

03

2003 Yılı Faaliyet Raporu

AKBANK

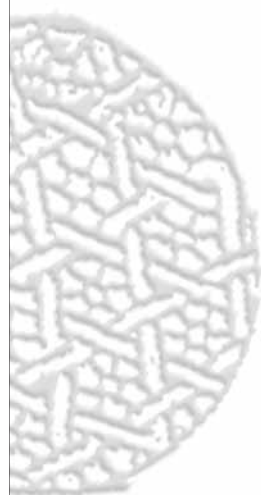
2003

Yılı Faaliyet Raporu



Kapak Görseli (Detay)
Sultan Kayıtbay'ın armasını
taşıyan Memluk halı parçası

Mısır, 15. yüzyılın son çeyreği
A: 945 x 234 cm.; B: 682 x 222 cm.
Floransa, Galleria Palazzo Mozzi Bardini



İçindekiler



07	Giriş
09	Olağan Genel Kurul Toplantısı Gündemi
10	Kısaca Akbank
11	Başlıca Finansal Göstergeler
12	Misyon, Vizyon ve Hedefler
14	Yönetim Kurulu Raporu
16	Yönetim Kurulu
20	Üst Yönetim
22	Akbank'ın Kurumsal Yönetim Uygulamaları
26	Akbank Tarihindeki Kilometre Taşları
28	2003 Yılı'nın Önemli Başarıları
30	2003 Yılında Dünya Ekonomisi
33	2003 Yılında Türkiye Ekonomisi
36	2003 Yılı Faaliyetleri
39	Kurumsal ve Ticari Bankacılık
43	Perakende Bankacılık
51	Şirket Bankacılığı
53	Bireysel Emeklilik
54	Akbank Private Banking
55	Uluslararası Bankacılık
57	Hazine Yönetimi
58	Risk Yönetimi
60	Sermaye Piyasaları
62	Destek Hizmetleri
64	Kültürel, Sanatsal ve Sosyal Faaliyetler
66	İştirakler
67	Denetçiler Raporu ve Mali Tablolar
143	Yurtdışı İştirak, Şube ve Temsilciliklerimiz



Yastıkta oturan Türk kadını
Doccia Atölyesi
1740-1745 civarı, Floransa
Palazzo Pitti, Museo delle Porcellane

Kültürlerarası ilişkilere katkı...

Üç kıtada hüküm süren, siyasi başarılarının yanı sıra kültür ve sanat alanında da çok önemli eserlere imza atan Osmanlılar, gerek kendi eserleriyle gerekse Avrupa'da yaratılan çok sayıda sanat eserine ilham kaynağı olmalarıyla Rönesans dönemi sanatseverlerinin ilgi odağı haline gelmişlerdir. İtalya'nın Floransa kentinde 400 yıl hüküm sürmüş ve birçok Avrupa hanedanıyla akraba olan Medici Ailesi, Rönesans döneminin tüm soylu aileleri gibi kendi sanat ortamı dışındaki kültürlere de ilgi duymuş, eser toplamış ve bunları saraylarındaki özel bölümlerde saklayıp, sergilemişlerdir.

Medici Ailesi dönemin güçlü devleti Osmanlılar'ın sanat ve kültürüne de özel ilgi duymuşlar ve inşa ettirdikleri mimari eserler ve oluşturdukları koleksiyonlarla dünya müzecilik tarihinde öncü bir rol oynamışlardır.

2003 Aralık ayında Sabancı Üniversitesi Sakıp Sabancı Müzesi'nde Akbank'ın sponsorluğuyla ve İtalya Dışişleri Bakanlığı'nın katkılarıyla açılan ve 120 eserden oluşan Mediciler'den Savoylar'a Floransa Saraylarında Osmanlı Görkemi sergisi kültürlerarası iletişim ve etkileşimin önemli bir göstergesi olmuştur. Akbank, bu sergi sponsorluğuyla kültürlerarası ilişkilerin güçlenmesine ve devamlılığına katkı sağlamıştır.

Akbank, çağdaş bankacılık kültürü, güçlü sermayesi, sağlam piyasa konumu ve yenilikçi ürünleriyle sadece ülkemizde değil, uluslararası bankacılık alanında da itibar kazanmış örnek bir kurumdur. Sadece kaliteli bankacılık ürün ve hizmetleriyle öne çıkan bir kurum olmakla yetinmeyen Akbank, her zaman olduğu gibi bundan sonrada kültür ve sanat etkinliklerine hak ettikleri desteği vermekten gurur duyacaktır.

Bu yılki faaliyet raporunda söz konusu sergiyi oluşturan eserlerin görsellerine yer verilmiştir.



Detay
Çatma kumaş parçası

Osmanlı, Bursa ya da İstanbul,
16. yüzyılın ikinci yarısı - 17. yüzyıl
İpek, çatma kadife, gümüş kılıptan
161 x 66 cm.
Floransa, Museo Nazionale del Bargello

Olağan Genel Kurul Toplantısı Gündemi

- 1- Başkanlık Divanının teşkili ve Genel Kurul tutanağının imzası için yetki verilmesi,
- 2- Yönetim Kurulu, Denetçiler ve Bağımsız Denetim Kuruluşu Raporlarının okunması,
- 3- 2003 yılı Bilançosu ile Kâr ve Zarar hesabının tetkik edilip tasdiki ve bu muamele ve hesaplardan dolayı Yönetim Kurulu ile Denetçilerin ibraları,
- 4- 2003 yılı kârının dağıtımı hakkında karar alınması,
- 5- Görev süreleri dolan Yönetim Kurulu Üyeleri için yeniden seçim yapılması ve ücretlerinin belirlenmesi,
- 6- Banka tarafından 2003 yılında yapılan bağışlarla ilgili olarak bilgi verilmesi,
- 7- Yönetim Kurulu Üyeleri'nin Türk Ticaret Kanunu'nun 334 ve 335'inci maddeleri kapsamına giren hususlarda mezun kılınmaları hakkında Yönetim Kurulu'na yetki verilmesi.

Akbank T.A.Ş. 2003 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı 29.03.2004
Pazartesi günü saat 14.30'da Sabancı Center, 4. Levent, İstanbul adresinde
yapılacaktır.

Kısaca Akbank

1948 yılında kurulan Akbank, bugün kârlılık ve piyasa değeri açısından Türkiye'nin en büyük özel sektör bankasıdır.

Akbank, temel bankacılık hizmetlerinin yanı sıra, bireysel, kurumsal, özel bankacılık ve uluslararası ticaretin finansmanı hizmetlerini sunmaktadır. Bankacılık dışı finansal hizmetler ile sermaye piyasası ve yatırım hizmetleri ise, Banka'nın Ak Yatırım Menkul Değerler, Ak Yatırım Ortaklığı, Ak Portföy Yönetimi ve Ak Emeklilik gibi iştirakleri tarafından verilmektedir.

Akbank, faaliyetlerini, İstanbul'daki Genel Müdürlüğü ve yurt çapındaki 13 Bölge Müdürlüğü aracılığı ile sürdürmektedir. Toplam 611 şubesi ile yurtiçinde güçlü ve yaygın bir dağıtım ağına sahip olan Akbank, hizmetlerini geleneksel dağıtım kanalları olan şubelerin dışında, Bireysel ve Kurumsal İnternet şubeleri, Telefon şubesi, Çağrı Merkezi, 1.400 ATM, 150.000 POS terminali ve son teknoloji kanalları kiosk, cep telefonu, cep bilgisayar ve görüntülü telefon aracılığı ile de sunmaktadır. Ayrıca, şube içinde şubeye destek amacıyla müşterilerin İnternet şubesini ve telefon şubesini kullanmaları için, bu kanalları kapsayan "Kırmızı Duvar" adı altında bir bölüm ayrılmıştır. Banka'nın Almanya'da yedi (Frankfurt, Hannover, Hamburg, Stuttgart, Essen, Münih ve Berlin), Malta'da bir şubesi ve Hollanda'da Akbank International N.V. adında bir bankası bulunmaktadır. Londra'da kurulu Sabancı Bank'ın %37'sine ve İstanbul'da kurulu BNP-Ak-Dresdner Bank'ın %39,99'una sahip olan Akbank'ın, ayrıca Paris'te bir temsilciliği vardır.

Güçlü sermayesi, istikrarlı mevduat yapısı, ucuz maliyetli yabancı kaynak temin olanakları ile aktiflerinde gerçekleştirdiği güçlü büyüme, Akbank'ı Türkiye'nin en kârlı bankası haline getirmiştir. 2003 yılı sonunda brüt kâr 2.040 trilyon TL (yaklaşık 1.429 milyon ABD Doları) ve toplam aktifler 29.484 trilyon TL (yaklaşık 20.654 milyon ABD Doları) olarak gerçekleşmiştir.* Banka'nın Sermaye Yeterlilik Rasyosu, %44,51 ile sektördeki en yüksek oranlardan biridir.

The Banker ve Euromoney dergileri, 2003 yılında, Akbank'ı "Türkiye'nin En İyi Bankası" seçmişlerdir. Daha önceki yıllarda da Akbank çeşitli defalar The Banker ve Euromoney dergileri tarafından "Türkiye'nin En İyi Bankası" seçilmiştir.

Akbank, uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından ülke notunun üzerinde not alan tek Türk bankasıdır. Uluslararası rating kuruluşu FitchRatings'in son raporuna göre, uzun vadeli TL ülke notu B olarak belirlenmiş iken, Akbank B+ ile tüm bankaların üzerindedir (FitchRatings şubat 2004'te uzun vadeli TL ülke notunu B+'ya, Akbank'ın notunu ise yine ülke notunun üzerinde olan BB-'ye çıkartmıştır). Akbank'a verilen notlar, FitchRatings'in ifadesi ile, Akbank'ın Türk bankacılık sistemi içindeki önemini, yaygın müşteri tabanı ile dağıtım kanallarını, güçlü markasını, geniş fonlama olanakları ile sağlam sermaye yapısını yansıtmaktadır. Moody's'in Kasım ayında çıkan raporunda belirtildiğine göre Akbank, üstün finansal gücü ve yaygın dağıtım ağı sayesinde kalıcı büyüme trendine girmiş bir ekonomide en avantajlı konumdaki bankadır. Ayrıca, Türkiye'deki olumlu havanın tersine dönmesi durumunda bile, Akbank'ın yüksek miktardaki likit varlıkları sayesinde olumsuzluklardan en az etkilenen bankalar arasında olacağı vurgulanmaktadır.

Akbank, 2003 yılında da yurtdışı piyasalardan uygun koşullarda kredi sağlamayı sürdürmüş ve sağlanan kaynak miktarı toplam 2.522 milyon ABD Doları'na ulaşmıştır.

Akbank kullandığı en son bilgi teknolojileri ve deneyimli bankacılar tarafından oluşan personeli ile geniş bir bireysel ve kurumsal müşteri kitlesine üstün kalitede hizmetler sunmaya odaklanmıştır.

Akbank hisse senetleri %34'lük halka açıklık oranı ile İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda işlem görmektedir. Yurtdışında ise, Banka'nın depo sertifikaları SEAQ International ve Portal'da kote edilmiştir. 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla Akbank'ın piyasa değeri 6.330 milyon ABD Doları olup, İMKB'nin en yüksek piyasa değerine sahip şirkettir.

* Bu Faaliyet Raporu'nda belirtilen bütün finansal bilgiler, aksi belirtilmedikçe BDDK'nın yürürlüğe koyduğu muhasebe ve raporlama standartlarına uygun olarak ve enflasyon muhasebesi esaslarına göre düzenlenen konsolide olmayan mali tablolarından elde edilmiştir.



Detay
Çatma kumaş parçası
Osmanlı, Bursa ya da İstanbul,
16. yüzyılın ikinci yarısı - 17. yüzyıl
İpek, çatma kadife, gümüş kılıptan
161 x 66 cm.
Floransa, Museo Nazionale del Bargello

Başlıca Finansal Göstergeler

(Tutarlar trilyon TL olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihinde satın alma gücüyle belirtilmiştir.)

Toplam aktifler	29.484
Mevduat	19.103
Krediler	8.717
Özkaynaklar	5.043
Vergi öncesi kâr	2.040
Net kâr	1.325
Hisse başına kâr	1.104
Özkaynak kârlılığı	%30,3

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarının Akbank'a Verdikleri Notlar

FitchRatings			Moody's	
Ulusal Not	Bireysel Not	Uzun Vadeli TL Notu*	Finansal Güç Notu	Uzun Vadeli TL Notu
A+	C	BB-	D+ (Pozitif Görünüm)	Baa2

*Akbank FitchRatings tarafından gelişen piyasalarda ülke notu üzerinde not alan ilk banka olmuştur.

Ortaklık Yapısı* (%)

H. Ö. Sabancı Holding ve İştirakleri	41,15
Sabancı Ailesi	24,55
Halka açık kısım	34,30

* 01 Mart 2004 itibarıyla.

Misyon

Akbank'ın misyonu, Türk ekonomisinin ve finansal sisteminin gelişimine, kapsamlı, yaratıcı, yenilikçi, kişi ve kurumlara özel, çeşitli piyasa segmentlerinin beklentilerini ve gereksinimlerini karşılayan yüksek derecede ihtisaslaşmış kaliteli ürün ve hizmetlerin sunumu ile katkı sağlamaktır.

