	1,081	2,257
1.3.2 Yurtiçi Bankalardan		3,805	27,739	713	16,522
1.3.3 Yurtdışı Bankalardan		11,036	95,843	3,632	14,022
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		6,913	111,251	3,043	24,910
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		647,479	1,776,318	147,160	614,928
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		16,172	500,836	(158,723)	123,823
1.5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		201,583	-	200,542	-
1.5.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		429,724	1,275,482	105,341	491,105
1.6 Diğer Faiz Gelirleri		26,774	67,664	9,910	23,335
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	<b>5.3.2</b>	<b>(1,564,447)</b>	<b>(1,981,014)</b>	<b>(470,696)</b>	<b>(653,921)</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		(1,290,855)	(1,685,004)	(398,798)	(566,206)
2.1.1 Bankalar Mevduatına		(74,265)	(352,570)	(19,217)	(121,221)
2.1.2 Tasarruf Mevduatına		(733,156)	(875,747)	(236,381)	(280,682)
2.1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatına		(257)	(1,475)	(89)	(184)
2.1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(296,159)	(247,308)	(74,480)	(85,080)
2.1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatına		(17,107)	(23,215)	(6,539)	(10,830)
2.1.6 Döviz Tevdiat Hesaplarına		(169,882)	(184,608)	(62,078)	(68,189)
2.1.7 Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		(29)	(81)	(14)	(20)
2.2 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(161,104)	(110,089)	(40,260)	(43,109)
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(109,449)	(184,764)	(29,287)	(44,510)
2.3.1 T.C. Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2 Yurtiçi Bankalara		(45,211)	(24,198)	(10,945)	(488)
2.3.3 Yurtdışı Bankalara		(64,238)	(101,902)	(18,342)	(26,307)
2.3.4 Diğer Kuruluşlara		-	(58,664)	-	(17,715)
2.4 Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri		(3,039)	(1,157)	(2,351)	(96)
<b>III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)</b>		<b>(57,280)</b>	<b>945,226</b>	<b>(17,427)</b>	<b>325,979</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ</b>		<b>265,983</b>	<b>236,993</b>	<b>83,091</b>	<b>100,841</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		411,915	401,177	135,246	149,975
4.1.1 Nakdi Kredilerden		27,521	67,139	9,468	33,780
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden		40,031	46,567	12,640	15,259
4.1.3 Diğer		344,363	287,471	113,138	100,936
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		(145,932)	(164,184)	(52,155)	(49,134)
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen		(8,055)	(9,697)	(3,821)	(168)
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(230)	(460)	(73)	(316)
4.2.3 Diğer		(137,647)	(154,027)	(48,261)	(48,650)
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>		<b>54</b>	<b>3,149</b>	<b>-</b>	<b>68</b>
5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		54	3,149	-	68
<b>VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR</b>		<b>559,419</b>	<b>(374,166)</b>	<b>254,161</b>	<b>(160,189)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		423,548	164,332	226,057	54,267
6.2 Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		135,871	(538,498)	28,104	(214,456)
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR</b>	<b>5.3.3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>5.3.4</b>	<b>83,871</b>	<b>49,865</b>	<b>23,067</b>	<b>27,257</b>
<b>IX. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)</b>		<b>852,047</b>	<b>861,067</b>	<b>342,892</b>	<b>293,956</b>
<b>X. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)</b>	<b>5.3.5</b>	<b>(67,113)</b>	<b>(239,458)</b>	<b>4,065</b>	<b>(49,281)</b>
<b>XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>5.3.6</b>	<b>(615,119)</b>	<b>(593,694)</b>	<b>(216,868)</b>	<b>(217,733)</b>
<b>XII. FAALİYET KÂR/ZARARI (IX-X-XI)</b>		<b>169,815</b>	<b>27,915</b>	<b>130,089</b>	<b>26,942</b>
<b>XIII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR</b>	<b>5.3.7</b>	<b>23,362</b>	<b>62,319</b>	<b>-</b>	<b>4,445</b>
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI</b>		<b>31,419</b>	<b>8,954</b>	<b>(14,429)</b>	<b>196</b>
<b>XV. VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XII+XIII+XIV)</b>		<b>224,596</b>	<b>99,188</b>	<b>115,660</b>	<b>31,583</b>
<b>XVI. VERGİ KARŞILIĞI (-)</b>		<b>5,000</b>	<b>(13,678)</b>	<b>34</b>	<b>1,111</b>
<b>XVII. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)</b>		<b>229,596</b>	<b>85,510</b>	<b>115,694</b>	<b>32,694</b>
<b>XVIII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
18.1 Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar	<b>5.3.8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
18.1.1 Olağanüstü Gelirler		-	-	-	-
18.1.2 Olağanüstü Giderler (-)		-	-	-	-
18.2 Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-	-	-
<b>XIX. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVII+XVIII)</b>	<b>5.3.9</b>	<b>229,596</b>	<b>85,510</b>	<b>115,694</b>	<b>32,694</b>
<b>HİSSE BAŞINA KAR / ZARAR (1,000 TL nominal için tam TL olarak)</b>		<b>279</b>	<b>108</b>	<b>141</b>	<b>41</b>

# Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

## 30 Eylül 2003 Tarihi İtibariyle Bilanço Dışı Yükümlülükler

(Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde  
30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir)

	Dipnot	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		9/30/2003			12/31/2002		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>5,795,988</b>	<b>8,363,775</b>	<b>14,159,763</b>	<b>3,843,392</b>	<b>7,758,980</b>	<b>11,602,372</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	<b>5.4.1</b>	<b>1,156,281</b>	<b>3,602,121</b>	<b>4,758,402</b>	<b>979,531</b>	<b>4,263,339</b>	<b>5,242,870</b>
1.1. Teminat Mektupları		1,156,281	2,074,689	3,230,970	979,531	2,730,548	3,710,079
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		1,156,281	-	1,156,281	979,531	-	979,531
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	2,074,689	2,074,689	-	2,730,548	2,730,548
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		-	-	-	-	-	-
1.2. Banka Kredileri		-	449,023	449,023	-	443,981	443,981
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		-	449,023	449,023	-	443,981	443,981
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	1,060,252	1,060,252	-	1,052,035	1,052,035
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	1,060,252	1,060,252	-	1,052,035	1,052,035
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	18,157	18,157	-	22,614	22,614
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		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	14,161	14,161
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	<b>5.4.2</b>	<b>4,294,150</b>	<b>70,974</b>	<b>4,365,124</b>	<b>2,816,804</b>	<b>7,198</b>	<b>2,824,002</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		4,294,150	70,974	4,365,124	2,816,804	7,198	2,824,002
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		29,369	538	29,907	50,354	709	51,063
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		615,383	-	615,383	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		3,639,127	-	3,639,127	2,753,011	-	2,753,011
2.1.8. Diğer Cayılamaz Taahhütler		10,271	70,436	80,707	13,439	6,489	19,928
2.1.9. Repo işlemleri		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		-	-	-	-	-	-
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	<b>5.4.3</b>	<b>345,557</b>	<b>4,690,680</b>	<b>5,036,237</b>	<b>47,057</b>	<b>3,488,443</b>	<b>3,535,500</b>
3.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		243,008	4,069,876	4,312,884	43,069	3,052,788	3,095,857
3.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		39,714	2,144,002	2,183,716	20,665	1,546,912	1,567,577
3.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		203,294	1,925,874	2,129,168	22,404	1,505,876	1,528,280
3.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		1,382	1,344	2,726	3,988	342,388	346,376
3.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		1,382	-	1,382	186	173,317	173,503
3.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		-	1,344	1,344	3,802	169,071	172,873
3.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3. Para ve Faiz Opsiyonları		101,167	100,221	201,388	-	-	-
3.3.1. Para Alım Opsiyonları		78,070	30,333	108,403	-	-	-
3.3.2. Para Satım Opsiyonları		23,097	69,888	92,985	-	-	-
3.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4. Futures Para İşlemleri		-	165,580	165,580	-	-	-
3.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	82,790	82,790	-	-	-
3.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	82,790	82,790	-	-	-
3.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6. Diğer		-	353,659	353,659	-	93,267	93,267
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)</b>	<b>5.4.4</b>	<b>18,186,925</b>	<b>16,573,419</b>	<b>34,760,344</b>	<b>13,276,360</b>	<b>17,908,119</b>	<b>31,184,479</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>9,613,996</b>	<b>2,836,386</b>	<b>12,450,382</b>	<b>5,888,583</b>	<b>2,279,231</b>	<b>8,167,814</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		382	1,230	1,612	423	1,489	1,912
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		8,318,354	1,795,325	10,113,679	5,038,509	1,645,990	6,684,499
4.3. Tahsile Alınan Çekler		998,684	57,981	1,056,665	746,728	64,804	811,532
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		128,678	958,728	1,087,406	96,890	534,998	631,888
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		236	1,373	1,609	261	1,964	2,225
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	3	3	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		167,662	21,746	189,408	5,772	29,986	35,758
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>8,572,929</b>	<b>13,737,033</b>	<b>22,309,962</b>	<b>7,387,777</b>	<b>15,628,888</b>	<b>23,016,665</b>
5.1. Menkul Kıymetler		174,635	5,599	180,234	56,168	35,660	91,828
5.2. Teminat Senetleri		1,119,635	2,885,728	4,005,363	1,081,596	3,471,319	4,552,915
5.3. Emtia		2,473	-	2,473	3,262	-	3,262
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		3,005,992	1,368,329	4,374,321	3,433,973	1,249,240	4,683,213
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		4,270,024	9,477,377	13,747,401	2,812,590	10,872,669	13,685,259
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	-	170	188	-	188
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>23,982,913</b>	<b>24,937,194</b>	<b>48,920,107</b>	<b>17,119,752</b>	<b>25,667,099</b>	<b>42,786,851</b>

