

DENİZBANK A.Ş.

31 MART 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARIYLA

ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇOLAR

(Birim-31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücü ile ifade edilmiş Milyar TL)

PASİF KALEMLER	Dipnot	MİLYAR TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		Sınırlı Denetimden Geçmiş (31/03/2003)			Bağımsız Denetimden Geçmiş (31/12/2002)		
TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam		
I. MEVDUAT	(1)	841,388	1,499,942	2,341,330	960,107	1,970,843	2,930,950
1.1.Bankalararası Mevduat		12,270	18,185	30,455	68,206	19,634	87,840
1.2.Tasarruf Mevduatı		624,804	0	624,804	656,350	0	656,350
1.3.Resmî Kuruluşlar Mevduatı		8,373	0	8,373	2,724	0	2,724
1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatı		161,341	0	161,341	195,059	0	195,059
1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatı		34,600	0	34,600	37,768	0	37,768
1.6.Döviz Tevdiat Hesabı		0	1,481,757	1,481,757	0	1,951,209	1,951,209
1.7.Kıymetli Madenler Depo Hesapları		0	0	0	0	0	0
II. PARA PİYASALARI		8,599	0	8,599	28,772	0	28,772
2.1.Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		0	0	0	0	0	0
2.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(2)	8,599	0	8,599	28,772	0	28,772
III. ALINAN KREDİLER	(3)	21,824	156,216	178,040	16,797	204,698	221,495
3.1.T.C. Merkez Bankası Kredileri		0	0	0	0	0	0
3.2.Alınan Diğer Krediler		21,824	156,216	178,040	16,797	204,698	221,495
3.2.1.Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		21,824	16,850	38,674	16,797	11,829	28,626
3.2.2.Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		0	139,366	139,366	0	192,869	192,869
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	0	0	0	0	0	0
4.1.Bonolar		0	0	0	0	0	0
4.2.Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.3.Tahviller		0	0	0	0	0	0
V. FONLAR	(5)	0	0	0	0	0	0
VI. MUHTELİF BORÇLAR	(6)	16,234	12,450	28,684	16,180	20,957	37,137
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)	39,331	2,430	41,761	30,832	1,786	32,618
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		9,062	0	9,062	11,680	0	11,680
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI		0	0	0	0	0	0
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	(10)	1	10,093	10,094	1	9,848	9,849
10.1.Finansal Kiralama Borçları		1	10,093	10,094	1	9,848	9,849
10.2.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		0	0	0	0	0	0
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(11)	17,036	12,747	29,783	19,876	17,587	37,463
11.1.Mevduatın		10,958	4,460	15,418	12,786	6,276	19,062
11.2.Alınan Kredilerin		0	4,526	4,526	0	3,794	3,794
11.3.Repo İşlemlerinin		12	0	12	35	0	35
11.4.Diğer		6,066	3,761	9,827	7,055	7,517	14,572
XII. KARŞILIKLAR	(12)	17,784	5,410	23,194	23,966	5,871	29,837
12.1.Genel Karşılıklar		7,724	0	7,724	8,045	0	8,045
12.2.Kıdem Tazminatı Karşılığı		4,685	0	4,685	6,551	0	6,551
12.3.Vergi Karşılığı		0	0	0	0	0	0
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		0	0	0	0	0	0
12.5.Diğer Karşılıklar		5,375	5,410	10,785	9,370	5,871	15,241
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	0	0	0	0	0	0
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(13)	401,469	0	401,469	449,133	88	449,221
14.1.Ödenmiş Sermaye		202,000	0	202,000	202,000	0	202,000
14.2.Sermaye Yedekleri		330,345	0	330,345	378,696	0	378,696
14.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	0	0	0	0	0	0
14.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları		0	0	0	0	0	0
14.2.3.Menkul Değerler Değer Artış Fonu		96,221	0	96,221	144,572	0	144,572
14.2.4.Yeniden Değerleme Fonu		0	0	0	0	0	0
14.2.5.Yeniden Değerleme Değer Artışı		17,736	0	17,736	17,736	0	17,736
14.2.6.Diğer Sermaye Yedekleri		0	0	0	0	0	0
14.2.7.Ödenmiş serm.enf.göre düz.kay.sermaye yedekleri		216,388	0	216,388	216,388	0	216,388
14.3.Kâr Yedekleri		18,791	0	18,791	18,739	88	18,827
14.3.1.Yasal Yedekler		4,886	0	4,886	18,739	0	18,739
14.3.2.Statü Yedekleri		0	0	0	0	0	0
14.3.3.Olağanüstü Yedekler		13,853	0	13,853	0	0	0
14.3.4.Diğer Kâr Yedekleri		52	0	52	0	88	88
14.4.Kâr veya Zarar		-149,667	0	-149,667	-150,302	0	-150,302
14.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-150,302	0	-150,302	-169,717	0	-169,717
14.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı		635	0	635	19,415	0	19,415
PASİF TOPLAMI		1,372,728	1,699,288	3,072,016	1,557,344	2,231,678	3,789,022

Mali tabloların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği hükümlerine ve Banka kayıtlarına uygunluğunu teyit ederiz.