Vizyon

Türkiye'nin her yönde uzmanlaşmış lider bankası olmak.

Detay
Hanedan armalı Holbein tipi halı
Batı Anadolu, 16. yüzyılın ilk çeyreği
A: 226 x 322 cm.; B: 226 x 33 cm.
Floransa, Gallerie Palazzo di Bardini





Hedefler

- Güçlü büyüme ile hissedarlara değer yaratmak,
- Kârlılığını ve sağlam bilanço yapısını korumak,
- Yüksek seviyede müşteri tatmini sağlamak,
- Kalitede, yaratıcılıkta ve teknolojik gelişmelerde lider olmak,
- Personelin gelişimini desteklemek, motivasyon ve iş tatmini yaratmak.

Akbank'ın Güçlü Temelleri

- Türkiye'nin en kârlı bankası,
- Ülke notunun üstünde kredi notuna sahip tek banka,
- Türkiye geneline yayılmış 611 şube,
- Kalıcı ve yaygın fonlama tabanı,
- Geniş müşteri portföyü ve yeni müşteri edinme potansiyeli,
- Güçlü sermaye yapısı ve %44,51 gibi yüksek bir sermaye yeterlilik rasyosu,
- Yaygın ve çeşitlendirilmiş kredi portföyü ve %1,3 gibi çok düşük bir sorunlu kredi oranı.

Yönetim Kurulu Raporu



Bankamız bu yıl da üstün başarılarını sürdürmüş ve Türk bankacılık tarihindeki en yüksek kâra ulaşmıştır. Güçlü sermayesi, istikrarlı mevduat yapısı, düşük maliyetli yabancı kaynak temin olanakları ile aktiflerinde gerçekleştirdiği sürdürülebilir büyüme Akbank'ı sistemdeki en kârlı banka haline getirmiştir. 2003 yılında Akbank'ın vergi sonrası kârı 1.325 trilyon TL olarak gerçekleşmiştir.

2004 yılına girerken ekonomik göstergeler olumlu bir şekilde gelişmiştir. Enflasyon hızla düşerek hükümet hedefinin altında gerçekleşmiş, yüksek ekonomik büyüme sağlanmıştır. Dış ticaret hacminde beklentilerin üzerinde performans gerçekleşmiştir. Borç yönetiminde olumlu gelişmeler sağlanmış, vadeler uzarken nominal ve reel faizler düşme eğilimine girmiştir. Ekonomideki bu iyileşmeye siyasi istikrarın sağlanmış olması, ekonomik programın kararlı bir şekilde uygulanması ve bunun sonucu olarak artan güven ve olumlu beklentilerin önemli katkısı olmuştur.

Bankacılık sektörü açısından değerlendirdiğimizde, yeniden yapılandırma programı kapsamında sermaye yeterliliği ve sorunlu aktiflerin çözümüne ilişkin gelişmeler, önümüzdeki dönemde özel sektör yatırımlarının finansmanını kolaylaştıracaktır. Düşen enflasyon ve faiz oranları ile daha istikrarlı bir ortamda bankacılık sektörü büyüyecek, bankacılık sektöründe, aktif, kredi ve mevduatların halen düşük

seviyelerde olan milli gelirimizdeki payları, sektörün gelişmesi ve aracılık fonksiyonunu daha etkin bir şekilde yerine getirmesi ile birlikte daha yüksek seviyelere çıkacaktır. Ekonomideki bu gelişmeler Bankamızı da olumlu etkilemektedir. Akbank, 2000 yılında değişen ekonomik ortama uyum sağlayabilmek amacıyla başlattığı “Yeni Ufuklar” Değişim Projesi kapsamında iş yapış şekillerinde, süreçlerinde ve organizasyon yapısında köklü değişimlere gitmiştir. Tüm bu çalışmalarımızın sonucunda günümüzde Akbank, birçok yönüyle Türkiye'nin lider bankası konumuna ulaşmıştır.

Akbank'ın sermayesinin %34'ünü temsil eden hisseler, İMKB'nin yanı sıra yurtdışı borsalarda da depo sertifikaları olarak işlem görmektedir. Halka açık Akbank hisselerinin %70'inin sahibi, sofistike yöntemlerle yatırım kararı alan yurtdışında yerleşik kurumsal yatırımcılardır. Türkiye'de yerleşik yatırım fonları da benzer kriterleri esas alarak yatırım yapmaktadırlar.

Akbank yönetiminin birinci hedefi, Akbank hisse senedinin piyasa değerinin yükselmesini sağlayacak stratejileri geliştirmek ve hayata geçirmektir. Bankamızın piyasa değerinin yükselmesi ülkemize döviz kazandırmakta ve ülke ekonomisine katkı sağlamaktadır.

Bankamız Türkiye'de bir ilki gerçekleştirerek resmi bir temettü politikası oluşturmuş ve bunu kamuya duyurmuştur. Ulusal ve global ekonomik koşullarda herhangi bir olumsuzluk olmaması ve özsermaye yeterlilik oranının hedeflenen seviyede olması koşuluyla, dağıtılabilir kârın en az %30, en fazla %50'sini ana sözleşmesinde belirtilen hissedarlarına nakit olarak dağıtacağını ilan etmiştir. Şüphesiz bu açıklama, Bankamıza olan güveni pekiştirerek hisse senedimizde yaşanan fiyat artışının kalıcı olabilmesini sağlayacak en önemli etkenlerden biridir.

Bankamızın 2000 yılında hayata geçirdiği yeniden yapılanma programı ile artık müşterilerimize daha kaliteli ve hızlı hizmet sunmaktayız. Amacı müşterilerimize yaşam boyunca, her yerde, yenilikçi hizmet, kolaylık, güven ve mutluluk sağlamak olan bu programda son aşamaya geldik. Bu değişimi artık sizler de görebileceksiniz. Şubelerimizin iş yapış şekillerinden görünümlerine kadar her şey tepeden tırnağa yenileniyor.

Artık farklı müşterilerimizin, farklı hizmet gereksinimleri için farklı şubelerimiz hizmet sunacak. Akbank, bundan böyle bireysel ve şirket (küçük işletmeler), ticari (orta ölçekli işletmeler), kurumsal ve “private banking” adını taşıyacak dört tip yeni şube ile sizlere hizmet verecek.

Yıl sonu itibarıyla 1,9 katrilyon TL'ye ulaşan tüketici kredilerinde önemli başarılarla imza atmış bulunuyoruz. Tüketici kredilerinde 2002 yılından bu yana %328'lik bir reel artış gerçekleştirerek pazar payımızı %20,8 seviyesine ulaştırdık. Tüketici kredilerindeki başarılarımızda önde gelen üretici firmalarla yaptığımız stratejik işbirliklerinin rolü büyük olmuştur. Taşıt kredilerindeki 1,3 katrilyon TL'lik hacmimiz ve 2003 yılında yaşadığımız %467 reel büyüme ile pazarın %31,1'ine ulaşmış bulunmaktayız.

Ekonomik istikrarla beraber özellikle küçük ve orta ölçekli işletmelerin büyüme potansiyelinin çok yüksek olmasını bekliyoruz. Bu amaçla yeni ticari ürünümüz Akbank “şirket Bankacılığı”nı, Ocak 2003'te hayata geçirdik. Segmentler aracılığıyla müşteri odaklı yaklaşım ilkesini, kurumsal bankacılık stratejimizle birleştirerek ticari işletmeleri de segmentlere ayırdık ve “Kendinizi sadece işinize verin” sloganıyla Akbank “şirket Bankacılığı”nı geliştirdik. Akbank “şirket Bankacılığı”nın içinde, gelişmekte olan KOBİ'lerin yatırım gereksinimlerini karşılamaya yönelik bir dizi yeni kredi ve nakit yönetimi ürünü yer almaktadır. KOBİ'lere en yakın çözüm ortağı olma hedefiyle geliştirdiğimiz biz.card, firmalara, üzerinde taşıdığı kredi limiti ile bir satınalma gücü verirken, bu müşterilere mal satan tedarikçilere de tahsilat garantisi sunmaktadır.

Netice olarak Akbank'ın 2003 yılı sonunda toplam aktifleri geçen yıl sonuna göre reel %5,8 büyüyerek 29,5 katrilyon TL'ye ulaşmıştır. Akbank'ın iştirak ve sabit kıymetlerinin toplam aktifler içindeki payı %3'tür. Bu oran, Akbank'ın tamamen bankacılık faaliyetlerine odaklanmasına olanak tanımakta, kârlılığına olumlu katkıda bulunmakta ve likiditesi yüksek bir mali yapıya işaret etmektedir. Kredilerin aktifler içerisindeki payı sene başında %26 iken yıl sonunda %30'a ulaşmıştır. Sorunlu kredi oranı sektörde %11,8 gibi yüksek bir seviyede olmasına karşılık, Akbank'ın % 1,3 olan sorunlu kredi oranı, sektörün en düşükleri arasındadır.

Bankamızın mevduat ve müşteri emaneti toplamı 2003 yılında %25,9 oranında reel artış göstererek 32,5 katrilyon TL'yi geçmiştir. Yaygın müşteri tabanı ve şube ağı sayesinde, emanetteki müşteri bonoları miktarı reel bazda %101,9 artarak 11,2 katrilyon TL'ye ulaşmıştır.

2003 yılı sonunda yatırım fonlarımızın portföy büyüklüğü 2,9 katrilyon TL olmuş, 2002 yılından bu yana yatırım fonlarında %117'lik bir reel büyüme kaydedilmiştir. Bankamızın yatırım fonlarındaki pazar payı ise %14,5 seviyesine ulaşmıştır.

Güçlü sermayesi, yüksek likiditesi ve geniş şube ağıyla Akbank, düşük enflasyona ve sürdürülebilir büyümeye kavuşmuş bir ekonomik ortamdan en fazla yararlanabilecek bankadır. Kullandığı en son bilgi teknolojileri ve deneyimli bankacılar tarafından oluşan personeli ile geniş bir bireysel ve kurumsal müşteri kitlesine üstün kalitede hizmetler sunmaya odaklanmıştır. Buna uygun olarak Akbank, 2004 yılında da liderliğini devam ettirmek için gerekli büyümeyi sağlayacaktır.

Hissedarlarımız ve müşterilerimizin güven ve destekleri, başarılarımızın altındaki temel nedenlerdir. Yönetim Kurulumuz adına bu vesile ile kendilerine teşekkür etmeyi bir borç bildiğimiz hissedarlarımızın yatırımlarına değer katmaya ve müşterilerimize koşulsuz memnuniyet sağlamaya devam edeceğiz. Özveri, çalışkanlık ve bağlılıkla Akbank'a her geçen gün yeni başarılar kazandıran değerli çalışanlarımızın her birine de ayrıca teşekkür ederiz.



Erol Sabancı
Yönetim Kurulu Başkanı



Zafer Kurtul
Genel Müdür

Yönetim Kurulu



Erol Sabancı

Yönetim Kurulu Başkanı ve Murahhas Üye

1967 yılından beri Yönetim Kurulu üyesi olarak görev yapan Erol Sabancı, Yönetim Kurulu Üyeliği ve Başkan Yardımcılığı görevlerini yürüttükten sonra, 17 Mart 1998'de Yönetim Kurulu Başkanı seçilmiştir. Erol Sabancı, ayrıca Sabancı Holding Yönetim Kurulu Başkan Yardımcılığı ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Yönetim Kurulu Üyeliği görevlerini de yürütmektedir.



Akın Kozanoğlu

Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı ve Görevli Üye

1987 yılından itibaren Banka'da Bireysel Bankacılık ve Bilgi Teknolojisinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Akın Kozanoğlu, 5 Temmuz 2000 tarihinde Yönetim Kurulu'na Görevli Üye olarak seçilmiş, 1 Aralık 2000'de ise Başkan Yardımcılığı görevine atanmıştır. Akın Kozanoğlu aynı zamanda Sabancı Grubu'nun Banka ve Sigortacılık Grup Başkanı'dır.



Suzan Sabancı Dinçer

Murahhas Üye

Suzan Sabancı Dinçer, 1997 yılından bu yana Akbank Yönetim Kurulu'nda Murahhas Üye olarak görev yapmaktadır. Daha önce Hazine ve Fon Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak görev yapan Suzan Sabancı Dinçer, aynı zamanda Sabancı Holding İnsan Kaynakları Komitesi üyesidir.



Özen Göksel

Murahhas Üye

Özen Göksel, 1964 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak Akbank'ta çalışmaya başlamış, 1981 yılında Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmıştır. 1994 ile Kasım 2000 tarihi arasında Akbank Yönetim Kurulu'nda Üye ve Genel Müdür olarak görev yapmıştır. Kasım 2000 tarihinden itibaren Yönetim Kurulu'nda Murahhas Üye olarak görev yapmaktadır.



Hamit Belli

Üye

1955 yılından bu yana Akbank bünyesinde bulunan Hamit Belli, Teftiş Kurulu Başkanı, Genel Müdür Yardımcısı ve Genel Müdür olarak Akbank'ta uzun yıllar görev yaptıktan sonra 1995 yılında Yönetim Kurulu Üyesi olmuştur. Hamit Belli aynı zamanda Turkish Bank A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı'dır.