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2003  
Ara Hesap Dönemine Ait  
Mali Tablolar ve  
Sınırlı Denetim Raporu

Cevdet Suner Denetim ve  
Yeminli Mali Müşavirlik AŞ  
6 Kasım 2003

*Bu rapor 1 sayfa sınırlı denetim raporu  
ile 68 sayfa mali tablo ve dipnotlarından  
oluşmaktadır.*

## SINIRLI DENETİM RAPORU

### Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kuruluna:

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Sınırlı 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 standartları ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığı konusunda sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yürütülmesini 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.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,  
6 Kasım 2003

Cevdet Suner Denetim ve  
Yeminli Mali Müşavirlik  
Anonim Şirketi

Ö. Cevdet Suner  
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

## **Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan  
Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar,  
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.  
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 217 64 22

[www.garanti.com.tr](http://www.garanti.com.tr)

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

1. Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları
2. Banka Hakkında Genel Bilgiler
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Sınırlı Denetim Raporu

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 **enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilerek** hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

**Dr. A. Mahfi Eğilmez**

İç Denetim Sisteminden  
Sorumlu Yönetim  
Kurulu Üyesi

**S. Ergun Özen**

Genel Müdür

**Sema Yurdum**

İlgili Genel Müdür  
Yardımcısı

**Aylin Aktürk / Aydın Şenel**

İlgili Müdür/  
Muhasebe Müdürü

## **1 Konsolide Olmayan Mali Tablolar**

### **1.1 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla hazırlanan bilanço**

Bu sayfayı izleyen 2 ve 3 nolu sayfalarda sunulmuştur.

### **1.2 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla hazırlanan bilanço dışı yükümlülükler tablosu**

Bu sayfayı izleyen 4 nolu sayfada sunulmuştur.

### **1.3 30 Eylül 2003 tarihinde sona eren dokuz aylık ve son üç aylık ara hesap dönemlerine ait gelir tabloları**

Bu sayfayı izleyen 5 nolu sayfada sunulmuştur.



## 2 Genel bilgiler

### 2.1 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (3b)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 305 şubesi ve yurt dışında 3 şubesi, 5 temsilcilik ile hizmet vermektedir.

Banka'nın faaliyet alanları Ana Sözleşme'nin 3. maddesinde aşağıdaki gibi belirtilmiştir;

- Her türlü banka işlemleri,
- Bankalar Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müteraffik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Türkiye Cumhuriyeti ve sair resmi ve hususi kuruluşların çıkartacakları borçlanma tahvilleri ile hazine tahvil ve bonoları ve diğer pay senetleri ve tahvilleri satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankalar Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

Bu maddede yazılı işlemler sınırlı olmayıp, tadadidir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanması, Yönetim Kurulu'nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme'de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir.

Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullandırılan kredilerin önemli bir kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullandırılmaktadır.

Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullandırılmasına da önem vermektedir.

### 2.2 Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar (3c)

Banka'nın %55.08 hissesine sahip olan Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu Doğu Grubu olarak tanımlanmıştır.

1951 yılında inşaat ve taahhüt alanında faaliyet göstermek amacıyla kurulan Doğu Grubu, bugün 16.000'den fazla çalışanıyla finansal hizmetler, otomotiv, perakendecilik, gıda, turizm ve hizmet sektörlerinde faaliyet göstermektedir.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Doğuş Grubu, uluslararası şirketler ile yapmış olduğu distribütörlük, yönetim veya franchise anlaşmaları veya ortaklıklar sonucu Volkswagen, Audi, Porsche, Seat, Scania, Jeeves, Armani, Gucci ve CNBC gibi tanınmış markaların Türkiye'deki yetkilisi olarak faaliyetlerini sürdürmektedir.

İnşaat sektöründe; Araklı-İyidere, Çukurova, Sinop-Boyabat, Asilak-Tanger otoyolları, Yusufeli ve Aslancık barajları Doğuş grubunun önemli projeleri arasında yer almaktadır.

Doğuş Grubu, yurtdışında yap-işlet-devret modeliyle ihale edilmiş olan Dalaman, Bodrum, Antalya gibi beş marınaya ve güney sahillerinde yer alan Sheraton Voyager, Club Aldiana ve Paradise Apart Otel gibi turizm yatırımlarına sahiptir.

Doğuş Grubu'nun finans sektöründeki yatırımları ise; Türkiye Garanti Bankası AŞ, Garanti Bank International NV, Garanti Bank Moscow, Garanti Finansal Kiralama AŞ, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Portföy Yönetimi AŞ, Garanti Sigorta AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ, Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ, Garanti Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Volkswagen Doğuş Tüketici Finansmanı AŞ'dir.

### **3 Muhasebe politikaları**

#### **3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (6)**

Banka muhasebe kayıtlarını, mali tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükümleri gereğince Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("Kurum") tarafından yayınlanan ve 1 Ekim 2002 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe konulan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" tebliğlerine ve bunlara ek veya değişiklik getiren bildirimler ve tebliğlere uygun olarak düzenlemektedir.

Mali tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen alım satım amaçlı menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve borsada işlem gören iştirakler, elden çıkarılacak kıymetler haricinde enflasyona göre düzeltilmiş tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

#### **3.2 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar (8)**

MUY'a ilişkin 1 sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilmeyen vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ve swap işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır. Vadeli işlem sözleşmeleri rayiç bedelle değerlendirilmesi gerekirken, güvenilir forward piyasa verileri bulunmaması nedeniyle, önceki yıllarda olduğu gibi düz reeskont yöntemi ile değerlendirilmektedir.

Banka para swaplarının spot işlemlerini bilançoda asli hesaplarda, vadeli işlemlerini ise yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlemektedir.

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

#### **3.3 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar (9)**

Alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve borsada işlem gören hisse senetleri ile iştirak ve bağlı ortaklıkların rayiç değerlerinin defter değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

Bankalarca karşılık ayrılacak kredilerin ve diğer alacakların niteliklerinin belirlenmesi ve ayrılacak karşılıklara ilişkin esas ve usuller hakkında yönetmelik çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir.

Bunların haricinde finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

### **3.4 Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar (10)**

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilir. Dövizde endeksli TL kredilerin ve menkul kıymetlerin pozitif kur farkları faiz geliri negatif kur farkları kambiyo zararı olarak muhasebeleştirilmektedir. Takipteki krediler ile ilgili faiz tahakkuk ve reeskont tutarları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman gelir kaydedilmektedir.

### **3.5 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (11)**

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

### **3.6 Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (12)**

Rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemeyenler için verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlendirilmektedir. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması sonucunda kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz gelirleri içinde gösterilmekte olup söz konusu menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

### **3.7 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (13)**

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), BDDK.DZM.2/13-1382 sayılı düzenleme ile ve 1 Şubat 2002 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, Tek Düzen Hesap Planı'nda yapılan değişikliğe uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmeye başlanmıştır. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasaları" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

### **3.8 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (14)**

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, 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 menkul kıymetler ve alım satım amaçlılar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Menkul değerler ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde “Menkul Değerler Değer Artış Fonu” hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerler elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. 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.

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

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

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

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce Banka vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerini “Bankalarca Uygulanacak Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi” hükümleri doğrultusunda muhasebeleştirilmekteydi.

### **3.9 Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (15)**

Banka, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Banka, 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 24657 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, diğer nakdi ve gayrinakdi krediler için genel karşılık ayırmaktadır.

Aynı yıl içinde serbest kalan karşılıklar Karşılık Giderleri hesabına alacak verilmek suretiyle Diğer Faaliyet Giderleri hesabından tenzil edilerek, geçmiş yıllarda ayrılan karşılıkların serbest kalan bölümü ise Diğer Faaliyet Gelirleri hesabına aktarılarak muhasebeleştirilmektedir.

### **3.10 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (16)**

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır.

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, aktife girdikleri tarihten bilançonun düzenlendiği tarihe kadar geçen süre dikkate alınarak düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır. Bunlara ilişkin tükenme payları, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmaktadır.

Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 5 ile 10 yıl, amortisman oranı %10 ile %20 arasındadır.

### **3.11 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (17)**

Maddi duran varlıkların maliyetleri, aktife girdikleri tarihten bilançonun düzenlendiği tarihe kadar geçen süre dikkate alınarak düzeltme işlemine tabi tutulmuştur. Bu tür varlıkların düzeltme işlemine tabi tutulmasında, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin bu tür varlıklar üzerindeki etkileri giderilmiştir.

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmıştır.

Bilanço tarihi itibarıyla 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 ayrılmıştır.

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların düzeltilmiş değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar mali tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin arasındaki fark olarak hesaplanmakta ve gelir tablosunda kar veya zarar ya da sermayeye ilave edilecek özkaynak olarak kaydedilmektedir.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

Muhasebe tahminlerinde, cari dönem önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemler önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	50	2
Kasalar	20-50	2-5
Nakil Araçları	5-7	15-20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25

### 3.12 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (18)

Finansal kiralama sözleşmelerinin süresi azami 4 yıldır. Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların rayiç değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılır.

Amortisman maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara uygun olarak hesaplanır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleştirilebilir değeri ile değerlendirilir.

Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, eşit tutarlarda gider kaydedilir.

### 3.13 Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar (19)

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY 8 sayılı Tebliğ "Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak değerlendirilmiştir.

### 3.14 Çalışanların haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar (20)

Çalışanların haklarına ilişkin haklar MUY 10 sayılı Tebliğ "Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümleri kapsamında muhasebeleştirilmiştir.