BİLGİN ASLAN
GENEL MUHASEBE
MÜDÜRÜREHA ÇOBANOĞLU
GENEL MÜDÜR YRD.HAKAN ATEŞ
YÖNETİM KURULU ÜYESİ
GENEL MÜDÜRCAN TAŞPULAT
İÇ DENETİMDEN SORUMLU
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

DENİZBANK A.Ş.

31 MART 2003 VE 31 MART 2002 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AIT

ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

(Birim-31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücü ile ifade edilmiş Milyar TL)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	MİLYAR TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		Sınırlı Denetimden Geçmiş (31/03/2003)	Sınırlı Denetimden Geçmemiş (31/03/2002)
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	139,961	110,851
1.1.Kredilerden Alınan Faizler		49,620	35,181
1.1.1.TP Kredilerden Alınan Faizler		38,593	27,589
1.1.1.1.Kısa Vadeli Kredilerden		38,254	47,346
1.1.1.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		339	-19,757
1.1.2.YP Kredilerden Alınan Faizler		10,875	7,429
1.1.2.1.Kısa Vadeli Kredilerden		9,460	7,429
1.1.2.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		1,415	0
1.1.3.Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		152	163
1.1.4.Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		0	0
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		3,077	2,080
1.3.Bankalardan Alınan Faizler		12,313	2,343
1.3.1.T.C. Merkez Bankasından		290	374
1.3.2.Yurtiçi Bankalardan		11,326	843
1.3.3.Yurtdışı Bankalardan		697	1,126
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		15,521	12,587
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler		58,885	58,468
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		52,666	44,970
1.5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		0	0
1.5.3.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		6,219	13,498
1.6.Diğer Faiz Gelirleri		545	192
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	109,398	97,258
2.1.Mevduata Verilen Faizler		104,449	95,765
2.1.1.Bankalar Mevduatına		13,382	2,735
2.1.2.Tasarruf Mevduatına		66,201	70,347
2.1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatına		21	4
2.1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatına		13,518	9,978
2.1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatına		273	52
2.1.6.Döviz Tevdiat Hesaplarına		11,054	12,649
2.1.7.Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		0	0
2.2.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		0	109
2.3.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3,221	950
2.3.1.T.C. Merkez Bankasına		0	0
2.3.2.Yurtiçi Bankalara		1,250	1,178
2.3.3.Yurtdışı Bankalara		1,971	-228
2.3.4.Diğer Kuruluşlara		0	0
2.4.Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		0	0
2.5.Diğer Faiz Giderleri		1,728	434
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		30,563	13,593
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		9,569	6,941
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar		12,144	8,629
4.1.1.Nakdi Kredilerden		1,258	2,380
4.1.2.Gayri Nakdi Kredilerden		3,390	1,802
4.1.3.Diğer		7,496	4,447
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar		2,575	1,688
4.2.1.Nakdi Kredilere Verilen		0	15
4.2.2.Gayri Nakdi Kredilere Verilen		64	258
4.2.3.Diğer		2,511	1,415
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		0	0
5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		0	0
5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		0	0
VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR		6,409	56,209
6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		18,176	33,447
6.2.Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		-11,767	22,762
VII. YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR	(3)	0	0
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	12,261	4,019
IX. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		58,802	80,762
X. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(5)	4,236	1,968
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		39,501	33,629
XII. FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)		15,065	45,165
XIII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	(7)	6,630	0
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-13,889	-9,982
XV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)		7,806	35,183
XVI. VERGİ KARŞILIĞI (-)		7,171	0
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)		635	35,183
XVIII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR		0	0
18.1.Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		0	0
18.1.1.Olağanüstü Gelirler		0	0
18.1.2.Olağanüstü Giderler (-)		0	0
18.2.Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		0	0
XIX. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII+XVIII)	(9)	635	35,183
Hisse Başına Kâr / Zarar			

Mali tabloların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği hükümlerine ve Banka kayıtlarına uygunluğunu teyit ederiz.

BİLGİN ASLAN
GENEL MUHASEBE
MÜDÜRÜREHA ÇOBANOĞLU
GENEL MÜDÜR YRD.HAKAN ATEŞ
YÖNETİM KURULU ÜYESİ
GENEL MÜDÜRCAN TAŞPULAT
İÇ DENETİMDEN SORUMLU
YÖNETİM KURULU ÜYESİ

DENİZBANK A.Ş

31 MART 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARIYLA

ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ KONSOLİDE OLMAYAN BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

(Birim-31 Mart 2003 tarihindeki satın alma gücü ile ifade edilmiş Milyar TL)