Hikmet Bayar

Üye



Aydın Günter

Üye



**Ş. Yaman
Törüner**

Üye



Zafer Kurtul

Üye

Hikmet Bayar, 1996 yılında Türk Silahlı Kuvvetleri'nden emekli olduktan sonra Akbank Yönetim Kurulu'na katılmıştır. Orduda, emekliliği öncesinde çeşitli komuta görevlerinde bulunan Hikmet Bayar, 1994-1996 yılları arasında Kara Kuvvetleri Komutanlığı yapmıştır.

Aydın Günter, Sabancı Holding bünyesinde Mali İşler ve Finansmandan Sorumlu Daire Başkanlığı dahil olmak üzere çeşitli görevlerde bulunduktan sonra, 1994 yılında kendi danışmanlık şirketini kurmuş, 1998 yılında Akbank Yönetim Kurulu'na seçilmiştir. Grup bünyesine katılmadan önce Hesap Uzmanı olarak Maliye Bakanlığı'nda çalışmıştır.

Yaman Törüner, Mart 1998 tarihinde Yönetim Kurulu üyesi olmuştur. 1995-1999 yılları arasında milletvekili olan Yaman Törüner, 1996 yılında da Devlet Bakanlığı görevinde bulunmuştur. 1990-1994 yılları arasında İstanbul Menkul Kıymetler Borsası Başkanlığı'nı yürüten Yaman Törüner, 1972-1990 yılları arasında TC Merkez Bankası'nda çeşitli idari görevler yapmış ve Merkez Bankası Başkanı olarak da hizmet vermiştir.

Zafer Kurtul, 1998 yılında Genel Müdür Yardımcısı olarak Akbank bünyesine katılmış, Kasım 2000 tarihinde Genel Müdür olarak atanmıştır. Daha önce Citibank, BNP-AK-Dresdner Bank ve Societe Generale'de yönetici olarak görev yapmıştır. İstanbul Üniversitesi İşletme Fakültesi mezunu olan Zafer Kurtul, Wisconsin-Madison Üniversitesi'nden finans dalında yüksek lisans derecesi almıştır. Certified Financial Analyst (CFA) unvanına sahip olan Zafer Kurtul, Institut International D'etudes Bancaires (Uluslararası Bankacılar Enstitüsü) ve Association for Investment Management and Research (Yatırım Yönetimi ve Araştırma Birliği) üyesidir.

Andrew Buxton
Yönetim Kurulu
Danışmanı

Erkut Ulaş
Teftiş Kurulu
Başkanı

Denetçiler
Nedim Bozfakioğlu
Yalçın Küçükertunç



Soldan sağa: Nuri Aksoy, Haluk Erdoğan, Hayri Çulhacı, Sevilay Özsöz, M. Fikret Önder, Reşit Toygar, Zafer Kurtul,



Dr. Balamir Yeni, Eyüp Engin, Hakan Binbaşgil, Zeki Tuncay, Barbaros Karakışla

Üst Yönetim

Zafer Kurtul Genel Müdür

Hayri Çulhacı Genel Müdür Yardımcısı Strateji ve Kurumsal İletişim

1990 yılında Genel Müdür Yardımcısı olarak Akbank'ta göreve başlayan Hayri Çulhacı, daha önce Maliye Bakanlığı bünyesinde çeşitli kademelerde görev yapmıştır. Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi mezunu olan Hayri Çulhacı, yüksek lisans derecesini işletme dalında ABD'de Northeastern University'den almıştır.

Zeki Tuncay Genel Müdür Yardımcısı İnsan Kaynakları / Destek

1980 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başlayan Zeki Tuncay, Personel Müdürlüğü görevinden sonra, 1994 yılında İnsan Kaynaklarından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. 2003 yılı Ekim ayında bu görevinin yanı sıra Destek Hizmetlerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevini de üstlenmiştir. Zeki Tuncay, Ankara İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi mezunudur.

Nuri Aksoy Genel Müdür Yardımcısı Krediler

1973 yılından bu yana Akbank'ta çalışan Nuri Aksoy, Müfettişlik ve şube Müdürlüğü dahil olmak üzere çeşitli pozisyonlarda görev yapmış, 1996 yılında Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Nuri Aksoy, İstanbul İktisadi ve Ticari İlimler Akademisi mezunudur.

Eyüp Engin Genel Müdür Yardımcısı Şuollararası Bankacılık

Eyüp Engin, 1978 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak Akbank'ta göreve başlamıştır. 1996 yılında Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmadan önce Hazine Bölüm Müdürü olarak görev yapmıştır. Eyüp Engin, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi mezunudur.

Ziya Akkurt Genel Müdür Yardımcısı Kurumsal ve Ticari Bankacılık

Ziya Akkurt, 1996 yılında Kurumsal Bankacılık Bölüm Müdürü olarak Akbank'a katılmış ve 1997 yılında Genel Müdür Yardımcısı olmuştur. Akbank'a katılmadan önce Osmanlı Bankası ve Banque Paribas/Paris de dahil olmak üzere çeşitli ticari bankalarda idari görevlerde bulunmuştur. Ziya Akkurt, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi mezunudur.

Reşit Toygar Genel Müdür Yardımcısı Hazine

Reşit Toygar, 1990 yılında yönetici adayı olarak Akbank bünyesine katılmıştır. 1998 yılında Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmadan önce Hazine Bölüm Müdürü olarak görev yapmıştır. Kingston Polytechnic Ekonomi Fakültesi mezunu olan Reşit Toygar, yüksek lisans derecesini İngiltere'de London School of Economics'ten almıştır.

M. Fikret Önder Genel Müdür Yardımcısı Özel Bankacılık

Fikret Önder, Akbank'a Temmuz 2000 tarihinde Özel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katılmıştır. Bu görevinden önce yurtdışında çeşitli bankalarda görev yapmıştır. Bonn Üniversitesi Ekonomi Bölümü mezunu olan Fikret Önder, Akbank'a katılmadan önce Londra'da Bank Julius Baer & Co.da Kıdemli Portföy Müdürü ve Özel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevlerinde bulunmuştur.

Barbaros Karakışla Genel Müdür Yardımcısı Değişim Yönetimi

Barbaros Karakışla, Akbank'a Ocak 2001'de Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katılmış, daha sonra Ekim 2003 tarihinde Değişim Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanmıştır. Boğaziçi Üniversitesi İktisadi ve İdari Bilimler Fakültesi mezunu olan Barbaros Karakışla, aynı üniversiteden finans dalında yüksek lisans derecesine sahiptir. Akbank'a katılmadan önce Türk Ekonomi Bankası'nda Bireysel Bankacılık Grup Direktörlüğü görevini yürütmüştür.

Dr. Balamir Yeni Genel Müdür Yardımcısı Finansal Koordinasyon

Balamir Yeni, Akbank'a şubat 2001'de Finansal Koordinasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katılmıştır. İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi'nden mezun olan Balamir Yeni, aynı üniversitenin İşletme Fakültesi'nden muhasebe konusunda yüksek lisans ve İTÜ İşletme Fakültesi'nden doktora derecelerine sahiptir. 1986-2000 yılları arasında KPMG Cevdet Suner Denetim ve Yeminli Mali müşavirlik A.Ş.de bağımsız başdenetçi (Partner) olarak görev yapmıştır. Balamir Yeni, 2002 yılına kadar Boğaziçi Üniversitesi'nde öğretim üyesi olarak denetim ve muhasebe dersleri vermiştir.

Sevilay Özsöz Genel Müdür Yardımcısı Operasyon

Sevilay Özsöz, Akbank'a Aralık 2001'de Genel Müdür Danışmanı olarak katılmış, Nisan 2002'de Genel Müdür Yardımcılığı'na atanmıştır. İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi'nden mezun olan Sevilay Özsöz, Akbank'a katılmadan önce Garanti Bankası ve Osmanlı Bankası'nda çeşitli pozisyonlarda görev yapmıştır.

Hakan Binbaşgil Genel Müdür Yardımcısı Perakende Bankacılık

Hakan Binbaşgil, Akbank'a Ekim 2002 tarihinde Değişim Yönetiminden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katılmış, Ekim 2003 tarihinde ise Perakende Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olmuştur. Boğaziçi Üniversitesi Makine Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Binbaşgil, aynı zamanda LSU, Baton Rouge'da İşletme ve Finans dallarında yüksek lisans derecesi almıştır. Andersen Consulting'de yönetim danışmanlığı ve Pamukbank'ta Bireysel Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı yapan Binbaşgil, uzun süre Kredi Kayıt Bürosu Yönetim Kurulu Başkanlığı'nı yürütmüştür. Binbaşgil, halen Türkiye'yi temsilen Visa Avrupa Bölgesi Yönetim Kurulu Üyeliği'ni sürdürmektedir.

Haluk Erdoğan Genel Müdür Yardımcısı Bilgi Teknolojileri

1949 yılında Eskişehir'de doğan Haluk Erdoğan, ODTÜ İşletme Fakültesi 1972 yılı mezunudur. 1975 yılında Akbank'ta çalışmaya başladıktan sonra Bimsa'ya geçerek çeşitli üst düzey görevleri yürütmüş, 1991 yılında Aknet A.Ş.de Uygulama Direktörü olarak göreve başlamıştır. Haluk Erdoğan, 1999 yılının Ağustos ayında Aknet A.Ş. Genel Müdürlüğü görevine atanmıştır. Nisan 2003 itibarıyla Aknet A.Ş.'nin Akbank ile birleşmesi üzerine Akbank Genel Müdürlüğü Bilgi Teknolojileri İş Birimi Genel Müdür Yardımcısı olarak görevine devam etmektedir.

Akbank'ın Kurumsal Yönetim Uygulamaları

Rekabetin ve değişimin artan ivmeyle hızlandığı bu dönemde, finansal performans kadar kurumsal yönetim uygulamalarının kalitesi de önem kazanmıştır. Akbank olarak belirlediğimiz hedeflere ulaşmak ve geleneksel üstünlüğümüzü sürekli kılabilmek için, Akbank'ı bugünlere taşıyan kurumsal değerlerimizi ve buna dayanan yönetim uygulamalarımızı yazılı bir doküman haline getirdik. Bankamız yönetimi, ortakları, çalışanlar ve üçüncü şahıslar (müşteriler, tedarikçiler ve Banka'nın bağlantıda bulunduğu her türlü kişi ve kurumlar) arasındaki ilişkileri düzenleyen söz konusu temel yönetim ilkelerimiz aşağıda yer almaktadır.

- **Dürüstlük**

Çalışma ve faaliyetlerimizde, müşteriler, çalışanlar, hissedarlar ve diğer banka, kurum ve kuruluşlar ile olan ilişkilerimizde dürüstlük ilkesine bağlı kalırız.

- **Güvenilirlik**

Bankacılığın temelinde güvenin yattığının bilinciyle müşterilere, hissedarlara ve çalışanlara açık, anlaşılır ve doğru bilgiler verir, zamanında, eksiksiz ve verilen sözler doğrultusunda hizmet sunarız.

- **Tarafsızlık**

Müşterilere, tedarikçilere, çalışanlara ve hissedarlara cinsiyet, davranış, görüş ve etnik köken nedeniyle önyargılı yaklaşmaz, hiçbir koşul ve şartta ayrımcılık yapmayız.

- **Uygunluk**

Tüm yasalara, düzenlemelere ve standartlara uyarız.

- **Gizlilik**

Başta müşterilerin kişisel bilgileri olmak üzere hissedarlar, çalışanlar, tedarikçiler ve iş ortaklarımız ile ilgili her türlü bilgi ve işlem detayını, yasaların izin verdiği merciler dışında hiçbir kişi ve kuruluşla paylaşmayız.

- **Şeffaflık**

Ticari sır niteliğindeki ve henüz kamuya açıklanmamış bilgiler hariç olmak üzere, Banka ile ilgili finansal ve finansal olmayan bilgileri, zamanında, doğru, eksiksiz, anlaşılabilir, yorumlanabilir ve kolay erişilebilir bir şekilde kamuya duyururuz.

- **Sosyal Sorumluluk**

Banka'nın tüm çalışma, uygulama ve yatırımlarında Banka imajı, faydası ve kârlılığı ile birlikte toplumsal fayda, bankacılık sektörünün geliştirilmesi ve sektöre olan güvenin sürdürülmesi

Detay
Hanedan armalı Holbein tipi halı
Batı Anadolu, 16. yüzyılın ilk çeyreği
A: 226 x 322 cm.; B: 226 x 33 cm.
Floransa, Gallerie Palazzo di Bardini





hususlarını gözetir, çevre, tüketici ve kamu sağlığına ilişkin düzenlemelere uyarız.