Banka çalışanlarının üyesi buldukları Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı ile ilgili ekli mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Banka tarafından bu kuruluşlara bugüne kadar teknik açık gidermek amacıyla herhangi bir ödeme yapılmamıştır. Banka yönetimi, bu kuruluşların aktiflerinin toplam yükümlülüklerini karşılayacağı ve bu konuda Banka'ya ilave herhangi bir yükümlülük getirmeyeceği kanaatinde dir.

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş bulunan Emekli Sandığı Vakfı için MUY 10 sayılı Tebliğin 7. maddesi uyarınca aktüer denetlemesi yapılmıştır. Aktüer denetim raporuna göre 31 Aralık 2002 itibarıyla Emekli Sandığı Vakfının Aktüerya fazlası 5,415 milyar TL'dir.

### **3.15 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (21)**

Mali kar üzerinden vergi matrahı oluşması halinde cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden Kurumlar Vergisi yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıklar ayrılmaktadır.

Ertelenmiş vergi yükümlülüğü veya alacağı varlıkların ve borçların mali tablolarda gösterilen değerleri ile yasal vergi matrahı hesabında dikkate alınan tutarları arasındaki "zamanlama farklılıklarının", bilanço yönetimine göre vergi etkilerinin hesaplanmasıyla belirlenmektedir. Vergi mevzuatına göre varlıkların yada borçların iktisap tarihinde oluşan mali ya da ticari karı etkilemeyen farklar bu hesaplamanın dışında tutulmuştur.

24 Nisan 2003 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 4842 numaralı "Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"un geçici 1. maddesine istinaden kurumlar vergisi oranı üzerinden hesaplanan %10 fon payı kaldırılarak kurumlar vergisi oranı %30 olmuştur. Kurumlar Vergisi, yıllık kurumlar vergisi beyannamesini verme süresi içinde bir kerede ödenecektir.

Yukarıda belirtilen kanun ile, 2003 yılının ikinci geçici vergi döneminden itibaren başlamak üzere, Banka'nın üçer aylık mali tabloları üzerinden hesaplanan vergiye tabi karlar üzerinden ödenecek olan geçici vergi oranı %25'ten %30'a yükseltilmiştir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilebilmektedir.

### **3.16 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (22)**

Banka, gerektiğinde yurt içi ve yurt dışı kuruluşlardan kaynak temin etmektedir. Yurtdışı kuruluşlardan sendikasyon, sekuritizasyon gibi borçlanma araçları ile de kaynak temini yoluna gitmektedir. Söz konusu işlemler işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, iskonto edilmiş bedelleri üzerinden de değerlendirilmektedir.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ya da borçlanmayı temsil eden araçlar ihraç edilmemiştir.



**3.17 Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (23)**

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri özkaynaklardan düşülmektedir.

**3.18 Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar (24)**

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval yada kabul yoktur.

**3.19 Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (25)**

30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın herhangi bir Devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

**3.20 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar (26)**

Bu dipnot 1 Nisan 2004 tarihinden itibaren hazırlanacaktır.

## **4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler**

### **4.1 Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar (27)**

#### **4.1.1 Finansal araçların kullanım stratejisi**

Banka bilançosunun pasif tarafı kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, bu durum bankacılık sisteminin genel borçlanma yapısına paralellik göstermektedir. Mevduat dışı kalemlerde ise özellikle yabancı para (YP) yurtdışı borçlanmalar vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak toplanabilmektedir.

Kısa vadeli borçlanma yapısının içerdiği faiz oranı riskini yönetmek amacıyla, Banka'nın varlıklarında, 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli Devlet İç Borçlanma Senetleri gibi değişken faizli ve Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri gibi düzenli nakit akışı sağlayan enstrümanların bulundurulmasına özen gösterilmektedir.

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. Bankanın yaygın ve etkili şube ağı, piyasa yapıcılığı sisteminin getirdiği avantajlar ve Hazine ve Sermaye Piyasası ürünlerindeki büyük piyasa payı, bu stratejide en etkili araçlardır. Müşteriye sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin devamlı olarak artırılması, dolayısı ile müşteri memnuniyetinin mümkün olan en üst seviyeye ulaştırılması bu açıdan oldukça önemlidir.

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem aktif hem de pasiflerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

Kısa ve uzun vadeli finansal araçların alım-satım işlemleri, belirlenen risk limitlerinin izin verdiği ölçülerde ve sermayenin riskden arındırılmış getirisini arttıracak şekilde gerçekleştirilmektedir.

Kur riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

#### **4.1.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar**

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 evaluasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka'nın yurt dışında kurulu şubelerinin mali tablolarının TL'ye çevrilmesinde bilanço kalemleri için dönem sonu Banka gişe döviz alış kuru, gelir tablosu kalemleri için ortalama döviz kuru esas alınmıştır. TL'ye dönüştürme işleminden doğan tüm kur farkları özkaynaklar altında açılan kar yedekleri hesabında muhasebeleştirilmiştir.

Yurt dışında kurulu ortaklıklardaki net yatırım ve iştiraklerin Türk parasına dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

Banka, TC Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nca 2001 yılı içinde borç takası ihalesi kapsamında ihraç edilen dövize endeksli menkul kıymetlerinin iç verim yöntemi yoluyla iskonto edilmiş tutarı ile değerlemiş ve kur değer artışlarını TC Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nca belirtildiği üzere bilanço tarihinden iki gün önce sabitleyip, bu günden önceki 10 işgünü süresince TCMB dolar satış kurlarının basit ortalamasını alarak kur değer artışlarını mali tablolara yansıtılmıştır.

## **4.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar (28)**

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 17.11 'dir.

### **4.2.1 Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri**

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır.

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 anasında 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.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 4.2.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları			
	0%	20%	50%	100%
<b>Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi</b>				
<b>Bilanço Kalemleri (Net)</b>	<b>5,269,536</b>	<b>272,606</b>	<b>587,326</b>	<b>7,231,097</b>
Nakit Değerler	113,931	14,135	-	-
Bankalar	448,960	257,263	-	77,635
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1,020,561	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	874,021	948	549,510	4,508,588
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	180,525
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	1,006,682
Muhtelif Alacaklar	62	-	-	85,433
Vadeye Kadar Elde Tutul Men.Değ (Net)	2,365,225	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	1,226,803
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	85,988	260	37,816	120,580
Diğer Aktifler	360,788	-	-	24,851
<b>Bilanço Dışı Kalemler</b>	<b>266,024</b>	<b>1,492,101</b>	<b>1,764,820</b>	<b>203,991</b>
Garanti ve Kefaletler	266,024	1,475,491	612,285	202,757
Taahhütler	-	-	1,152,535	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	16,610	-	1,234
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar</b>	<b>5,535,560</b>	<b>1,764,707</b>	<b>2,352,146</b>	<b>7,435,088</b>

#### 4.2.3 Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Risk Ağırlıkları	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar <sup>(1)</sup>	9,885,290	10,309,074
Özkaynak	1,691,741	1,309,917
Özkaynak/RAV (SRY (%))	17.11	12.71

<sup>(1)</sup> Cari Dönemde Risk Ağırlıklı Varlıklar toplamına, 921,188 milyar TL Piyasa Riskine Maruz Tutar dahil edilmiştir. Önceki Dönemde Risk Ağırlıklı Varlıklar toplamına, 1,171,491 milyar TL Piyasa Riskine Maruz Tutar dahil edilmiştir.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 4.2.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>ANA SERMAYE</b>		
Ödenmiş Sermaye	822,038	791,748
Nominal Sermaye	822,038	791,748
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	908,946	909,732
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özkaynak Kalemlerinin Enflasyon Muhasebesine Göre Düz. Kay. Sermaye Yedekleri	908,946	909,732
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Kar Yedekleri	-2,016	312
Kâr	336,357	136,267
Dönem Kârı	229,596	136,267
Geçmiş Yıllar Kârı	106,761	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>2,065,325</b>	<b>1,838,059</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Yeniden Değerleme Fonu	14,717	2,108
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	2,108	2,108
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim.Satış Kazanç.	12,609	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	2,738	2,395
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	42,349	38,981
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	5,000	22,144
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	105,044	15,706
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	2,592	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	102,452	15,706
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>169,848</b>	<b>81,334</b>

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
<b>SERMAYE</b>	<b>2,235,173</b>	<b>1,919,393</b>
<b>SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER</b>	<b>543,432</b>	<b>609,476</b>
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 Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	459,746	491,163
Özel Maliyet Bedelleri	34,663	31,934
İlk Tesis Bedelleri	25,565	30,355
Peşin Ödenmiş Giderler	23,458	56,024
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye’de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
<b>Toplam Özkaynak</b>	<b>1,691,741</b>	<b>1,309,917</b>

#### 4.3 Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (29)

MUY 17 sayılı Tebliğ’in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 4.4 Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (30)

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Şubat 2001 tarih 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.

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Yönetim Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak Üst Düzey Risk Komitesi'nin önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemselsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Banka Yönetim Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerektiğinde revize etmektedir. Ayrıca Banka Yönetim Kurulu, risk yönetimi grubu ile üst düzey yönetimin, Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçme, kontrol etme ve yönetme hususlarında gerekli tedbirleri almalarını sağlamıştır.

Alım satım işlemlerinden oluşan piyasa riski, geliştirilen içsel model kullanılarak riske maruz değer (RMD) metodolojisi ile ölçülmektedir. Bu model RMD'yi, tarihsel simülasyon, monte carlo simülasyonu, parametrik yöntem olmak üzere 3 farklı yöntemle hesaplamaktadır. Aktif Pasif vade uyumsuzluğundan kaynaklanan piyasa riski ise aktif pasif riski ölçüm modeli ile ölçülmektedir.