	Dipnot	MİLYAR TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	(1), (5)	671,303	2,109,965	2,781,268	631,602	2,526,228	3,157,830
I. GARANTİ ve KEFALETLER		371,824	1,013,994	1,385,818	361,861	970,561	1,332,422
1.1.Teminat Mektupları		371,650	334,821	706,471	361,587	318,444	680,031
1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		0	0	0	0	0	0
1.1.2.Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		0	0	0	0	0	0
1.1.3.Diğer Teminat Mektupları		371,650	334,821	706,471	361,587	318,444	680,031
1.2.Banka Kredileri		0	75,991	75,991	0	91,754	91,754
1.2.1.İthalat Kabul Kredileri		0	75,991	75,991	0	0	0
1.2.2.Diğer Banka Kabulleri		0	0	0	0	91,754	91,754
1.3.Akreditifler		0	418,481	418,481	0	375,471	375,471
1.3.1.Belgeli Akreditifler		0	0	0	0	0	0
1.3.2.Diğer Akreditifler		0	418,481	418,481	0	375,471	375,471
1.4.Garanti Verilen Prefinansmanlar		0	0	0	0	0	0
1.5.Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.1.T.C. Merkez Bankasına Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.5.2.Diğer Cirolar		0	0	0	0	0	0
1.6.Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		0	0	0	0	0	0
1.7.Diğer Garantilerimizden		0	184,701	184,701	274	184,892	185,166
1.8.Diğer Kefaletlerimizden		174	0	174	0	0	0
II. TAAHHÜTLER	(1), (5)	107,972	0	107,972	123,129	0	123,129
2.1.Cayılabilir Taahhütler		107,972	0	107,972	123,129	0	123,129
2.1.1.Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.2.Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.3.İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.4.Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.5.Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.1.6.Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		0	0	0	0	0	0
2.1.7.Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		106,838	0	106,838	120,080	0	120,080
2.1.8.Diğer Cayılabilir Taahhütler		1,134	0	1,134	3,049	0	3,049
2.2.Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
2.2.1.Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		0	0	0	0	0	0
2.2.2.Diğer Cayılabilir Taahhütler		0	0	0	0	0	0
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		191,507	1,095,971	1,287,478	146,612	1,555,667	1,702,279
3.1.Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		191,507	1,087,471	1,278,978	146,612	1,555,667	1,702,279
3.1.1.Vadeli Döviz Alım İşlemleri		127,847	512,664	640,511	100,379	751,185	851,564
3.1.2.Vadeli Döviz Satım İşlemleri		63,660	574,807	638,467	46,233	804,482	850,715
3.2.Para ve Faiz Swap İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.1.Swap Para Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.2.Swap Para Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.3.Swap Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.2.4.Swap Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.3.Para ve Faiz Opsiyonları		0	8,500	8,500	0	0	0
3.3.1.Para Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.3.2.Para Satım Opsiyonları		0	8,500	8,500	0	0	0
3.3.3.Faiz Alım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.3.4.Faiz Satım Opsiyonları		0	0	0	0	0	0
3.4.Futures Para İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.4.1.Futures Para Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.4.2.Futures Para Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.5.Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.5.1.Futures Faiz Alım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.5.2.Futures Faiz Satım İşlemleri		0	0	0	0	0	0
3.6.Diğer		0	0	0	0	0	0
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)		731,349	286,231	1,017,580	617,207	488,749	1,105,956
IV. EMANET KIYMETLER		730,527	285,561	1,016,088	547,320	245,205	792,525
4.1.Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		8,599	0	8,599	0	0	0
4.2.Emanete Alınan Menkul Değerler		648,394	274,063	922,457	474,812	229,022	703,834
4.3.Tahsile Alınan Çekler		43,360	2,041	45,401	1,590	2,947	4,537
4.4.Tahsile Alınan Ticari Senetler		14,987	9,457	24,444	13,603	13,236	26,839
4.5.Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		0	0	0	0	0	0
4.6.İhracına Aracı Olunan Kıymetler		0	0	0	30,726	0	30,726
4.7.Diğer Emanet Kıymetler		15,187	0	15,187	26,589	0	26,589
4.8.Emanet Kıymet Alanlar		0	0	0	0	0	0
V. REHİNLİ KIYMETLER		822	670	1,492	69,887	243,544	313,431
5.1.Menkul Kıymetler		0	0	0	351	0	351
5.2.Teminat Senetleri		822	670	1,492	1,064	6,975	8,039
5.3.Emtia		0	0	0	901	0	901
5.4.Varant		0	0	0	0	0	0
5.5.Gayrimenkul		0	0	0	15,616	0	15,616
5.6.Diğer Rehinli Kıymetler		0	0	0	51,446	236,427	287,873
5.7.Rehinli Kıymet Alanlar		0	0	0	509	142	651
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,402,652	2,396,196	3,798,848	1,248,809	3,014,977	4,263,786

Mali tabloların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği hükümlerine ve Banka kayıtlarına uygunluğunu teyit ederiz.

BİLGİN ASLAN
GENEL MUHASEBE
MÜDÜRÜREHA ÇOBANOĞLU
GENEL MÜDÜR YRD.HAKAN ATEŞ
YÖNETİM KURULU ÜYESİ
GENEL MÜDÜRCAN TAŞPULAT
İÇ DENETİMDEN SORUMLU
YÖNETİM KURULU ÜYESİ