SPK'nın belirlemiş olduğu ve dört ana bölümden oluşan Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde değerlendirildiğinde, Akbank'ın mevcut uygulamaları ve yapılan çalışmalar aşağıda yer almaktadır;

- **Pay Sahipleri**

Pay sahiplerinin sorularına doğru ve zamanında cevap verebilmek için bir Yatırımcı İlişkileri Departmanı oluşturulmuştur. Ticari sır niteliğinde olmayan tüm sorulara eşitlik ilkesi gözetilerek bu departmanca cevap verilmekte ve yönetim ile pay sahibinin sürekli iletişim halinde olması sağlanmaktadır. Genel kurul toplantı gündemi her yıl İnternet ortamında katılımcılara duyurulmakta, ilgili gündem ve kararlar Bankamız İnternet sayfasında açık bir şekilde ilan edilmektedir. Akbank'ın hiçbir pay sahibi imtiyazlı oy hakkına sahip değildir ve bütün oylar eşittir. Bankamızın pay sahipliğine ilişkin kayıtlar güvenli bir şekilde Hissedarlar Servisi biriminde tutulmakta ve periyodik olarak güncellenmektedir.

- **Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık**

Akbank, kamuyu zamanında aydınlatmak ve bilgilerin eksiksiz,

güvenilir, anlaşılabilir ve yorumlanabilir olmasını sağlamak için Yatırımcı İlişkileri departmanı ve Finansal Koordinasyon birimlerini görevlendirmiştir. Yatırımcı ilişkilerinin bilgilendirme politikası kapsamında kamuya yapılan duyurular şunlardır; temettü politikamızın İMKB ve İnternet sitemizde duyurulması, çeyrek dönemler itibariyle mali tablolarımıza ve bağımsız denetçi raporlarına ait basın açıklaması hazırlanması ve e-posta, İnternet ve konferanslar yoluyla düzenli olarak kamuya duyurulması, mali tablolara ilişkin hazırlanan yatırımcı sunumlarının İnternet ve e-posta yoluyla düzenli olarak kamuya duyurulması, genel kurulda görüşülecek konuların İnternet yoluyla kamuya duyurulması, Bankamızın ortaklık yapısının İnternet ve Faaliyet Raporu yoluyla kamuya duyurulması, ve Faaliyet Raporumuzun İnternet ve e-posta yoluyla kamuya duyurulması.

- **Menfaat Sahipleri**

Faaliyet Raporumuzda vizyon, misyon ve hedefler bölümünde belirtildiği üzere, "Personelin gelişimini destekleyerek, motivasyon ve iş tatmini yaratmak" Bankamızın ana hedeflerinden birisidir. Bankamızın yazılı veya yazılı olmayan ve tüm Banka personeli tarafından bilinen ilkeleri, davranış kuralları ve Banka

içindeki veya dışındaki kişi ve kuruluşlarla olan ilişkilerde dikkat edilmesi gereken hususlar bir arada toplanmış ve "Etik ve Mesleki İlkeler" adıyla yazılı hale getirilmiştir. Bu çalışmaya Akbank'ın Türkçe ve İngilizce İnternet sitesinden (www.akbank.com) ulaşmak mümkündür. "Etik İlkeler" her kademedeki Banka çalışanının tutum ve davranışları ile Banka içindeki ve dışındaki kişi ve kuruluşlarla olan ilişkilerinin düzenlenmesi amacını içermektedir. Yönetim Kurulumuzun 26.9.2003 tarih ve 8783 no.lu kararı ile onaylanan bu ilke ve prensipler bütününü her kademedeki çalışanımızın gözetmesi ve işi esnasında yüksek performans gösterirken bunlara tam olarak uyması beklenmektedir. Çalışanlarımızın bu dokümanda yer alanlar dışındaki herhangi bir durumda da temel prensipler ve ilkeler ışığında basiretli davranacakları tabiidir.

- **Yönetim Kurulu**

Yönetim Kurulumuz, Faaliyet Raporunda yer aldığı şekliyle Akbank'ın vizyonunu, misyonunu, kısa ve uzun vadeli stratejik hedeflerini açık ve anlaşılır şekilde oluşturmuştur. Yönetim Kurulunun görev ve sorumluluklarının Türk Ticaret Kanunu'nun ve Bankalar Kanunu'nun hükümleri ile tespit

edilmiş esaslara ve ana sözleşme hükümlerine tabi olduğu, Bankamız ana sözleşmesinde belirtilmektedir. Ana sözleşmede ayrıca, Yönetim Kurulunun ayda en az bir defa toplantı yapması mecburi tutulmuş ve koşulları açıklıkla belirlenmiştir. İç denetimden sorumlu Teftiş Kurulu doğrudan Yönetim Kuruluna bağlıdır.

Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim, risk yönetimi politika ve stratejilerinin oluşturulmasından sorumludur. Bu politikalar, günün değişen piyasa koşullarına göre, hem günlük Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında, hem de Yönetim Kurulu toplantılarında periyodik olarak gözden geçirilmektedir. Yönetim Kurulu tarafından, Risk Yönetimi Süreci'ne ilişkin belirlenen politika ve stratejiler doğrultusunda Banka birimlerinin çalışmasını sağlamaktan Genel Müdür sorumludur. Ayrıca, iç kontrol ve belirli periyotlarda gerçekleştirilen teftiş faaliyetleri de politika ve stratejilere uyumun sağlanması konusunda gerekli kontrolleri sağlamaktadır.

Akbank Yönetim Kurulu, "Üst Düzey Risk Komitesi (ÜDRK)" aracılığı ile risklerin yönetimi konusunda stratejiler, politikalar, limit sistemleri ve prosedürler oluşturarak, risklerin

Detay
Hanedan armalı Holbein tipi halı
Batı Anadolu, 16. yüzyılın ilk çeyreği
A: 226 x 322 cm.; B: 226 x 33 cm.
Floransa, Gallerie Palazzo di Bardini





yönetimi sürecinde yoğun olarak yer almaktadır. ÜDRK, Banka'nın pozisyonunu ve ekonomideki diğer gelişmeleri gözden geçirmek amacıyla ayda iki kez toplanmaktadır.

Akbank Tarihindeki Kilometre Taşları

- Akbank 1948 Ocak ayında Adana'da kuruldu.
- Akbank sermaye iştiraklerine ilk kez 1950 yılında Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'ndaki yatırımı ile başladı; bunu diğer iştirakler izledi.
- İstanbul'daki ilk şube 14 Temmuz 1950 tarihinde Sirkeci'de açıldı.
- 1954 Kasım ayında Genel Müdürlük İstanbul'a taşındı.
- Almanya'daki ilk temsilcilik Frankfurt'ta 1964 yılında, işçi havalelerinin Türkiye'ye transferini yapmak amacıyla açıldı.
- Daha sonra adı Sabancı Bank olarak değiştirilen Ak International Ltd., yurtdışında kurulan ilk Türk özel sektör bankası olarak 1983 yılında faaliyete geçti.
- Sermayesinin %49'u Banque Nationale de Paris'e ve %51'i Akbank'a ait olan BNP-Ak Bank 1985 yılında İstanbul'da kuruldu. 1988 yılında Dresdner Bank bu bankaya ortak olarak katıldı.
- Akbank, 1996 yılında Türkiye'de American Express kartlarının tek yetkili temsilcisi oldu.
- 1998'de Frankfurt'taki Akbank temsilciliği şubeye dönüştürüldü.
- 1999'da Akbank, İnternet bankacılığına başladı.
- 1999'da Hamburg, Essen, Hannover, Stuttgart ve Münih temsilcilikleri şubeye dönüştürüldü.
- 2000 yılı Haziran ayında Akbank orta ve küçük ölçekli işletmeleri hedef alan Ticari İnternet şubesi'ni hizmete açtı.
- 2000'de Ak Portföy Yönetimi A.Ş. ve "Private Banking" Bölümü kuruldu.
- 2000'de Akbank Malta şubesi açıldı.
- 2001'de Akbank kredi kartı alacaklarına dayalı 100 milyon ABD doları tutarında menkul kıymet ihraç etti. Bu işlem, 1998 yılında gerçekleştirilen 250 milyon ABD doları tutarındaki VDMK ihracının ikinci kısmıdır.
- 2001'de Akbank Berlin şubesi açıldı.
- 2001'de Akbank'ın tamamına sahip olduğu Akbank International N.V. Hollanda'da kuruldu.

Detay
Çatma kumaş parçası

Osmanlı, Bursa ya da İstanbul,
16. yüzyılın ikinci yarısı - 17. yüzyıl
İpek, çatma kadife, gümüş kılıptan
161 x 66 cm.
Floransa, Museo Nazionale del Bargello

- 2001’de Akbank, yabancı uyruklu müşterileri için İngilizce Bireysel İnternet şubesi’ni hizmete açtı.
- 2001’de Axess kredi kartı kullanıma sunuldu.
- 2001’de bireysel emeklilik alanında liderliği hedefleyen Akbank, Akhayat’ın %70,5’ini satın aldı.
- 2002’de Akbank, dövizle dayalı yurtdışı alacaklarının menkulleştirilmesi anlaşmasının dördüncü dilimi olarak uluslararası piyasalardan 150 milyon ABD Doları tutarında beş yıl vadeli bir Dış kredi sağladı. Kurumsal projelerin finanse edilmesinde kullanılan bu kredi seküritizasyon yoluyla oluşturuldu.
- 2002’de Akbank, yılın en yüksek tutarlı ve en düşük faizli sendikasyon kredi anlaşmasını imzaladı. 450 milyon ABD Doları tutarındaki bir yıl vadeli kredi, ihracatın finansmanında kullanıldı.
- 2002’de IFC ve Akbank arasında, toplam tutarı 200-240 milyon ABD Doları’na ulaşacak uzun vadeli proje finansman kredisinin 55

milyon ABD Dolar’lık ilk bölümü için anlaşma imzalandı.

- 2002’de Akbank, Emekli Sandığı otellerinin yenileme yatırımlarının finansmanında kullanılmak üzere dokuz yıl vadeli 100 milyon ABD Doları tutarında bir kredi sağladı. Bu kredi, Türkiye’de özel bir bankanın verdiği en uzun vadeli proje kredisidir.
- Temmuz 2002 itibariyle, piyasaya çıktığı dokuzuncu ayda bir milyon kişiye ulaşan Axess, Avrupa’nın en hızlı büyüyen kart markası oldu. Dünyanın en büyük ödeme sistemleri kuruluşlarından biri olan MasterCard, Akbank’ın Axess ile gösterdiği bu başarıyı bir plaket ile ödüllendirdi.
- Eylül 2002’de Akbank, MSCI Gelişmekte Olan Ülkeler Endeksi’ne dahil edildi ve 2002 yılını %12,5, 2003 yılını ise %13,3 payla MSCI Türkiye Endeksi’nde en fazla ağırlığa sahip şirket olarak bitirdi.
- Aralık 2002’de Akhayat, bireysel emeklilik sisteminde faaliyet göstermek için kuruluş izni aldı.

2003 Yılıının Önemli Başarıları

Ocak

Akhayat'ın adı Ak Emeklilik olarak değiştirildi ve şirket faaliyetlerine başladı.

Akbank, sermayesini optimize etmek için kurumsal yönetim ilkelerine uygun olarak temettü politikasını açıklayan ilk borsa şirketi oldu.

Şubat

Akbank nakit yönetiminde devrim niteliğinde özelliklere sahip "biz.card"ı hizmete sundu. "biz.card" sistemi biz.card sahibi firmalara satın alma gücü sağlarken, tedarikçilere de tahsilat garantisi sunmaktadır.

Eylül

Dünyanın en etkin bankacılık dergisi The Banker, Eylül 2003 sayısında, Akbank'ı üçüncü kez "Türkiye'nin En İyi Bankası" seçti.

Akbank, Ford Otosan'a üretim kapasitesinin artırımında kullanılmak üzere, 150 milyon Euro tutarında beş yıl vadeli bir yatırım kredisi sağladı.

Temmuz

Dünyanın en saygın finans dergilerinden Euromoney, Temmuz 2003 sayısında, Akbank'ı beşinci kez Türkiye'de "Yılın En İyi Bankası" seçti.

Akbank, uluslararası piyasalardan 350 milyon ABD Doları tutarında bir sendikasyon kredisi sağladı. İhracatın finansmanında kullanılan kredinin vadesi bir yıl, faizi ise Libor +75 baz puan olarak belirlendi.

Aralarında Akbank'ın da bulunduğu dünyanın önde gelen 13 bankasının yer aldığı, J. P. Morgan Chase liderliğindeki konsorsiyum, The Trade Bank of Iraq'ın (Irak Ticaret Bankası) yönetimi ihalesini kazandı.

Detay
Çatma kumaş parçası
Osmanlı, Bursa ya da İstanbul,
16. yüzyılın ikinci yarısı - 17. yüzyıl
İpek, çatma kadife, gümüş kılıptan
161 x 66 cm.
Floransa, Museo Nazionale del Bargello

Ekim

Akbank Malta şubesi'nin, Garanti Bankası Lüksemburg şubesi ile oluşturduğu konsorsiyum, Doğu Karadeniz Devlet yolları ile Deriner Barajı ve Hidroelektrik Santrali projelerinin finansmanı- na toplam 300 milyon ABD Doları kaynak sağladı.

IFC ile yaptığı anlaşma sonucu Akbank, 100 milyon ABD Dolar'lık B kredisi işlemini global finans kuruluşlarının katılımıyla gerçekleştirdi. Kredinin vadesi üç yıl, faizi ise Libor +250 baz puan olarak belirlendi.