Periyodik olarak yapılan stres testleri ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmekte, ayrıca, nakit akış projeksiyonu, durasyon ve fark analizi gibi geleneksel risk ölçüm yöntemleri de kullanılmaktadır.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Genel piyasa riski ve spesifik risklere karşı bulundurulması gereken sermaye, “Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik”in hükümleri çerçevesinde standart metod kullanılarak hesaplanmakta ve aylık olarak raporlanmaktadır.

Banka'nın piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
<b>Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod</b>	<b>63,932</b>
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	61,447
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2,485
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
<b>Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod</b>	<b>7,439</b>
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	3,855
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	3,584
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
<b>Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod</b>	<b>2,324</b>
Sermaye Yükümlülüğü	326
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1,998
<b>Toplam RMD-İç Model</b>	<b>-</b>
<b>Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü</b>	<b>73,695</b>
<b>Piyasa Riskine Maruz Tutar</b>	<b>921,188</b>

#### 4.5 Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (31)

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla, 222,131 milyar TL'si bilanço açık pozisyonundan ve 170,368 milyar TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan oluşmak üzere 51,763 milyar TL net yabancı para açık pozisyon taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan “standart metod” ile “riske maruz değer yöntemi” kullanılmaktadır.

Standart metod kapsamında yapılan ölçümler haftalık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

Banka'nın bilanço tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları TL olarak aşağıdaki tabloda verilmiştir:

<b>A. Banka "Yabancı Para Evaluasyon Kuru" ( 1 ABD Doları )</b>	1,344,000
<b>B. Bilanço Tarihindeki ve Bundan Önceki Son 5 İş Günü İtibarıyla Bankaca İlan Edilen ABD Doları Gişe Döviz Alış Kurlarının Dökümü:</b>	
Bilanço Tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,344,000
<b><u>Bilanço tarihinden önceki:</u></b>	
1. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,370,000
2. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,355,000
3. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,350,000
4. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,365,000
5. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,330,000

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1,356,633 TL'dir.



30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

*Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (milyar TL karşılıkları)*

	EURO	USD	YEN	Diğer YP	TOPLAM
<b>Cari Dönem</b>					
<b>Varlıklar</b>					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	171,528	227,931	261	8,855	408,575
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	166,198	103,700	8,652	34,452	313,002
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	15,165	445,531	-	3,811	464,507
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	113,834	1,491,911	-	-	1,605,745
Verilen Krediler	701,238	3,002,401	671	120,655	3,824,965
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	214,888	38,858	-	4,163	257,909
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	58,901	3,593,945	-	-	3,652,846
Maddi Duran Varlıklar	-	266	-	1,102	1,368
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	56,956	962,109	8	2,491	1,021,564
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,498,708</b>	<b>9,866,652</b>	<b>9,592</b>	<b>175,529</b>	<b>11,550,481</b>
<b>Yükümlülükler</b>					
Bankalararası Mevduat	25,146	190,781	-	12,327	228,254
Döviz Tevdiat Hesabı	2,261,839	5,120,395	11,461	208,521	7,602,216
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	811,587	2,571,691	436	3,685	3,387,399
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	939	4,401	-	56	5,396
Diğer Yükümlülükler (*)	109,001	415,706	577	24,063	549,347
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>3,208,512</b>	<b>8,302,974</b>	<b>12,474</b>	<b>248,652</b>	<b>11,772,612</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>-1,709,804</b>	<b>1,563,678</b>	<b>-2,882</b>	<b>-73,123</b>	<b>-222,131</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>1,676,645</b>	<b>-1,580,845</b>	<b>2,007</b>	<b>72,561</b>	<b>170,368</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	1,799,314	434,016	16,429	180,765	2,430,524
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	122,669	2,014,861	14,422	108,204	2,260,156
<b>Önceki Dönem</b>					
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>1,956,184</b>	<b>11,430,796</b>	<b>8,261</b>	<b>321,552</b>	<b>13,716,793</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>3,410,383</b>	<b>10,344,791</b>	<b>10,661</b>	<b>257,586</b>	<b>14,023,421</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>-1,454,199</b>	<b>1,086,005</b>	<b>-2,400</b>	<b>63,966</b>	<b>-306,628</b>
<b>Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>1,448,960</b>	<b>-1,345,556</b>	<b>2,138</b>	<b>-60,279</b>	<b>45,262</b>

(\*) Diğer Yükümlülükler kaleminin içinde 20,044 milyar TL tutarında Altın mevduatı bulunmaktadır.

#### **4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (32)**

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmelerin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir.

Bankanın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metod, riske maruz değer (RMD) ve Aktif-Pasif risk ölçüm yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metod kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Aktif pasif risk ölçüm modeli aylık olarak çalıştırılmaktadır.

Günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden alım satım amaçlı ve satılmaya hazır menkul kıymetler ile bilanço dışı pozisyonların faiz oranı riski ölçülmektedir. Söz konusu hesaplamalar, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenmektedir.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

*Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler "Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":*

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Faizsiz	Bilanço Bakiyeleri
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	462,935	-	-	-	-	114,091	577,026
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	202,801	14,749	20,550	3,462	-	93,336	334,898
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	2,650	408,294	8,546	13,129	55,525	7,113	495,257
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	36,747	773,468	334,394	321,390	1,394,861	50,835	2,911,695
Verilen Krediler	1,662,605	652,089	711,434	626,641	2,280,298	-	5,933,067
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	296,344	3,533,159	8,674	24,236	713,750	-	4,576,163
Diğer Varlıklar	1,020,561	-	-	-	-	952,072	4,930,075
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>3,684,643</b>	<b>5,381,759</b>	<b>1,083,598</b>	<b>988,858</b>	<b>4,444,434</b>	<b>1,217,447</b>	<b>19,758,181</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalararası Mevduat	413,863	43,387	10,016	9,697	-	36,787	513,750
Diğer Mevduat	2,574,080	5,110,398	1,102,441	178,398	248,895	3,240,675	12,454,887
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	48,293	-	48,293
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kur. Sağl.Fonlar	866,886	889,719	398,023	1,298,026	231,172	-	3,683,826
Diğer Yükümlülükler	300	1,032	808	1,248	5,195	796,126	3,057,425
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>3,855,129</b>	<b>6,044,536</b>	<b>1,511,288</b>	<b>1,487,369</b>	<b>533,555</b>	<b>4,073,588</b>	<b>19,758,181</b>
<b>Bilançodaki Faize Duyarlı Açık</b>	<b>-170,486</b>	<b>-662,777</b>	<b>-427,690</b>	<b>-498,511</b>	<b>3,910,879</b>	<b>-2,856,141</b>	<b>-</b>
<b>Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık</b>							
<b>Toplam Faize Duyarlı Açık</b>	<b>-170,486</b>	<b>-662,777</b>	<b>-427,690</b>	<b>-498,511</b>	<b>3,910,879</b>	<b>-2,856,141</b>	<b>-</b>

Vade ayrımı yapılamayanlar, sınıflanmayıp sadece bilanço bakiyeleri sütununda yer almaktadır.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

*Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:*

<b>Cari Dönem</b>	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>YEN</b>	<b>TL</b>
	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	1.54	0.77	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.27	5.18	-	31.09
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	6.15	5.63	-	38.43
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	8.41	8.95	-	38.86
Verilen Krediler	6.92	7.22	-	57.34
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	9.19	8.13	-	39.62
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalararası Mevduat	3.51	2.80	-	27.93
Diğer Mevduat	2.28	2.07	-	27.73
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.28	3.23	-	31.72

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

*Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler "Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)":*

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Faizsiz	Bilanço Bakiyeleri
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	1,018,796	-	-	-	-	196,739	1,215,535
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	406,995	176,532	18,198	3,387	-	100,888	706,000
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	8,245	822,953	58,136	483,134	137,884	8,617	1,518,969
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	825	144,018	-	93,535	931,436	26,963	1,196,777
Verilen Krediler	1,332,668	628,032	815,300	1,200,186	2,017,297	-	5,993,483
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	327,286	439,373	4,095,739	96,708	592,576	-	5,551,682
Diğer Varlıklar	1,070,166	-	-	-	-	1,448,276	5,477,690
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>4,164,981</b>	<b>2,210,908</b>	<b>4,987,373</b>	<b>1,876,950</b>	<b>3,679,193</b>	<b>1,781,483</b>	<b>21,660,136</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalararası Mevduat (*)	352,820	70,928	379	473	-	25,137	449,737
Diğer Mevduat	3,428,867	7,351,534	301,758	156,270	36,878	2,884,823	14,160,130
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	51,899	51,899
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kur. Sağl. Fonlar	1,188,581	196,415	1,573,399	766,084	298,715	-	4,023,194
Diğer Yükümlülükler	3,607	2,561	2,043	1,831	1,170	884,725	2,975,176
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>4,973,875</b>	<b>7,621,438</b>	<b>1,877,579</b>	<b>924,658</b>	<b>336,763</b>	<b>3,846,584</b>	<b>21,660,136</b>
<b>Bilançodaki Faize Duyarlı Açık</b>	<b>-808,894</b>	<b>-5,410,530</b>	<b>3,109,794</b>	<b>952,292</b>	<b>3,342,430</b>	<b>-2,065,101</b>	<b>-</b>
<b>Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam Faize Duyarlı Açık</b>	<b>-808,894</b>	<b>-5,410,530</b>	<b>3,109,794</b>	<b>952,292</b>	<b>3,342,430</b>	<b>-2,065,101</b>	<b>-</b>

(\*) Bankalararası Mevduat kaleminin içinde 35,403 milyar TL tutarında Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar bulunmaktadır.