Akbank, dövizle dayalı yurtdışı alacakların menkulleştirilmesiyle ilgili olarak Westdeutsche Landesbank Londra ile yapmış olduğu seküritizasyon anlaşmasının beşinci ve altıncı dilimleri ile 325 milyon ABD Doları tutarında bir kredi sağladı. Vadesi beş yıl olarak belirlenen bu kredi işlemi uluslararası rating kuruluşları S&P ve Moody's tarafından sırasıyla BB ve Baa3 notları ile derecelendirildi. Böylece bu program çerçevesinde 1999 yılından bu yana ulaşılan tutar 1.175 milyon ABD dolarına ulaştı.

Global Finance Dergisi Akbank'ın Bireysel İnternet şubesi'ni

“Avrupa'nın En İyi Fatura Ödemesine Sahip İnternet şubesi” ve “Türkiye'nin En İyi Bireysel İnternet şubesi” seçti.

Kasım

Akbank, Bakü-Tiflis-Ceyhan Boru Hattı'nın Azeri-Çıralı-Güneşli havzasının kapasite artırımı yatırımlarında kullanılmak üzere 4,5 yıl vadeli 200 milyon ABD Doları kredi sağladı.

Akbank, uluslararası piyasalardan, ihracatın prefinansmanı amacıyla, bir yıl vadeli ve Libor +65 baz puan faizli, 450 milyon ABD Doları tutarında bir sendikasyon kredisi sağladı.

Aralık

Akbank enflasyondan arındırılmış mali tablolarına göre, 2003 yılında 1.325 trilyon TL net kâr elde ederek, Türk bankacılık tarihindeki en yüksek kârı ulaştı.

2003 Yılında Dünya Ekonomisi

2003 yılında dünya ekonomisi bir toparlanma sürecine girmiştir. Özellikle Irak'taki savaşın kısa sürmesi ileriye dönük beklentileri iyileştirmiştir. Sermaye piyasaları güçlenmiş, dünya genelinde hem iş çevrelerinde hem de tüketicilerde güven endeksleri yükselmeye başlamıştır. Tüm bu gelişmeler sonucunda özellikle ABD, Japonya ve bazı gelişen ekonomilerde yatırımlar da dahil olmak üzere ekonomik göstergelerde iyileşme kaydedilmiştir. Diğer taraftan geçmiş dönemde normalin üzerinde artış kaydedilen hisse senedi fiyatlarındaki hızlı düşüşlerin etkisinin bu yıl da sürmesi, bölgesel belirsizlikler ve SARS virüsü nedeniyle uluslararası ticaret ve üretimin büyüme hızı potansiyelin altında kalmıştır. 2003 yılında dünya ticaretinin büyüme hızının %2,9 ile geçen yılki %3,2 seviyesinin altında kalacağı, 2004 yılında ise %5,5'e ulaşacağı öngörülmektedir. 2003 yılının ikinci yarısında iyileşmeye başlayan global ekonomideki olumlu trendin 2004 yılında da devam edeceği ve 2002 yılında %3 büyüyen global ekonominin, 2003'te %3,2, 2004'te ise %4,1 oranında büyümesi beklenmektedir.

2002 yılında dünya ekonomisi üzerinde baskı unsuru olan global deflasyon olasılığı, 2003 yılında gündem dışında kalmıştır. Gelişmiş ve gelişmekte olan ülkelerdeki tüketici fiyatlarındaki artışın geçen yılki düzeyin üzerinde gerçekleşerek ortalama olarak sırasıyla, %1,8 ve %5,9 (2002'de sırasıyla, %1,5 ve %5,3) olacağı, 2004 yılında ise yavaşlayarak sırasıyla, %1,3 ve %4,9'a gerileyeceği tahmin edilmektedir. 2002 yılında %11,1 olarak kaydedilen, Doğu Avrupa ülkelerini ve Rusya'yı kapsayan geçiş ekonomilerindeki (transition countries) tüketici fiyat artışlarının ise, düşüş trendini koruyarak, 2003 ve 2004 yıllarında sırasıyla, %9,7 ve %9,1 olarak gerçekleşeceği öngörülmektedir.

Amerikan ekonomisi, Irak'ta savaş olasılığının ortaya çıkması, sermaye piyasasında fiyatların potansiyelin üzerinde artması, enflasyonun düşük seviyede

seyretmesi, kapasite fazlalığı ve sınırlı iç talep gibi nedenlerden dolayı 2002 yılı ortasından itibaren küçülmeye başlamıştır. Irak'taki savaşın kısa sürmesi sonucunda ekonomik göstergelerin olumlu yönde değişmeye başlaması, ABD Doları'ndaki değer kaybı ve faiz oranlarının düşük seviyelerini koruması sonucunda, 2003 yılının ikinci çeyreğinde ekonomi yeniden büyüme eğilimine girmiştir. Büyümede özellikle savunma harcamalarındaki artış ile vergi indirimleri sonucunda artan harcanabilir gelirin hane halkı tüketimini artırması etkili olmuştur. Ayrıca geleceğe yönelik beklentileri gösteren iş çevreleri ve tüketici güven endekslerinin yükselmesi de büyümeyi pozitif etkileyen bir faktör olmuştur. 2003 yılında ekonomideki atıl kapasiteye rağmen, ekonomik büyümede anahtar rol oynayabilecek işgücü verimliğinde artış kaydedilmiş, ancak işsizlik devam etmiştir. Geçen yıl %6,0 olan işsizlik, 2003 yılında %5,7 olarak gerçekleşmiştir. Bu oranın 2004 yılında da aynı seviyelerde gerçekleşmesi beklenmektedir. 2002 yılında %2,4 olarak kaydedilen tüketici fiyatlarındaki artış, 2003'te %1,9 düzeyinde gerçekleşmiştir. 2004'te ise %1,5'e gerileyeceği tahmin edilmektedir.

"İkiz açıklar" olarak nitelendirilen kamu ve cari işlemler dengesi açıklarının yüksek düzeylerde seyretmesi, Amerikan ekonomisinde sorun teşkil edebilecektir. Uygulanan gevşek maliye politikası sonucunda kamu bütçe açığının 2003 yılında Amerikan ekonomisinin %6'sına ulaşacağı tahmin edilmektedir. 2004 yılında %5,6 olacağı öngörülen söz konusu oranın, ancak 2008 yılında %3 seviyesine gerilemesi beklenmektedir. 2003 yılında cari işlemler dengesindeki açığın ekonominin %5,1'ine ulaşacağı ve ancak ABD Doları'ndaki değer kaybının etkisiyle Amerikan ekonomisinin Euro Bölgesi'nden ve Japon ekonomisinden daha hızlı büyüme kaydetmesi sonucunda bu oranın beş yıl içinde sadece %4'e gerileyebileceği belirtilmektedir. ABD Merkez Bankası büyümeyi hızlandırmak için faizleri

tarihinin en düşük seviyelerine indirmiş, bu nedenle de mali piyasalar yoluyla ülkeye giren yatırımlar azalmıştır. Bu gelişmeler artan cari açıkla birlikte ABD Doları'nın diğer paralar karşısında değer kaybetmesine neden olmuş, son iki yılda Euro karşısındaki değer kaybı %30'a ulaşmıştır. Uzmanlar bu düşüşü daha önceki dönemde aşırı değerlendirilen ABD Doları'nın, değerinde düzeltme hareketi olarak yorumlamakta ve ABD Doları'ndaki değer kaybının 2004 yılında da devam edebileceğini belirtmektedirler.

2003 yılında da Euro Bölgesi'ndeki ekonomik durgunluk etkisini sürdürmüştür. Güven endeksleri düşük seviyelerde kalmış, işsizlik yükselmeye devam etmiş ve sanayi üretiminde iyileşme kaydedilememiştir. Yatırım harcamalarının çok düşük olması, iş çevreleri güven endeksinin düşük seviyelerde kalmasına ve dolayısıyla ekonominin büyümemesine neden olmuştur. Kişilerin borçluluk oranı ABD'ye göre daha düşük ve tasarruf oranı daha yüksek olmasına rağmen, yüksek işsizlik nedeni ile hane halkı güveni düşük kalmış, tüketim harcamaları düşen enflasyonun da etkisiyle artan reel gelire rağmen yeterince artmamıştır. Euro'nun son iki yıl içinde ABD Doları karşısında değer kazanması ve dünya çapında büyük ekonomilerin taleplerinin düşmesi, Euro Bölgesi'nde daha önce büyümeyi sağlayan ihracata dayalı büyüme modelinin etkisini azaltmıştır. 2002 yılında %0,9 oranında büyüyen bölge ekonomisinin, 2003'te %0,5, 2004'te %1,9 oranında büyümesi beklenmektedir. Avrupa Merkez Bankası deflasyon olasılığını bertaraf etmek amacıyla %2'den yüksek olmamakla birlikte bu civarda bir enflasyon hedeflemesine gidildiğini belirtmiştir. Bölgede 2003 yılında tüketici fiyatlarındaki artış %2 olarak gerçekleşmiştir. 2004 yılında bu oranın %1,7 olacağı ve %9 civarındaki yüksek işsizlik oranının devam edeceği tahmin edilmektedir.

Euro Bölgesi'nde ekonomik kalkınmanın

sağlanabilmesi için Dış talebin artması, düşük faizlerin devam etmesi, şirket bilançolarının ve işgücü piyasasının iyileştirilmesi gerekmektedir. Uzmanlarca, 2010 yılından itibaren tüm Euro ekonomilerinde yaşlı nüfusun mali denge üzerinde baskı oluşturacağı ve borç yükünü artıracığı belirtilmektedir. Elli yıl içinde emekli maaşlarının bazı ülke ekonomilerinin %4-5'i civarına, sağlık harcamalarının ise %3-4'ü civarına yükseleceği öngörülmektedir. Bu nedenle şimdiden işgücü piyasasında gerekli yapısal reformların yapılmasının gerekliliğine değinilmekte ve reformun bölgede işgücü arzının artmasında, uzun dönemli mali dengenin sağlanmasında ve ekonominin sağlıklı büyümesinde anahtar rol oynayacağı belirtilmektedir.

Avrupa Birliği'ne giriş aşamasındaki ülke ekonomileri, 2003 yılında ihracat ve özel tüketim harcamalarının olumlu etkisiyle hızlı büyüme kaydetmiştir. Bu ülkelerin, 2003 yılında %3,3, 2004 yılında %4,1 oranında büyüyeceği öngörülmektedir. İhracat artışının beraberinde şirket kârlılığını da getirmesi ve yatırım harcamalarının artması beklenmektedir. Diğer taraftan söz konusu ülke ekonomilerinin ağırlıklı olarak Euro Bölgesi'ne yapılan ihracata bağımlı olması, bu ülkelerin Euro Bölgesi performansından direkt etkilenmesine neden olmaktadır. 2002 ve 2003 yıllarında Euro'daki değerlendirme, aday ülkelerin ihracatının büyümeye etkisini sınırlandırmıştır. Bu ülkelerin birçoğunda nüfusun yaşlı olması ve AB çevre standartlarına ulaşmak için harcamalar yapılması kamu maliyesinin bozulmasına neden olmaktadır.

Asya Bölgesi ekonomileri, 2003 yılında büyüme açısından iyi bir performans sağlamıştır. Geçtiğimiz yıl durgunluk ve deflasyon ile mücadele eden Japon ekonomisinin, 2003 ve 2004 yıllarında sırasıyla, %2,4 ve %2,1 oranlarında büyümesi beklenmektedir. Ancak deflasyonla mücadelede bir gelişme sağlayamamıştır. Geçen yıl %0,3 oranında düşen tüketici fiyatları, 2003'te

%0,4 olarak gerçekleşmiştir. 2004'te tüketici fiyatlarının %0,2 oranında gerileyeceği öngörülmektedir. Dış piyasalardaki iyileşme Japonya'da üretimi artırmış, hisse senedi fiyatları ve bono getirilerini yükseltmiştir. Diğer taraftan perakende satışlardaki düşüş devam etmiş, sabit sermaye yatırımları aynı düzeyde kalmıştır. Önümüzdeki dönemde deflasyon ve reel, finans ve kamu sektörü bilançolarındaki zayıflık büyümeyi olumsuz etkileyebilecek unsurlar olacaktır. Bu nedenle, bu sektörlerdeki yeniden yapılanma önem taşımakta ve hızlanması gerekmektedir.

Japonya dışındaki Asya ülkelerini kapsayan alan, ekonomik büyüme açısından dünyadaki en dinamik bölgedir. Son 20 yılda ortalama %7 civarında büyüme kaydedilmiştir. Çin, Hindistan, Güney Kore, Tayvan, Hong Kong ve Singapur grupta ağırlığı olan ülkeler olup, grubun global ekonomide artan rolü özellikle Çin ekonomisindeki dinamizmin bir yansıması niteliğindedir. Son 25 yılda Çin ekonomisi ortalama %9 civarında büyümüş, böylece kişi başına düşen reel gelir beş katına yükselmiştir. Bölgenin dünya ekonomisine katkısı uluslararası ticaretten kaynaklanmaktadır. Bölge, 2002 yılında, dünya ihracatının %19,6'sını gerçekleştirirken, aynı zamanda 133,2 milyar ABD Doları cari işlemler fazlası vermiştir. 2003 yılının ilk dokuz ayında Euro bölgesi ihracatının %22,4'ü bu bölgeye gerçekleştirilmiştir. Son zamanlarda bölge içi ticaret de artmış, özellikle Çin, diğer Asya ülkelerinden sermaye ve ara malı ithal ederek dünyaya nihai ürünü ihraç eder hale gelmiştir. Çin'in dünya ticaretindeki önemi artarken hammadde gereksinimi de artmaktadır. 2003 yılının ilk yarısında bölgede dünya petrol tüketiminin yaklaşık %15'i gerçekleştirilmiştir. Çin'in 2001 yılında Dünya Ticaret Örgütü'ne girmesiyle birlikte doğrudan yabancı sermaye yatırımları ülkede hızla artmış, 2002 yılında 52,7 milyar ABD Doları ile Çin dünyada en çok yabancı sermaye çeken ülke olmuştur. SARS • okunun atlatılması, Çin'de kaydedilen

iç talep artışı, ABD'nin Dış talebindeki yükselme ve bölge içi ticaretin artması, 2003 yılında da bölgede büyümenin ve ihracatın belirgin bir şekilde artmasına neden olmuştur.