Vade ayırımı yapılamayanlar, sınıflanmayıp sadece bilanço bakiyeleri sütununda yer almaktadır.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

*Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:*

Önceki Dönem	EURO	USD	YEN	TL
	%	%	%	%
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	3.06	1.41	-	39.02
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4.13	1.93	-	46.04
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	7.40	6.10	-	47.70
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	7.80	10.20	-	49.40
Verilen Krediler	7.51	8.34	-	67.53
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	8.90	5.30	3.50	54.70
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalararası Mevduat	7.50	3.30	-	42.70
Diğer Mevduat	3.00	2.33	-	45.75
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.76	3.98	-	51.68

#### 4.7 Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (33)

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirmekte, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat kaynağıyla karşılanmakta olup, uzun vadeli likidite ihtiyacı için sendikasyon ve sekürütizasyon kredileri gibi yurtdışı fonlama kaynaklarına başvurulmaktadır. Kullanılmayan önemli likidite kaynakları yoktur.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

*Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:*

	Vadesiz (*)	1-3 Ay	3-6Ay	6-12 Ay	1 yıl ve üzeri	Bilanço Bakiyeleri
<b>Cari Dönem</b>						
<b>Varlıklar</b>						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TC Merkez Bnk.	577,026	-	-	-	-	577,026
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	296,137	14,749	20,550	3,462	-	334,898
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	9,763	994	16,602	13,129	454,769	495,257
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	87,582	6	220,135	336,051	2,267,921	2,911,695
Verilen Krediler	1,662,605	652,089	711,434	626,641	2,280,298	5,933,067
Vadeye Kadar Elde Tutulacak MD	-	78,631	413,174	1,859,736	2,224,622	4,576,163
Diğer Varlıklar	1,106,235	24,556	53,701	98,386	689,755	4,930,075
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>3,739,348</b>	<b>771,025</b>	<b>1,435,596</b>	<b>2,937,405</b>	<b>7,917,365</b>	<b>19,758,181</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Bankalararası Mevduat	450,650	43,387	10,016	9,697	-	513,750
Diğer Mevduat	5,814,755	5,110,398	1,102,441	178,398	248,895	12,454,887
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	866,886	889,719	398,023	1,298,026	231,172	3,683,826
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	48,293	48,293
Diğer Yükümlülükler	215,141	137,637	111,519	120,363	220,049	3,057,425
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>7,347,432</b>	<b>6,181,141</b>	<b>1,621,999</b>	<b>1,606,484</b>	<b>748,409</b>	<b>19,758,181</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>-3,608,084</b>	<b>-5,410,116</b>	<b>-186,403</b>	<b>1,330,921</b>	<b>7,168,956</b>	<b>-</b>
<b>Önceki Dönem</b>						
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>4,761,940</b>	<b>1,214,326</b>	<b>1,679,808</b>	<b>2,179,140</b>	<b>8,865,674</b>	<b>21,660,136</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>8,044,239</b>	<b>8,085,932</b>	<b>1,430,686</b>	<b>1,366,362</b>	<b>653,680</b>	<b>21,660,136</b>
<b>Net Likidite Açığı</b>	<b>-3,282,299</b>	<b>-6,871,606</b>	<b>249,122</b>	<b>812,778</b>	<b>8,211,994</b>	<b>-</b>

(\*) 1 aya kadar vadeye sahip kalemler bu sütunda gösterilmiştir.

Vade ayrımı yapılamayanlar, sınıflanmayıp sadece bilanço bakiyeleri sütununda yer almaktadır.

**4.8 Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar (34)**

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**4.9 Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar (35)**

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**4.10 Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (36)**

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.



30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

## 5 Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (37)

#### 5.1.1 TC Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadesiz Serbest Tutar	432	148
Vadeli Serbest Tutar	448,528	1,018,794
<b>Toplam</b>	<b>448,960</b>	<b>1,018,942</b>

#### 5.1.2 Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir.)

##### 5.1.2.1 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.	-	-	15,461	-
Diğer	-	-	-	-

##### 5.1.2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	262,611	-	97,799
Hazine Bonosu	-	-	-	176,543
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

#### 5.1.3 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.1.4 Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler

Yoktur.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

### 5.1.5 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

#### 5.1.5.1 Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri

Satılmaya hazır menkul değerler, borçlanma senetleri, yatırım fonu katılma belgeleri ve hisse senetlerinden oluşmaktadır.

#### 5.1.5.2 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>2,864,132</b>	<b>1,172,897</b>
Borsada İşlem Gören	1,549,924	271,327
Borsada İşlem Görmeyen	1,314,208	901,570
<b>Hisse Senetleri</b>	<b>47,908</b>	<b>28,817</b>
Borsada İşlem Gören	9,756	16,913
Borsada İşlem Görmeyen	38,152	11,904
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>-345</b>	<b>-4,937</b>
<b>Toplam</b>	<b>2,911,695</b>	<b>1,196,777</b>

#### 5.1.5.3 Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri

Yoktur.

#### 5.1.5.4 Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

#### 5.1.5.5 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	82,501	677,078	-	306,791
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	114,240	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

## 5.1.6 Kredilere ilişkin açıklamalar

### 5.1.6.1 Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	<b>75,225</b>	<b>242,485</b>	<b>112,438</b>	<b>181,168</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	75,225	242,485	112,438	181,168
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>257,488</b>	<b>34,794</b>	<b>464,721</b>	<b>86,986</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>13,753</b>	<b>12</b>	<b>12,129</b>	<b>-</b>
<b>Diğer</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	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
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>5,759,269</b>	<b>-</b>	<b>110,724</b>	<b>63,074</b>
İskonto ve İştira Senetleri	33,433	-	-	-
İhracat Kredileri	1,106,931	-	108,334	51,945
İthalat Kredileri	919	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	240,786	-	-	-
Yurtdışı Krediler	2,055,657	-	2,075	-
Tüketici Kredileri	285,122	-	-	-
Kredi Kartları	1,297,878	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	106,435	-	-	-
Diğer	632,108	-	315	11,129
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>2,140,562</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### 5.1.6.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 5.1.6.4 Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
<b>Tüketici Kredileri-TL</b>	<b>136,090</b>	<b>10,873</b>	<b>146,963</b>	<b>3,924</b>
Konut Kredisi	12,400	5,620	18,020	473
Otomobil Kredisi	42,275	4,970	47,245	1,249
İhtiyaç Kredisi	77,064	186	77,250	1,410
Personel Kredisi	4,351	97	4,448	792
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli</b>	<b>72,027</b>	<b>66,132</b>	<b>138,159</b>	<b>2,185</b>
Konut Kredisi	14,859	61,224	76,083	1,352
Otomobil Kredisi	41,882	3,487	45,369	353
İhtiyaç Kredisi	15,143	1,152	16,295	436
Personel Kredisi	143	269	412	44
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
<b>Kredi Kartları</b>	<b>1,297,878</b>	<b>-</b>	<b>1,297,878</b>	<b>19,431</b>
<b>Toplam Tüketici Kredileri</b>	<b>1,505,995</b>	<b>77,005</b>	<b>1,583,000</b>	<b>25,540</b>

#### 5.1.6.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.1.6.6 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	3,875,335	3,044,827
Yurtdışı Krediler	2,057,732	2,948,656

#### 5.1.6.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	118,966	170,352
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-

#### 5.1.6.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	159	10,400
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,131	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	134,230	115,940

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 5.1.6.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

Yoktur.

*Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:*

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	<i>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</i>	<i>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</i>
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>133,732</b>	-	<b>264,356</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	19,832	1	3,685
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	130,621	96,932
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	-130,621	-96,932	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-3,362	-20,260	-42,305
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Enflasyon Muhasebesine Göre Yapılan Düzeltme Farkı (-)	-13,197	29	-25,466
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>6,384</b>	<b>13,459</b>	<b>297,202</b>
Özel Karşılık (-)	159	2,131	134,230
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>6,225</b>	<b>11,328</b>	<b>162,972</b>

*Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:*

Yoktur.

#### 5.1.6.10 Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.1.7 Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

### 5.1.8 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net)

#### 5.1.8.1 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>4,576,163</b>	<b>5,551,682</b>
Borsada İşlem Görenler	855,316	1,530,672
Borsada İşlem Görmeyenler	3,720,847	4,021,010
<b>Değer Azalma Karşılığı (-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>4,576,163</b>	<b>5,551,682</b>

#### 5.1.8.2 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>5,551,682</b>	<b>5,421,559</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-83,217	38,436
Yıl İçindeki Alımlar	384,478	2,465,838
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	-738,329	-917,677
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Önceki dönem enflasyon değerlendirme farkları (-)	-538,451	-1,456,474
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>4,576,163</b>	<b>5,551,682</b>

#### 5.1.8.3 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	213,118	1,441,810	226,295	1,443,026
Repo İşlemlerine Konu Olan	70,116	485,895	75,856	503,860
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-

Önceki Dönem	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	202,058	1,634,678	214,777	1,894,642
Repo İşlemlerine Konu Olan	300,638	495,716	316,915	499,830
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

*Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikler:*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	213,118	1,441,810	202,058	1,634,678
Diğer	-	-	-	-

Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler yasal yükümlülükler dolayısıyla tutulmaktadır

*Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:*

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	70,116	485,895	300,638	495,716
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

*Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:*

Yoktur.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

## 5.1.9 İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

### 5.1.9.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı(%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	10.15	10.15
2	Tansaş Perakende Mağazacılık AŞ (*) (3)	İzmir/Türkiye	25.92	68.65
3	İksir Ul. Elekt.Tic. Bilg. Ve Hab. Hiz. AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	31.36	100.00
4	Volkswagen Doğu Tüketici Finansmanı AŞ	İstanbul/Türkiye	37.00	49.00
5	Doğu Otomotiv Holding AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	18.82	100.00
6	Garanti Turizm Yatırım Ve İşletmeleri AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	43.33	100.00
7	Doc Finance SA (2)	Cenevre/İsviçre	29.23	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
1	7,658	6,438	3,583	891	-	434	69	-
2	315,352	131,651	191,892	1,881	-	-34,944	-242,666	337,986
3	15,535	12,413	18	-	-	-3,409	-201,898	-
4	251,918	619	3,230	41,863	787	29,054	-53,801	-
5	341,571	106,595	84,382	4,612	931	-2,690	-4,879	-
6	83,697	59,637	28,720	33	31	26,496	-72,780	-
7	190,112	16,087	-	16,001	-	-1,162	-103	-

(\*) Enflasyon muhasebesi uygulanmış bilanço ve kar/zarar tabloları bulunmamaktadır.

(1) 30 Haziran 2003 tarihinde sona eren 6 aylık hesap dönemine aittir.

(2) 31 Aralık 2002 tarihinde sona eren 12 aylık hesap dönemine aittir.

(3) 30 Haziran 2003 tarihinde sona eren 6 aylık hesap dönemine aittir, rayiç değeri 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla.



30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

### 5.1.9.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>246,083</b>	<b>170,145</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>		
Alışlar	-	148,574
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	149
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	1,660
Piyasa Değeri ile Enflasyonlu Değer Arasındaki Fark	2,797	-32,920
Yurtdışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-1,113	-1,774
Değer Azalma Karşılıkları(-)	-1,623	-39,751
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>246,144</b>	<b>246,083</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

#### İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	128,527	129,436
Rayiç Değer İle Değerleme	87,614	84,815
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	30,003	31,832

#### İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### Borsaya kote edilen iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	87,614	84,815
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

#### Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

#### Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

### 5.1.10 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

#### 5.1.10.1 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Lasas Lastik San. Ve Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	99.99	99.99
2	Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
3	Petrotrans Nakliyat Ticaret AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	99.60	99.60
4	Ana Konut Danışmanlık AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Doğuş Hava Taşımacılığı AŞ	İstanbul/Türkiye	96.49	100.00
6	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ (*) <sup>(3)</sup>	İstanbul/Türkiye	99.92	100.00
7	Doğuş İnsan Gücü AŞ <sup>(1)</sup>	İstanbul/Türkiye	64.10	100.00
8	Doğuş Hiz. Yön. Ve Org. Danış AŞ (*)	İstanbul/Türkiye	89.00	100.00
9	Doğuş Turizm Sağlık Yat. İşlt. Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
10	Sitiitur Turizm Taşımacılık Org. AŞ	İstanbul/Türkiye	99.82	100.00
11	Galata Araştırma Yayıncılık Tanıtım Ve Bilişim Teknoloji Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
12	Şahintur Şahinler Otelcilik Turz. Yat. İşl. AŞ	Aydın/Türkiye	100.00	100.00
13	Konaklı Turizm Temizlik Taşımacılık Org. Bilgisayar Danışmanlık Yapı Ve Tic. AŞ	İstanbul/Türkiye	99.97	100.00
14	Voyager Mediterranean Turizm End. ve Tic. A.Ş. <sup>(2)</sup>	İstanbul/Türkiye	77.00	100.00
15	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	94.10	98.93
16	Garanti Faktoring Hiz. AŞ	İstanbul/Türkiye	55.41	81.84
17	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
18	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
19	Garanti Sigorta AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
20	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	99.36	100.00
21	Garanti Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	50.98	50.98
22	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00
23	Bosphorus Financial Services Ltd	Valetta/Malta	99.99	100.00
24	Garanti Bank Moscow	Moskova/Rusya	78.35	99.85
25	Instruments Finance Company	Cayman Islands	100.00	100.00
26	Garanti Financial Services Plc	Dublin/İrlanda	99.99	100.00
27	Garanti Fund Management Co. Ltd	Valetta/Malta	99.99	100.00
28	IOB Bank Offshore Ltd.	Girne / KKTC	100.00	100.00

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
1	44,616	41,498	38,756	7	-	-3,156	-1,637	-
2	8,118	4,261	1,453	333	326	656	-84,003	-
3	325	-11	-	18	-	-154	-211	-
4	297,013	285,866	275,965	62	-	-19,185	-39,028	-
5	11,957	11,606	1	2	-	-2,584	-102,333	-
6	1,881	866	202	-	168	467	-	-
7	1,169	100	206	46	17	-	1,218	-
8	1,269	1,264	5	-	67	100	1,132	-
9	165,972	165,964	158,631	33	-	-222	3,890	-
10	77,434	77,415	73,431	3	-	-2,063	-46,392	-
11	155	63	142	-	-	-6	-212	-
12	5,767	5,758	5,237	120	120	-41	-2,160	-
13	10,129	10,049	9,422	-	-	-305	-4,977	-
14	212,737	211,075	169,017	129	-	40,349	57,240	-
15	341,756	110,265	15,982	41,808	41	40,760	-17,091	-
16	163,005	20,857	486	161	-	1,865	-57,509	20,370
17	10,247	9,037	3,686	463	463	-2,415	-24,256	-
18	10,346	7,918	3,367	999	259	2,983	-3,719	-
19	86,892	28,889	14,141	3,659	2,317	1,975	-25,931	-
20	43,022	16,310	5,990	2,926	1,763	-863	-7,472	-
21	67,605	67,525	43,573	6,275	3,358	4,037	-22,380	24,529
22	2,743,127	241,619	61,358	112,882	25,575	25,108	2,198	-
23	456	420	-	-	-	-104	390	-
24	149,622	34,054	2,382	9,174	5,659	8,423	-18,394	-
25	-	-	-	-	-	-	-	-
26	12,090	10,039	9	624	-	-1,885	8,379	-
27	1,400	58	46	-	-	32	-109	-
28	844	844	28	48	-	536	-2,379	-

(\*) Enflasyon muhasebesi uygulanmış bilanço ve kar/zarar tabloları bulunmamaktadır.

(1) 31 Aralık 2002 tarihinde sona eren 12 aylık hesap dönemine aittir.

(2) 31 Mart 2003 tarihinde sona eren 3 aylık hesap dönemine aittir.

(3) 30 Haziran 2003 tarihinde sona eren 6 aylık hesap dönemine aittir.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

### 5.1.10.2 Bağılı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>1,084,432</b>	<b>1,050,234</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>		
Alışlar	206,462	73,566
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	2,395
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	651
Satışlar(-)	-1,236	-18,428
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-1,660
Piyasa Değeri ile Enflasyonlu Değer Arasındaki Fark	5,727	-4,404
Yurtdışı Bağılı Ortaklıkların Net Kur Farkı	-50,036	-5,490
Değer Azalma Karşılıkları(-)	-25,065	-12,432
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>1,220,284</b>	<b>1,084,432</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	<b>29,907</b>	<b>50,055</b>
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

### Bağılı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	583,788	443,474
Rayiç Değer İle Değerleme	23,793	18,065
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	612,703	622,893

### Bağılı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### Borsaya kote edilen bağılı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	23,793	18,065
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

### Cari dönemde elden çıkarılan bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Cari dönemde Ottoman Real Estate Investments Company SA satış yoluyla elden çıkarılmış olup, UTGB International (Jersey) Limited'in 30 Haziran 2003, Körfez Financial Services plc.'nin 23 Temmuz 2003 tarihleri itibarıyla, Instruments Finance Company'nin ise rapor tarihi itibarıyla tasfiyeleri tamamlanmıştır.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

*Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:*

Cari dönemde Voyager Mediterranean Turizm Endüstri ve Ticaret AŞ'nin % 77 hissesi 161,433 milyar TL bedel ile satın alınmıştır. "Alışlar" adı altındaki 45,029 milyar TL tutarındaki diğer hareketler mevcut bağlı ortaklıklara olan sermaye taahhütlerinin ödenmesinden kaynaklanmaktadır.

#### 5.1.11 Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.1.12 Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

##### 5.1.12.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Yoktur.

##### 5.1.12.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

##### 5.1.12.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.1.13 Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.1.14 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

##### 5.1.14.1 Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

Kredi Faiz, Gelir, Tahakkuk ve Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	5,324	6,729	3,530	5,177
Faiz Reeskontları	41,297	110,971	32,720	205,488
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	126	116	87	137
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	3,810	208	5,240	796

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 5.1.14.2 Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	550	4,830	7,355	29,910
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	82,590	102,582	2,887	43,412
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	70,291	23,053	115,482	444,852
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	15,631	735	15,071	1,457
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	2,176	5,469	3,784	1,117
<i>Faiz ve Gelir Reeskontları</i>	<i>2,176</i>	<i>5,469</i>	<i>3,784</i>	<i>1,117</i>
<i>Kur Gelir Reeskontları</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	4,450	-	10,381	4

#### 5.1.15 Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net)

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.1.16 Her maddi olmayan duran varlık türü için ayrıca belirtilmek suretiyle açıklanması gereken bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

##### 5.1.17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

##### 5.1.17.2 Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarlar

Yoktur.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

## 5.2 Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (38)

### 5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

*Cari Dönem:*

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>225,062</b>	-	<b>782,825</b>	<b>1,066,903</b>	<b>388,912</b>	<b>95,347</b>	<b>32,200</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>2,071,303</b>	-	<b>3,125,227</b>	<b>1,765,876</b>	<b>366,375</b>	<b>61,823</b>	<b>211,612</b>
Yurtiçinde Yer. K.	1,904,346	-	2,998,560	1,701,173	345,703	56,105	193,771
Yurtdışında Yer.K	166,957	-	126,667	64,703	20,672	5,718	17,841
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>64,510</b>	-	<b>1,817</b>	<b>1,183</b>	-	<b>89</b>	<b>22</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>675,865</b>	-	<b>800,881</b>	<b>113,866</b>	<b>325,566</b>	<b>17,230</b>	<b>1,742</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>202,286</b>	-	<b>10,670</b>	<b>18,462</b>	<b>3,200</b>	<b>3,939</b>	<b>50</b>
<b>Kıymetli Maden Depo Hs.</b>	<b>1,650</b>	-	<b>18,394</b>	-	-	-	-
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>36,787</b>	-	<b>476,963</b>	-	-	-	-
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1,469	-	165,329	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	35,258	-	290,634	-	-	-	-
Özel Finans K.	10	-	-	-	-	-	-
Diğer	50	-	21,000	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,277,463</b>	-	<b>5,216,777</b>	<b>2,966,290</b>	<b>1,084,053</b>	<b>178,428</b>	<b>245,626</b>