Latin Amerika ülkelerinde ekonomik aktivite sınırlı düzeyde kalırken, Meksika ve Brezilya zayıf performans sergileyen ülkeler olmuştur. Bunun yanında güçlü ihracat performansı ve iç talep sonucu artan sanayi üretimi ile Arjantin ekonomisi bir toparlanma yaşamıştır. Arjantin'de vadeli mevduatın çekilmesine dair konmuş olan kısıtlamalar, Nisan ayında bankalardaki mevduatların azalmasına neden olmadan başarılı bir şekilde kaldırılmıştır. Bozuk kamu maliyesi, ülke borcunun ve özel sektör borçlarının yeniden yapılandırılması Arjantin ekonomisinin önündeki temel sorunlardır. Brezilya'da ise ekonomi, belirgin ihracat artışına rağmen iç talebin düşük kalmasından olumsuz etkilenmiştir. Bölge, özellikle Meksika, Japonya dışındaki Asya ülkelerinin rekabeti ile karşı karşıyadır.



2003 Yılında Türkiye Ekonomisi

2003 yılında makroekonomik göstergelerde olumlu gelişmeler kaydedilmiş, gerek fiyatlar genel seviyesi, gerekse Dış ticaret göstergeleri açısından oldukça iyi bir performans sergilenmiştir. Enflasyon hızla düşerek Hükümet hedeflerinin de altında gerçekleşmiş ve 2003 yıl sonunda toptan eşyada %13,9, tüketicide ise %18,4 olarak kaydedilmiştir. Enflasyonun bu seviyelere düşürülmesindeki başarıda, bütçe disiplini ve enflasyona odaklı bağımsız bir para politikasının uygulanması temel rol oynamıştır. Özel sektörün geriye dönük fiyatlama alışkanlığının değişmesi, uygulanan politikalarla güven artırıcı politikalar sayesinde TL'nin güçlenmesi, mali ve parasal disiplin ile iç talepteki canlanmanın kontrollü gerçekleşmesi ve kamu kesimi fiyatlarının enflasyon hedefi ile tutarlı belirlenmesi, enflasyon üzerinde yukarı yönlü bir baskı oluşmasına engel olmuş ve enflasyonla mücadeleyi kolaylaştırmıştır.

2003 yılı boyunca, artan güvenin ve olumlu beklentilerin etkisi ile sistem dışından döviz girişleri artmış, döviz kurunda istikrar sağlanmıştır. Merkez Bankası Reel Kur Endeksi'ne göre TL, 2002 yıl sonuna göre %12 oranında değer kazanmıştır. Borç yönetiminde olumlu gelişmeler sağlanmış, Hazine'nin iç borçlanma maliyeti düşmüştür. Nominal faizler 2003 yıl başındaki %58-60 seviyelerinden, yıl sonunda %28'e inerken, vadeler aynı dönemde 9,5 aydan 12 aya çıkmıştır.

2003 yılında ekonomik aktivitede, 2002 yılının birinci çeyreğinde başlayan canlanma sürmüştür, Türkiye ekonomisi uzun bir aradan sonra arka arkaya altı çeyrek güçlü büyüme performansı göstermiştir. Yılın ilk dokuz aylık döneminde toplam büyüme %5,2 olarak gerçekleşmiştir. Bu oran, 2003 yılı için %5 olan büyüme hedefinin gerçekleşme olasılığını artırmıştır. Ocak-Eylül döneminde, ekonomik büyümeye talep yönünden en büyük katkı özel tüketim harcamaları ve stoklardaki büyümekten gelirken, üretim yönünden büyümeyi destekleyen sektörler sanayi, ticaret ve ulaştırma-

haberleşme olmuştur. Söz konusu dönemde, sanayi üretimi geçen yılın aynı dönemine göre %7, ticaret sektörü %8 ve ulaştırma-haberleşme sektörü ise %9 oranında büyümüştür. 2003 yılı içerisinde, imalat sanayi kapasite kullanım oranı ve sanayi üretim endeksi de son yılların en yüksek seviyesine ulaşmıştır. Ancak üretim ve ihracatta yakalanan bu artış hızının sürdürülebilir olabilmesi için yeni yatırımların devreye girmesi ve dolayısıyla yeni kapasite yaratılması gerekmektedir.

2003 yılında sıkı maliye politikalarının uygulanmasına devam edilmiş, kamu harcama disiplini sürdürülmüştür. 2003 yıl sonunda bütçe açığı 39,8 katrilyon TL ile revize edilen 41,5 katrilyon TL'lik yıl sonu hedefinin altında kalmıştır. Bütçede vergi tahsilatlarında hedeflerin altında kalınmasıyla vergi gelirleri öngörülenin altında gerçekleşmiştir. Ancak özellikle faiz harcamaları olmak üzere, harcamalar da hedefin altında kalmıştır. 2003 yıl sonunda iç ve dış borç faiz ödemeleri 58,6 katrilyon TL olarak kaydedilmiştir. Bu rakam, 2003 yılının başında 65,5 katrilyon TL olarak öngörülen, ancak daha sonra 59,2 katrilyon TL olarak değiştirilen hedefin gerisinde kalmıştır. Sosyal güvenlik harcamaları ise belirlenen hedefin üzerinde gerçekleşerek GSMH'nin %4,5'ine ulaşmıştır. 2003 yılı performansı için belirlenen önemli kriterlerden olan bütçe faiz dışı fazlası, yıl sonunda 18,8 katrilyon TL olarak (GSMH'nin %5,3'ü) gerçekleşmiştir.

Dış dengelere bakıldığında; 2003 yılında toplam ihracat bir önceki yıla göre %30 oranında artışla 46,8 milyar ABD Doları olarak gerçekleşmiştir. 2003 yılı sonunda ulaşılan 115,6 milyar ABD Dolar'lık Dış ticaret hacmi, yıl sonu hedefinin aşıldığını göstermiştir. 2003 yılında TL'deki değerlenmenin ihracat üzerindeki olumsuz etkisi, Euro-ABD Doları paritesinde Euro lehine değişimle bir ölçüde dengelenmiştir. 2003 yılında ihracat performansını artıran önemli unsurlar, Euro'nun hızlı

değer artışı, verimlilikteki artış ve reel ücretlerdeki gerileme olmuştur. Artan büyüme, Dış ticaret açığını genişletmiş ve 2003 yılı Dış ticaret açığı önceki yıla göre %41 oranında artarak 21,8 milyar ABD Doları olarak kaydedilmiştir. Cari işlemler dengesi yılın on bir aylık döneminde 4,2 milyar ABD Doları açık vermiştir. Bu yüksek düzeydeki açığın makro dengelerde bozulmaya yol açmamasının nedeni, bu açığın sistem dışından gelen ve ödemeler dengesinin net hata-noksan kaleminde gösterilen

3 milyar ABD Dolar'lık dövizle rahatlıkla finanse edilmesinden kaynaklanmıştır. Ocak-Kasım döneminde, sermaye hareketlerine bakıldığında, 3,9 milyar ABD Doları tutarında sermaye girişi olduğu görülmektedir. Bu girişte, Hazine'nin yılın ilk on bir aylık döneminde uluslararası piyasalardan yaptığı net 1,5 milyar ABD Dolar'lık borçlanma ve yabancı yatırımcıların 1,9 milyar ABD Doları tutarındaki net menkul kıymet alımları etkili olmuştur. Ancak tahvil ihraçları hariç, bu giriş büyük ölçüde, sıcak para olarak tanımlanan portföy yatırımları ve kısa vadeli borçlanmalardan kaynaklanmıştır. Türkiye doğrudan yabancı sermayeyi çekmekte yetersiz kalmış ve artan ölçüde uluslararası finans kurumlarından olan borçlanmalara, kısa vadeli sermaye hareketlerine ve sistem dışından gelen finansman kaynaklarına bağımlı hale gelmiştir. Uzun dönemli istikrarlı büyümeyi sağlayabilmek için Türkiye'nin önümüzdeki yıllarda doğrudan yabancı sermaye çekmesi gerekmektedir.

2003 yılında bankacılık sektörü değerlendirildiğinde, yeniden yapılandırma programı kapsamında, özellikle sermaye yeterliliği ve bankaların sorunlu aktiflerinin çözümlenmesine ilişkin olumlu gelişmeler sağlanmıştır. 2003 yılının ilk dokuz aylık döneminde sektör aktifleri 2002 yıl sonuna göre ABD Doları bazında %25 artarak 163 milyar ABD Doları'na yükselmiştir. TL'nin değer kazanması, bilançolarda yabancı para payının yüksek olması nedeniyle, TL cinsi bilançonun büyümesini

sınırlandırmıştır. TL bazında aktifler %6 oranında büyümüştür. Eylül sonuçları, bankacılık sisteminin büyüme sürecine girdiğini ve sektördeki kârlılık performansının da iyileştiğini göstermiştir. İlk dokuz ay itibarıyla sektördeki net dönem kârı 3,2 milyar ABD Doları olmuştur. Kasım ayı sonu itibarıyla mevduat bankaları kredi hacmindeki genişleme, 2001 krizinden sonra bankacılık sektörüne ait çok olumlu bir gösterge olmuştur. Ancak diğer sektörlerde olduğu gibi, bankacılık sektöründe de, makroekonomik istikrarsızlıklar ve mali sektördeki reformların gecikmesi gibi nedenlerle yabancı sermaye girişi sınırlı olmuştur. Eylül 2003 itibarıyla, 5 milyar ABD Doları tutarındaki aktif büyüklüğü ile yabancı bankaların sektördeki ağırlığı çok düşüktür. Finansal Yeniden Yapılandırma Programı çerçevesinde yeniden yapılandırılan kredilerin de etkisiyle, 2003 yılında takipteki kredilerde de azalma kaydedilmiştir. Önümüzdeki dönemde, mevduat sigortasının sınırlandırılmasını, kamu bankalarının özelleştirilmesinde kaydedilecek gelişmeleri ve sektördeki satın alma/birleşme olasılıklarını, konsolidasyon ve yabancı sermaye girişine ivme kazandıracak faktörler olarak belirtebiliriz.

2003 yılının son ayında onaylanan 6. gözden geçirmeye ilişkin verilen ek niyet mektubunda, parasal büyüklüklere ilişkin gerçekleştirmeler açıklanmış, 2003 yılı hedeflerinin tutturulduğuna işaret edilmiştir. Buna göre, parasal taban, net iç varlıklar ve Merkez Bankası'nın net uluslararası rezerv büyüklükleri hedeflenen düzeylerde gerçekleşmiştir.

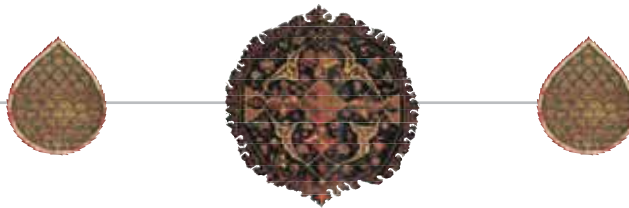
2004 yılına ilişkin beklentiler değerlendirildiğinde, istikrarın kalıcı olabilmesi için, kamu sektöründe verimliliğin artırılmasını ve kamu açıklarının kalıcı şekilde düşürülmesini sağlayacak reformların (sosyal güvenlik reformu gibi) uygulamaya konulması gereklidir. Hükümetin, mali disiplinin sağlanmasına yönelik olarak beklentileri olumlu yönde etkileyen faiz dışı fazla

Küçük detay
Kemha parçası

Osmanlı, Bursa ya da İstanbul,
16. yüzyılın ikinci yarısı
Altın yaldız kılaptan, lampas dokuma
299 x 66,5 cm.
Floransa, Museo Nazionale del Bargello

Büyük detay
Madalyonlu Uşak halısı

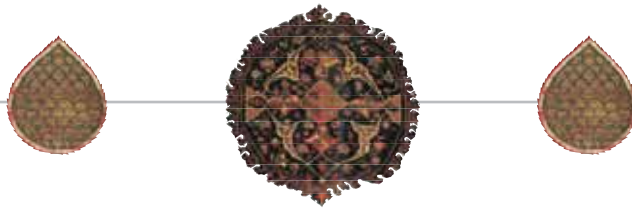
Batı Anadolu, 17. yüzyıl
187 x 294 cm.
Floransa, Galleria di Palazzo Mozzi Bardini



politikasını uygulamaya devam etmesi, önemini koruyan bir konu olacaktır. Yapısal reformlarda yaşanacak pozitif gelişmeler ve uygulanan ekonomi politikalarına bireylerin inanması, 2004 yılında gerek döviz kurlarındaki istikrarı gerekse enflasyondaki düşüş eğilimini devam ettirecektir. Bu çerçevede, 2004 yılında olumsuz bir Dışsal etki ile karşılaşmadığı ve kamu fiyat seviyesindeki artışlar makul düzeyde tutulduğu takdirde, enflasyon 2004 sonu hedefi (%12) ile tutarlı bir çizgide kalacaktır. Ortalama nominal ve reel faiz oranları da düşmeye devam edecektir. 2004 yılında gerek faiz oranlarının gerileyeceği, gerekse tasarruf sahiplerinin güveninin artacağı öngörüsüyle, bankalardaki tasarrufların vadelerinin uzaması mümkün olabilecektir.

Bunun yanı sıra 2004 yılı için bazı riskler de mevcuttur. Bunların başında, yapısal reformların gecikmesi nedeniyle, özellikle kamu harcamaları alanında beklenen disiplinin sağlanamaması gelmektedir. 2004 yılında yapılacak olan yerel seçimlerin de etkisi ile maliye politikası tarafında gevşeme yaşanması, hedeflerin tutturulmasında zorluklara neden olabilecek ve beklentileri de olumsuz yönde etkileyebilecektir.

Ekonomik büyümenin sürekliliği ve seyri açısından, özel sektörün, sabit sermaye yatırımları ve teknolojiye yatırım gibi konulara yoğunlaşarak, önümüzdeki dönemde daha verimli ve rekabetçi bir yapıya kavuşması en önemli etken olacaktır. Ayrıca kayıt dışı ekonominin azaltılarak kamu yönetiminin daha şeffaf hale getirilmesi de kamu sektöründeki verimliliğin artırılması açısından önemini koruyacaktır.



2003 yılı ve sonrasında bankacılık sektörü

Geçtiğimiz yıllarda ekonomide yaşanan sıkıntılar sonucu Türk bankacılık sektörü hızlı bir değişim sürecine girmiş ve 2003 yeniden yapılanmanın devam ettiği bir yıl olmuştur. Sektörde yaşanan olumsuz gelişmelerle bankacılık faaliyetlerinin uluslararası standartlarla uyum içinde olmasının önemi ortaya çıkmış, özsermayenin güçlendirilmesi, risk yönetimi ve aktif kalitesinin yükseltilmesi öncelik kazanmıştır. BDDK, bankacılık sektörünün yeniden yapılandırılması ve sistemik riskin önlenmesi amacıyla birtakım yeni düzenlemeler yapmıştır. Bu düzenlemeler verimsizliklerin ve haksız rekabetin giderilmesi ile orta ve uzun dönemde bankacılık sektörünün güçlenmesine katkıda bulunacaktır.

Bankacılık sektörü aktif toplamının GSMH'ye oranı, Avrupa Birliği üyesi ülkelerde %474, Avrupa Birliği aday ülkelerinde %117'dir. Türk bankacılık sektöründe toplam aktiflerin GSMH'ye oranı ise sadece %72'dir. Benzer şekilde Türk bankacılık sektörünün toplam kredi ve mevduat hacimleri de düşük seviyelerde bulunmaktadır. Bu durum, geçmişte ülkemiz ekonomisinin gelişimine bir engel oluşturmuş olmakla birlikte, önümüzdeki dönemde çok önemli bir büyüme potansiyelinin varlığına da işaret etmektedir. 2003 yılında yaklaşık 185 milyar ABD Doları olacağını tahmin ettiğimiz Türk bankacılık sektörü aktif toplamının, 2006 yılında, 272 milyar ABD Doları'na ulaşması ve o tarihteki GSMH'ye oranının %89'a yükselmesi bankamızca tahmin edilmektedir.

Önümüzdeki dönemde reform çalışmalarının devam edeceği Türk bankacılık sektöründe birleşmeler ve satın almalar sonucunda, birkaç adet her yönde uzmanlaşmış banka ve "niche" alanlarda faaliyet gösteren daha küçük ölçekli bankaların kalacağı tahmin edilmektedir. Enflasyonun düşmesi ve vergi konusu başta olmak üzere bazı yasal düzenlemelerin yapılması ile yabancı bankaların Türkiye'ye olan ilgilerinin artması

beklenmektedir. Akbank organik büyümeyle kendini devamlı güçlendirmenin yanında gelecekte yabancı bankalar ile de her türlü işbirliğine açık olacaktır.

Akbank Türk bankacılık tarihindeki en yüksek kâra ulaştı

Akbank enflasyondan arındırılmış mali tablolarına göre, 2003 yılında 1.325 trilyon TL net kâr elde ederek Türkiye'nin en kârlı bankası olmayı sürdürmüştür. Ulaşılan bu rakam, Türk bankacılık sektöründe bugüne kadar bir bankanın elde ettiği en yüksek kâr rakamıdır. Akbank bu başarıyı finansal gücü, güçlü ve güvenilir hissedarları, başarılı risk yönetim altyapısı, şeffaf ve istikrarlı yönetimi, çeşitlenen kurumsal ve bireysel ürün ve hizmetleriyle elde etmiştir.

Sabit kıymetlerin ve mali iştiraklerin aktifler içindeki payı sadece %3'tür. Bu oran, Akbank'ın tamamen bankacılık faaliyetlerine odaklandığını göstermekte, kârlılığa olumlu katkıda bulunmakta ve likiditesi yüksek bir mali yapı oluşturmaktadır.

Banka'nın sağlamış olduğu bu kârlılıқта yıl sonunda 8,7 katrilyon TL'yi aşan toplam krediler portföyündeki artış da etkili olmuştur. 2002 yılı sonuna göre %185,8 artış gösteren ve sektördeki %49,6'lık büyümenin çok üstünde gerçekleşen Türk Lirası krediler bu büyümede önemli bir rol oynamıştır.

Türk Lirası kredi portföyü içindeki en önemli kalemleri tüketici ve KOBİ kredileri oluşturmaktadır. Tüketici kredilerindeki pazar payı %20,8'e ulaşmış, tüketici ve KOBİ kredilerinin toplam krediler içindeki payı %39,2'ye çıkmıştır. Akbank güçlü özkaynak yapısı ile önümüzdeki yıllarda da reel sektörü desteklemek için aynı gayreti göstermeye devam edecektir. Bireysel bankacılık alanında daha hızlı büyümenin yanı sıra daha fazla ticari kredi vermek Akbank'ın gelecek yıllardaki hedefini oluşturacaktır.

Detay
Duvar çinisi

İznik, 16. yüzyılın ikinci yarısı
Çok renkli kabartma; şeffaf sırlı seramik
23,8 x 23,8 cm.
Floransa, Museo Nazionale del Bargello

Kredilerdeki bu gelişmeye rağmen takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %1,3 olarak sektör ortalamalarının çok altında gerçekleşmiştir. Banka, takipteki kredilerin tamamı için %100 karşılık ayırmıştır.

Akbank'a duyulan güvenin bir göstergesi olarak mevduat, 2003 yılında 19,1 katrilyon TL'yi geçmiş ve Banka'nın sektördeki mevduat pazar payı %12,2'ye yükselmiştir. Yıl içinde müşteri memnuniyeti amaçlanarak bireysel bankacılık alanında bir çok yeni ürün ve hizmet kullanıma sunulmuş ve yeni projeler için gerekli yatırımlar yapılmıştır.

Düşük enflasyon ortamında Akbank'ın kârlılığı sürecektir

Düşük enflasyon ortamı Akbank'ın fonlama ve sermaye maliyetlerine olumlu yönde etki etmeye devam edecektir. Müşterilere pazarlanan yatırım fonu hacmindeki yüksek artış, Axxess kredi kartının başarılı performansı ve artan bireysel kredi hacmi ile net ücret ve komisyon gelirleri yıllık %57,2 oranında artmıştır. Net Parasal Pozisyon zararının kâra olan olumsuz etkisi de, düşük enflasyon nedeni ile oldukça sınırlı kalmıştır. Yüksek getirili müşteri segmentlerine odaklanması, enflasyon düşüşüyle azalan maliyetleri ve piyasa risklerini etkin yönetmesi sonucu Akbank'ın kârlılığı önümüzdeki yıllarda da sürdürülebilir şekilde artmaya devam edecektir.

En yüksek serbest sermayeye sahip banka

Akbank'ın 2002 yılı sonunda 3.702 trilyon TL olan özsermayesi, 2003 yılı sonunda 5.043 trilyon TL'ye yükselmiştir. Bu rakam, Türk bankacılık sistemindeki en yüksek serbest özsermayenin kaynağını da oluşturmaktadır. Özel sektörün aktif toplamı açısından en büyük dört bankası BDDK bazlı finansal tablolarına göre incelendiğinde, Akbank 2003 yılı sonunda 4.062 trilyon TL'lik serbest özsermayesi ile birinci sıradadır.

Akbank - Temettü politikasını açıklayan ilk borsa şirketi

Akbank, yönetim ilkelerinin şeffaflık kuralları gereği temettü politikasını açıklayarak diğer halka açık şirketlere de örnek olmuştur. Akbank'ın temettü politikası, ulusal ve global ekonomik şartlarda herhangi bir olumsuzluk olmaması ve Banka'nın özsermaye yeterlilik oranının hedeflenen seviyede olması koşuluyla dağıtılabılır kârın asgari %30, azami %50'sinin nakit temettü olarak ana sözleşmesinde belirtilen ortaklara dağıtılmasıdır. Bu politikanın açıklanmasından sonra diğer İMKB-100 şirketleri de kendi temettü politikalarını açıklamaya başlamışlardır.

Ayrıca, Akbank azami ölçüde şeffaf olma çabası ile yerli ve yabancı hissedarlarına yönelik hazırladığı tüm finansal raporlarında 1998 yılından bu yana Uluslararası Muhasebe Standartları'nı kullanmaktadır.

Akbank, belirlediği hedeflere ulaşmak ve geleneksel üstünlüğünü sürekli kılabilmek için, kendisini bugünlere taşıyan kurumsal değerleri ve buna dayanan yönetim uygulamalarını "Akbank'ın Kurumsal Yönetim Uygulamaları" başlığı altında yazılı bir döküman haline getirmiştir.

Irak Ticaret Bankası ile işbirliği

Savaş sırasında ağır hasara uğrayan Irak'ın yeniden inşasına finansman sağlaması amaçlanan Irak Ticaret Bankası'nın Dış ticaret işlemleri destek ihalesini, Akbank'ın da aralarında bulunduğu dünyanın önde gelen 13 bankasının yer aldığı J. P. Morgan Chase & Co liderliğindeki konsorsiyum kazanmıştır. Böylece Akbank, Eylül 2003'te faaliyete geçen Irak Ticaret Bankası'nın Dış ticaret işlemleri ile ilgili oluşturduğu konsorsiyuma giren tek Türk bankası olmuştur.

Irak Ticaret Bankası, Irak ekonomisinin gereksinim duyacağı finansal hizmetleri sunmanın yanı sıra, Dış ticaret işlemlerine de aracılık edecektir. Konsorsiyumun önemli üyelerinden biri olan Akbank, Irak Ticaret Bankası'nda Irak ile yapılacak tüm ticari işlemlere aracılık etmek, Irak Ticaret Bankası lehine akreditif açmak veya teyit etmek ve bu bankaya finansal teknik destek ve eğitim vermek görevlerini üstlenmiştir.

“Yeni Ufuklar” Değişim Programı

Akbank, değişmekte olan piyasa koşullarında, pazar payı ve aktif büyüklüğünde lider banka konumunu korumayı amaçlamaktadır. Bu amaçla başlatılan Değişim Programı, Banka'yı geleceğe hazırlayan bir yeniden yapılanma sürecidir.

2003 yılı, Değişim Programı'nın tüm yapısal kararlarının alındığı, altyapının hazırlandığı ve pilot uygulamaların tamamlandığı bir dönem olmuştur. Bu doğrultuda, Genel Müdürlük ve Bölge Müdürlükleri, müşteri segmentasyonuna paralel olarak yapılandırılmıştır. Şube organizasyon yapısı da, müşteri odaklı bir yaklaşımla geliştirilmiş ve 80 şubede uygulamaya geçirilmiştir. Yeni organizasyon yapısı, Ağustos 2004'e kadar tüm Akbank şubelerine yaygınlaştırılmış olacaktır. Yeni yapılanmada, kurumsal müşteriler Kurumsal şubelerden, ticari müşteriler ise Ticari şubelerden hizmet almaktadır. Kurumsal ve Ticari şube açılışları hızla devam etmekte olup, müşterilerin 2004 yılı ortasına kadar, nihai hizmet noktalarına kaydırılması hedeflenmektedir. Müşterilerin bu noktalardan hızlı ve kaliteli hizmet almasını sağlamak üzere operasyonların merkezileştirilmesi çalışmaları, 2004 yılında da yoğun bir şekilde devam edecektir.