*Önceki Dönem:*

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>208,146</b>	-	<b>717,477</b>	<b>968,088</b>	<b>220,062</b>	<b>67,612</b>	-
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>2,404,797</b>	-	<b>4,358,017</b>	<b>2,057,208</b>	<b>439,421</b>	<b>67,053</b>	<b>200,866</b>
Yurtiçinde Yer. K.	2,207,084	-	4,146,905	1,984,740	426,166	61,142	184,474
Yurtdışında Yer.K	197,713	-	211,112	72,468	13,255	5,911	16,392
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>5,247</b>	-	<b>347</b>	<b>192</b>	-	<b>49</b>	<b>21</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>538,476</b>	-	<b>814,045</b>	<b>550,655</b>	<b>283,240</b>	<b>68,535</b>	-
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>87,006</b>	-	<b>12,840</b>	<b>19,522</b>	<b>27,455</b>	<b>12</b>	<b>25</b>
<b>Kıymetli Maden Depo Hs.</b>	<b>5,206</b>	-	<b>38,510</b>	-	-	-	-
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>25,129</b>	-	<b>389,205</b>	-	-	-	-
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	12,302	-	17,281	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	6,270	-	371,924	-	-	-	-
Özel Finans K.	80	-	-	-	-	-	-
Diğer	6,477	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>3,274,007</b>	-	<b>6,330,441</b>	<b>3,595,665</b>	<b>970,178</b>	<b>203,261</b>	<b>200,912</b>

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**5.2.1.1 Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler**

	Mevduat Sigortası Kapsamında		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	2,590,861	1,295,134	-	878,807
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	5,584,162	3,021,413	-	3,992,668
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	18,952	2,912	-	37,733
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

**5.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması**

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**5.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	294,042	466,222
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

**5.2.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>152,359</b>	<b>-</b>	<b>300,460</b>	<b>-</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	72,943	-	166,079	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	57,251	-	91,855	-
Gerçek Kişiler	22,165	-	42,526	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	<b>257</b>	<b>1,154,869</b>	<b>178</b>	<b>887,943</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	1,154,869	-	887,943
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	66	-	4	-
Gerçek Kişiler	191	-	174	-



30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

### 5.2.3 Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	98,811	1,568,347	226,342	2,036,721
Orta ve Uzun Vadeli	-	664,183	2,214	569,336

#### 5.2.3.1 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.2.4 İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama

Yoktur.

#### 5.2.4.1 Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

#### 5.2.4.2 Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

### 5.2.5 Fonlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

### 5.2.6 Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	539	606

#### 5.2.6.1 Alınan nakdi teminatların niteliği

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

### 5.2.7 Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşarsa, bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları

Yoktur.

### 5.2.8 Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.2.9 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.2.10 Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme veya satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.2.10.1 Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.2.10.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	4,040	3,119	8,031	6,933
1-4 Yıl Arası	6,804	5,464	5,044	4,280
4 Yılda Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10,844</b>	<b>8,583</b>	<b>13,075</b>	<b>11,213</b>

#### 5.2.10.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.2.10.4 Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar yapılır

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere şekilde 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

### 5.2.11 Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	122,307	15,851	133,377	20,276
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	8,316	13,165	11,804	14,687
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	3,616	2,377	391	756
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	73	17,236	1,633	1,295
<i>Faiz ve Gider Reeskontları</i>	<i>73</i>	<i>17,236</i>	<i>1,633</i>	<i>1,295</i>
<i>Kur Gider Reeskontları</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	3,181	90,827	6,371	16,985

### 5.2.12 Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

#### 5.2.12.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>42,349</b>	<b>38,981</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	32,915	33,061
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	869	1,126
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	8,565	4,794
Diğer	-	-

#### 5.2.12.2 Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.2.12.3 Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.2.12.4 Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı belirsizliklere işaret edilerek açıklanması

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.2.12.5 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	5,000	22,144

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**5.2.13 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.2.14 Özkaynaklara ilişkin bilgiler****5.2.14.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	822,038	791,748
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

**5.2.14.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı**

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Hisse Senedi Karşılığı	822,038	1,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

**5.2.14.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler**

26 Mayıs 2003 tarihli Yönetim Kurulu kararı ile Banka'nın ödenmiş sermayesi, gayrimenkul satış kazançlarının ilavesi ile 30,290 milyar TL arttırılarak 791,748 milyar TL'den 822,038 milyar TL'ye çıkarılmıştır.

**5.2.14.4 Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.2.14.5 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 belirtilir**

Yoktur.

**5.2.14.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler**

Yoktur.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 5.2.14.7 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Milyar) <sup>(1)</sup>	1,644	1,583
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
<b>Toplam Hisse Senedi İhracı</b>	<b>1,644</b>	<b>1,583</b>

<sup>(1)</sup> Banka'nın sermayesi 822,038 milyar TL olup nominal değeri 500 TL olan 1.644.075.623.310 adet ve nominal değeri 100 TL olan 1.895 adet hisseden oluşmaktadır. 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla Banka sermayesinin tamamı ödenmiştir.

#### 5.2.14.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

*Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:*

MUY 17 Sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

*Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolarındaki gösterim şekline ilişkin bilgiler:*

MUY 17 Sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.2.14.9 Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.2.14.10 Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgilerin unsurları itibarıyla açıklanması

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.2.14.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.2.14.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.2.14.13 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
Doğuş Holding AŞ	452,797	55.08 %	452,797	-

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

### 5.3 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (39)

#### 5.3.1 Faiz Gelirleri

##### 5.3.1.1 *İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	7,961	111,732

##### 5.3.1.2 *Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler*

Yoktur.

##### 5.3.1.3 *Ters repo işlemlerinden alınan faizler*

Yoktur.

##### 5.3.1.4 *Factoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgiler*

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.3.2 Faiz Giderleri

##### 5.3.2.1 *İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	14,797	36,654

##### 5.3.2.2 *Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler*

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	920	6,852

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

### 5.3.2.3 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	
<b>Türk Parası</b>							
Bankalar Mevduatı	550	60,574	-	-	-	-	61,124
Tasarruf Mevduatı	1,668	254,824	346,385	98,255	19,988	12,036	733,156
Resmi Mevduat	-	90	141	-	20	6	257
Ticari Mevduat	704	155,105	42,851	94,464	2,592	443	296,159
Diğer Mevduat	3,591	2,772	8,043	2,072	614	15	17,107
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,513</b>	<b>473,365</b>	<b>397,420</b>	<b>194,791</b>	<b>23,214</b>	<b>12,500</b>	<b>1,107,803</b>
<b>Yabancı Para</b>							
Dth	2,068	91,381	55,488	13,157	1,359	6,429	169,882
Bankalar Mevduatı	-	13,141	-	-	-	-	13,141
Kıymetli Maden	-	2	19	6	2	-	29
<b>Toplam</b>	<b>2,068</b>	<b>104,524</b>	<b>55,507</b>	<b>13,163</b>	<b>1,361</b>	<b>6,429</b>	<b>183,052</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>8,581</b>	<b>577,889</b>	<b>452,927</b>	<b>207,954</b>	<b>24,575</b>	<b>18,929</b>	<b>1,290,855</b>

### 5.3.2.4 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	130,742	18,895	97,053	6,604

### 5.3.2.5 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.3.3 Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net, gelir/giderler

Yoktur.

### 5.3.4 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat yada iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

### 5.3.5 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	36,016	37,573
<i>Teminatsız</i>	-	-
<i>Diğer Gruplar</i>	36,016	37,573
Genel Karşılık Giderleri	7,741	4,017
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	2	724
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri <sup>(1)</sup>	29,566	147,612
Diğer	-6,212	49,532

<sup>(1)</sup> İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri

### 5.3.6 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.3.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen;

#### 5.3.7.1 Gelir ve giderler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	23,326	62,171
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	36	148

### 5.3.7.2 Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanması

Yoktur.

### 5.3.7.3 Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler

Yoktur.

### 5.3.8 Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı

Yoktur.

### 5.3.9 Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

Yoktur.



**5.3.9.2 Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde belirtilmesi**

Yoktur.

**5.3.10 Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı**

Yoktur.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

#### 5.4 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (40)

##### 5.4.1 Garanti ve kefaletler

###### 5.4.1.1 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	429,324	390,652
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	31,109	47,526
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	398,215	343,126
Diğer Gayrinakdi Krediler	4,329,078	4,852,218
<b>Toplam</b>	<b>4,758,402</b>	<b>5,242,870</b>

###### 5.4.1.2 Gayrinakdi kredilerle ilgili diğer bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

##### 5.4.2 Taahhütler

###### 5.4.2.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat mektupları	2,074,689	2,730,548
TL Teminat mektupları	1,156,281	979,531
Akreditifler	908,577	863,087
Kabul aval kredileri	247,097	257,775
Prefinansmanlar	18,157	22,614
<b>Toplam</b>	<b>4,404,801</b>	<b>4,853,555</b>

###### 5.4.2.2 Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

Yoktur.

###### 5.4.2.3 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

Yoktur.

###### 5.4.2.4 Aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklaması:

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

Yoktur.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

*Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şartta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:*

Yoktur.

*Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şartta bağlı yükümlülükleri:*

Yoktur.

*Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi:*

Banka'nın sermaye arttırımına katılma payı olarak 29,907 milyar TL sermaye taahhüdü vardır. Ayrıca, Banka'nın kendi işleri nedeniyle çeşitli kurum ve kuruluşlara hitaben vermiş olduğu teminat mektubu tutarı ise 40,733 milyar TL'dir.

#### **5.4.3 Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler**

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### **5.4.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### **5.4.5 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler**

##### **MOODY'S (Temmuz 2003\*)**

Uzun Vadeli YP Mevduat	B3
Uzun Vadeli TL Mevduat	Baa2
Kısa Vadeli TL Mevduat	Prime-2
Mevduat Görünümü	Durağan
Finansal Güç Notu	D+
Finansal Güç Görünümü	Negatif

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**STANDARD AND POORS (Temmuz 2003\*)**

Uzun Vadeli YP Yükümlülükler	B-
Görünüm	Durağan

**FITCH RATINGS (Eylül 2003\*)**

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Pozitif
Bireysel	D
Destek	5
<b>Türk Lirası</b>	
Uzun Vadeli	B-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Pozitif
<b>Ulusal</b>	A- (Tur)
Görünüm	Durağan

**CAPITAL INTELLIGENCE (Eylül 2003\*)**

Uzun Vadeli YP Yükümlülükler	B
Kısa Vadeli YP Yükümlülükler	B
Yerel Güç Notu	BBB-
Destek Notu	2
Görünüm	Negatif

(\*)Tarihler, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihleridir.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıttak şekilde 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

## 5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (41)

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## 5.6 Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (42)

### 5.6.1 Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.6.4 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	113,659	180,027
<i>Kasa</i>	34,128	31,512
<i>Efektif Deposu</i>	79,531	148,515
Nakde Eşdeğer Varlıklar	774,253	1,722,666
<i>Diğer<sup>(*)</sup></i>	774,253	1,722,666
<b>TOPLAM</b>	<b>887,912</b>	<b>1,902,693</b>

<sup>(\*)</sup>Yurtdışından sağlanan seküritizasyon kredileri ile ilgili olarak, vadesiz plasmanlar içinde 36,801 milyar TL tutarında serbest olmayan depo mevcuttur.

### 5.6.5 Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

### 5.6.6 İlave bilgiler

#### 5.6.6.1 Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilir olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

#### 5.6.6.2 Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

**5.7 Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların  
muhasabeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (43)**

Yoktur.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

## 5.8 Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (44)

### 5.8.1 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

#### 5.8.1.1 Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<i>Krediler ve Dğ Alacaklar</i>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	170,352	31,469	577,160	268,514		
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	118,966	23,567	332,713	277,279	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	7,961	88	18,700	1,641	-	-

<sup>(1)</sup> Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

#### 5.8.1.2 Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<i>Krediler ve Dğ Alacaklar</i>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	459,273	55,476	597,596	291,196	489,473	-
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	170,352	31,469	577,160	268,514	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	112,063	-	59,898	2,306	-	-

<sup>(1)</sup> Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

#### 5.8.1.3 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<i>Mevduat</i>						
<i>Dönem Başı Bakiyesi</i>	126,899	397,250	142,421	155,506	-	-
<i>Dönem Sonu Bakiyesi</i>	74,986	126,899	124,767	142,421	-	-
Mevduat Faiz Gideri	14,797	36,654	11,290	27,404	-	-

<sup>(1)</sup> Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu

(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu <sup>(1)</sup>	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	19,007	277,451	-	19,340	-	-
Dönem Sonu	21,238	19,007	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-361	-45	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam Kâr / Zarar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

<sup>(1)</sup> Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

## 5.8.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

### 5.8.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bankalar Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

### 5.8.2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Risk grubunun nakdi kredileri, Banka'nın toplam nakdi kredilerinin % 6.75'i, aktif toplamının %2.09'udur. Risk grubunun gayrinakdi kredileri Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %6,32'sidir. Risk grubu kuruluşlarının mevduatları Banka'nın toplam mevduatının % 1.54'ünü oluşturmaktadır. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

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

Yoktur.

### 5.8.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

5.1.9 ve 5.1.10 no'lu iştirak ve bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.



30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**5.8.2.5 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 aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler**

Bankamızla risk grubu şirketlerinden Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Sigorta AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentalık sözleşmeleri gereği olarak, tüm şubelerimiz sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Bankamız müşterilerinin mekul kıymet alım satımına aracılık hizmetleri ise bazı ihtisas şubelerimizde (Yatırım Merkezleri) verilmektedir.

Bankamız ihtiyacı olan bazı menkullerin alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere şekilde 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

## 5.9 Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (45)

### 5.9.1 Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin düzenlemelerinde öngörülen dipnotlarının yanısıra ilave açıklamalar

#### 5.9.1.1 *Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edildiğine yönelik açıklama*

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standart"ı 1 Temmuz 2002 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

Banka'nın mali tabloları yukarıdaki paragrafta adı geçen 14 sayılı Tebliğ doğrultusunda, Türk Lira'sının satın alma gücünde meydana gelen değişikliklerden dolayı yeniden ifade edilmiştir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilmiştir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'e yaklaşması ya da bu oranı geçmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, 14 Sayılı Tebliğ'de yer alan esaslara göre ve bu tebliğin eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksleri ve Devlet İstatistik Enstitüsü (DİE)'nin aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Bu endekse göre üç yıllık kümülatif enflasyon oranı 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla %192.99 olarak gerçekleşmiştir. Buna göre Banka'nın mali tabloları Türk Lirası'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibarı ile satın alma gücündeki değişiklikleri yansıtmak üzere yeniden ifade edilmiştir.

Yeniden değerlemede DİE tarafından aylık olarak ilan edilen toptan eşya fiyat endeksinden türeyen çevirme katsayısı kullanılmıştır. 30 Eylül 2003 ve 2002 ile 31 Aralık 2002 tarihli mali tabloların yeniden değerlemesinde kullanılan endeks değerleri aşağıda verilmiştir:

<u>Tarih</u>	<u>Enflasyon endeksi</u>	<u>Çevirme katsayısı</u>
30 Eylül 2003	7,173.3	1.000
31 Aralık 2002	6,478.8	1.107
30 Eylül 2002	6,024.6	1.191

İlişikteki mali tabloların yeniden ifade edilmesinde uygulanan temel ilkeler aşağıda özetlenmiştir:

- Enflasyon düzeltmesi işlemleri 1970 yılından başlayarak uygulanmıştır. 1970 yılından önceki tarihlerde gerçekleşen işlemlerin düzeltilmesinde ise sözkonusu işlemlerin 1970 yılında gerçekleştiği varsayılmıştır.
- Parasal aktifler ve pasifler bilanço tarihindeki değerleri ile ifade edildiğinden enflasyon düzeltmesine tabi tutulmamıştır.
- Cari değerleri ile değerlendirilen parasal olmayan kalemler, paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden, ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.
- Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortisman tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.

- Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayeye ilave edilmesi, ortakların sermayeye katkısı olarak dikkate alınmamış; bu tür fonlar sermayeden indirilmiştir. Yedek akçeler, dağıtılmamış kârlar, hisse senedi ihraç primi, iştirak ve gayrimenkul satış karı gibi yeniden değerlendirme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda “Özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri” olarak özkaynaklar içinde gösterilmektedir.
- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.
- Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayınlanması nedeniyle, bir ay içinde gerçekleşen tüm işlemler için aynı düzeltme katsayısı kullanılmıştır.
- Enflasyon muhasebesi uygulamasının Banka'nın net parasal pozisyonuna olan etkisi, gelir tablosunda “Net Parasal Pozisyon Karı/Zararı” hesabında gösterilmiştir.
- İştirak, bağlı ortaklık ve diğer hisse senetleri net gerçekleşebilir değer veya var ise borsa rayici ile değerlendirilmiş, borsa fiyatı bulunmayan iştirakler, bağlı ortaklıklar ve hisse senetleri, bunlara ilişkin maliyet bedellerinden, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar, kur farkları dahil finansman giderleri indirildikten sonra kalan tutarları dikkate alınarak enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur. Yabancı para iştirak, bağlı ortaklık ve diğer hisse senetlerinin düzeltilmiş tutarları yabancı para elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki değerlendirme kurlarıyla değerlendirilmesi ile gösterilmiştir.
- Sabit kıymetler, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve diğer hisse senetleri 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 ayrılmak suretiyle net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değerine düşürülmüştür ve; değer düşüklüğü karşılığı gelir tablosuna yansıtılmıştır. İlgili varlığın rayiç değerinin tespitinde Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nde belirtilen ihtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri esas alınmıştır.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime  
Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem  
Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak  
şekilde 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

**5.10 Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (46)**

MUY 17 sayılı Tebliğ'in 51.Maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

## **5.11 Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (47)**

Banka'nın yurtdışı şube işlemlerinin Lüksemburg ve Malta şubelerinde yoğunlaşması dikkate alınarak 6 Ağustos 2003 tarihli ve 2074 sayılı Yönetim Kurulu toplantısında Bahreyn Şubesi'nin faaliyetlerine son verilmesine karar verilmiştir. Tasfiye işlemleri halen devam etmektedir ve yıl sonuna kadar sonuçlanması beklenmektedir.

## **6 Diğer açıklama ve dipnotlar**

### **6.1 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar (52.1, 52.2)**

Yoktur.

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile Sınırlı Denetim Raporu  
(Para birimi: Milyar Türk Lirası olarak enflasyonun etkilerini yansıtmak üzere 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilmiştir.)

## **7 Bağımsız denetçi raporu**

### **7.1 Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (48.1)**

Banka'nın 30 Eylül 2003 mali tabloları Cevdet Suner Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik AŞ (the member firm of KPMG) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 6 Kasım 2003 tarihli sınırlı denetim raporunda sözkonusu mali tabloların Banka'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçlarını doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

### **7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (48.2)**

Yoktur.