Değişim Programı'nın rakamsal sonuçlara yansıması önemle takip edilmektedir. Bu doğrultuda, kârlılık ve performans ölçüm altyapısı yenilenmiştir. Yenilenen sistem ile ürün, müşteri, müşteri ilişkileri yöneticisi ve

şube detayında kârlılık ve performans takibi yapılmaktadır. Bu altyapı ile müşteri segmentlerinin birer kâr merkezi gibi yönetilmesi, hedefleri gerçekleştirmeye yönelik kararların her seviyede hızla alınması desteklenmektedir.

Kredi tahsisi altyapısı da yenilenmektedir. Yeni altyapı ile başvuru taleplerinin çok hızlı bir şekilde cevaplanması mümkün olacaktır. Otomasyon, alternatif dağıtım kanallarının özendirilmesi ve belirli operasyonların merkezileşmesinden oluşan önlemlerle, maliyet verimliliğinde olduğu kadar müşteri hizmet kalite ve hızında da önemli artışlar hedeflenmektedir.

Değişim Programı'nın başarısında kritik önem taşıyan teknoloji kullanımı konusunda, 2003 yatırımlar yılı olmuştur. Şubelerin yeniden yapılandırılması paralelinde teknolojik altyapıları da değişmekte, bu da şubelerdeki işlem hızını önemli ölçüde artırmaktadır.

İnsan kaynakları altyapısı da Değişim Programı'nın başarısına doğrudan etki eden bir faktördür. İnsan kaynakları sistemleri, Değişim Programı'yla uyumlu olarak yeniden tasarlanmıştır. Programın çalışanlarca anlaşılmasına ve benimsenmesine önem verilmekte, çalışanlar yoğun eğitim programlarıyla yeni yapıya hazır olmaktadır.

Detay
Duvar çinisi

İznik, 16. yüzyılın ikinci yarısı
Çok renkli kabartma; şeffaf sırlı seramik
23,8 x 23,8 cm.
Floransa, Museo Nazionale del Bargello

şube Çalışan Sayısı	2001	2003
Operasyon elemanı	2.590	1.874
Banko elemanı	2.283	2.192
Satış elemanı	613	1.802
Toplam	5.486	5.868

şubelerde görev yapan satış odaklı elemanların toplam şube personeli içindeki ağırlığı yeniden yapılanma sonucu 2001 yılından günümüze hızla artmıştır. 2001 yılında satış elemanlarının sayısı toplam şube personeli içinde %11'lik bir paya sahipken, bu oran 2003 yılının sonunda %31'e yükselmiştir.

Kurumsal kimlik ve iletişim de, Değişim Programı kapsamında ele alınan önemli konulardan biridir. 2003 yılında, Interbrand firmasıyla yapılan çalışma ile, şube mekânlarının, hem çok daha modern hem de fonksiyonel açıdan çok daha verimli bir tasarıma kavuşması hedeflenmiştir. Yeni şube tasarımı 10 şubede tamamlanmış olup, 2005 yılı sonuna kadar tüm Akbank

şubeleri bu yeni tasarıma geçmiş olacaktır.

Değişim Programı, halihazırda güçlü olan Akbank'ı daha da güçlü kılarak, "Türkiye'nin her yönde uzmanlaşmış lider bankası" yapacak büyük bir atılımdır.

KURUMSAL VE TİCARİ BANKACILIK

Kurumsal Bankacılık

Akbank Kurumsal Bankacılık Grubu, 1.500'ün üzerinde kurumsal müşteriye finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır.

Büyüklikleri gereği, kurumsal nitelikli ve uluslararası arenada faaliyet gösteren firmaların iş yapma şekilleri ve bankacılık gereksinimleri, küçük ve orta ölçekli işletmelerden farklılık göstermektedir. Bu farklılığın bilinci ışığında Akbank, kurumsal arenada müşterilerinin içinde bulunduğu sektörün özelliklerini ve firmayı yakından tanımaya dayanan, proaktif ve müşteri odaklı yaklaşımı ile firmaya özel çözümler sunmaktadır. Amaç, müşteri memnuniyeti ve bağımlılığı sağlayarak kurumsal

firmalarla uzun vadeli bir ilişkiye girmek ve firmaların "iş-çözüm ortağı" olarak "ana bankası" konumuna gelmektir.

Farklılaşan firma gereksinimlerine yönelik yapılandırılan ve tümünde otomatik muhasebeleştirme ile on-line takip olanağı bulunan nakit yönetimi ürünleri ile firmaların günlük nakit akışları (her türlü tahsilat ve ödemeleri) düzenlenmektedir. Türk Lirası ve döviz bazında işletme kredileri, yatırım kredileri, Dış ticaretin finansmanına yönelik krediler, teminat mektupları, akreditifler, ihracat faktoringi ve forward, swap gibi ürünlerle firmalara hem finansman hem de risk yönetimi hizmetleri verilmektedir. Hazine'nin Türk Lirası ve Döviz Fon Yönetimi işbirliği ile kurumsal firmaların repo, hisse senedi, yatırım fonu,

hazine bonosu ve Eurobond işlemlerine aracılık edilmekte, atıl fonlarının firma gereksinimine en uygun şekilde değerlendirilmesi sağlanmaktadır.

Nakit yönetimi ve hazine ürünleri, finansal danışmanlık ve diğer bankacılık hizmetlerinin yanı sıra, firmaların kurumsal bankacılık hizmet ve ürünleri dışında kalan diğer gereksinimleri için de ilgili birimler arasında koordinasyon sağlanarak, bu segmentteki firmaların gereksinimleri öncelikli ve hızlı bir şekilde karşılanmaktadır.

Sunduğu hizmetin kalitesi ve firmaların iş süreçlerine yönelik geliştirdiği çözümlerle Akbank, kurumsal firmaların vazgeçmek istemeyecekleri bir stratejik ortak konumuna gelmiştir.

Kurumsal Krediler

Fonlamaya uyumlu vade ve kaynak maliyeti, doğru risk ölçümü, uygun teminatlandırma ve tüm kredi sürecinde riskin yakından takibi ile etkin kredi/risk yönetimi sağlanmaktadır. Bu kapsamda 2003 yıl sonu itibariyle, Akbank'ın kurumsal firmalara kullandırmış olduğu kredi tutarı 2,4 milyar ABD Doları'dır.

Proje Finansmanı

Proje finansmanı kredileri, özellikle 1998 yılından günümüze kadar hacim ve pazar payı açısından ivme kazanarak devam etmiştir. Akbank'ın 2003 yılı sonu itibariyle proje finansmanı risk bakiyesi bir önceki yıl sonuna göre ABD Doları bazında %9,6 oranında artarak 1,2 milyar ABD Doları'na ulaşmıştır.

Proje finansmanı işlem hacmini artırmayı amaçlayan

Akbank, ihtiyatlı kredi tahsis politikalarından vazgeçmeyerek etkin risk yönetimini sürdürmektedir. Bu amaçla, kredilerini inşaat, telekomünikasyon, enerji ve turizm sektörlerine dengeli olarak yaymaktadır. Akbank, ticari yatırım kredilerinin yanı sıra uluslararası ihracat kredi bankalarının ya da sigorta kuruluşlarının garanti/sigorta şemsiyesi altında yatırım kredilerinin sağlanmasına da aracılık etmektedir. Banka'nın proje finansmanı kredilerinde taşıdığı risk, bu tür projelerin genellikle Hazine teminatı altında olmaları veya yüksek oranda teminatlandırılmaları nedeniyle oldukça düşüktür.

Ticari Bankacılık

Akbank, müşteri odaklı hizmet anlayışı doğrultusunda, ticari segmentte faaliyet gösteren tüm yerli ve yabancı sermayeli kuruluşların gereksinim duydukları finansal işlemlerine yaygın şube ağı ve özellikli ürünleri sayesinde en hızlı, en kolay ve en uygun maliyetle çözüm bulmak amacıyla 2003 yılında yeni şube yapılanması çalışmalarına devam etmiştir. 2003 yılı içinde Gayrettepe Ticari ve Kozyatağı Ticari şubeleri faaliyete geçmiştir.

Akbank, müşterilerine her çeşit ürün tipi ile gereksinimlerini karşılayabilecek seviyede ve yüksek kalitede hizmet vermek amacıyla, coğrafi bölge ve sektör bazında araştırmalar yaparak belirlediği kriterler doğrultusunda, otomotiv, mermer, beyaz eşya, enerji, elektronik sektörlerine yönelik pazarlama çalışmalarını yürütmüştür. Akbank ayrıca söz konusu sektörlerde faaliyet gösteren firmalarla ilişkilerinde derinleşme sağlamıştır.

Detay
Kemha parçası

Osmanlı, Bursa ya da İstanbul,
16. yüzyılın ikinci yarısı
Altın yaldız kılaptan, lampas dokuma
299 x 66,5 cm.
Floransa, Museo Nazionale del Bargello

Akbank'ın kredi konusunda müşterilerine sunduğu ürün ve hizmetler arasında, Borçlu Cari Hesap Kredisi, Döviz Kredisi, Döviz Endeksli Kredi, Akreditif Karşılığı İhracat Kredisi, Eximbank Kredisi, Taksitli Ticari Kredi, Makine/Ekipman Kredisi, Hammadde Alım Kredisi, Yurtdışı Fuar Destek Kredisi gibi nakdi kredilerin yanı sıra, TL/YP Teminat Mektubu, Akreditif ve Kabul Kredisi gibi gayri nakdi kredi çeşitleri de yer almaktadır.

2003 yılında, ülke ekonomisinin kalkınmasında Dış ticaretin itici bir güç olduğundan hareketle ve Dış ticaret hacminin artırılması amacıyla ihracat faaliyetinde bulunan 33.000 adet ticari firmaya ulaşılmıştır. Banka ilişkilerinin geliştirilmesini sağlamak amacıyla şubeler söz konusu firmalara yönlendirilmişlerdir.

İhracatın ülke ekonomisinde kilit rol oynadığına inanan Akbank, banka kaynaklı döviz kredileri ve Eximbank kaynaklı kredilerin yanı sıra, bu yıl uluslararası piyasalardan sağladığı sendikasyon kredisi ve IFC kredisini de ihracat işlemlerinin finansmanı amacıyla ihracatçı firmaların kullanımına sunmuştur. Bu yaklaşım çerçevesinde, ihracatçı müşteriler için özel olarak geliştirilmiş ürünler arasında, ihracatçı firmaların uluslararası fuarlarda ürün ve hizmetlerinin tanıtımı için sıfır faizli finansal destek sağlayan Yurtdışı Fuar Destek Kredisi ve firmaların gereksinimlerine göre esnek geri ödemeli finansman yöntemleri içeren Taksitli İhracat Kredisi gibi kredi türleri yer almaktadır. Akbank'ın ihracat işlemlerinde kolaylık sağlamak amacı ile yaptığı diğer uygulamalar da ihracat faktoringi ve forfaiting işlemleridir.

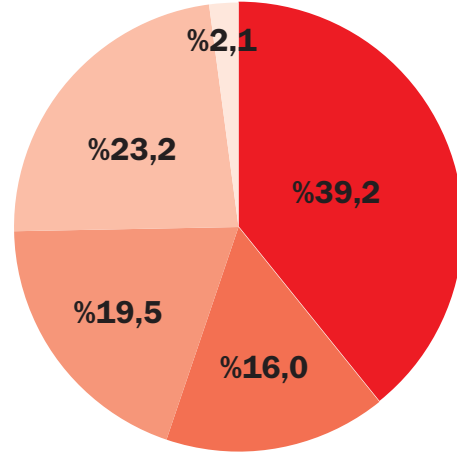
Akbank, Irak'ın yeniden yapılandırılmasına yönelik olarak Kasım 2003'te kurulan Irak Ticaret Bankası'nın faaliyetlerini yürütecek J. P. Morgan Chase & Co.

liderliğindeki konsorsiyumda 13 banka arasında tek Türk bankası olarak yer almıştır. Bu kapsamda, Irak'a gerçekleştirilecek ihracattan pay almak isteyen Türk firmaları için aracılık görevini üstlenen Akbank, firmaların ticaret bağlantılarını geliştirme, bilgilendirme, finansman sağlama, akreditifli işlemlere aracılık etme ve Türk Eximbank ile ilişkilerin yürütülmesi konularında Türk firmalarına hizmet vermeye başlamıştır.

Nakit yönetimi alanında ise, müşterilerin gereksinimlerine göre özel olarak hazırlanmış, tahsilat, ödeme, likidite ve bilgi yönetimlerini içeren geniş bir hizmet yelpazesi sunulmaktadır. Nakit akışlarındaki süreçlerin tamamen otomatik bir şekilde gerçekleştirilmesini sağlayan nakit yönetimi ürünleri, müşterilerin maliyetlerini en aza indirmekte, işlemlerini daha kısa sürede ve daha az insan gücü ile tamamlamalarına olanak sağlamaktadır.

Kredilerin Türlerine Göre Ayrımı

Kurumsal	%39,2
KOBİ	%16,0
Proje Finansmanı	%19,5
Bireysel	%23,2
Mali	%2,1



Kredi Analiz, Tahsis ve İzleme Süreçleri

Kredi değerlendirme işlemlerinin etkinliğini artırmak ve daha doğru kredi kararları vermek amacıyla analiz, tahsis ve izleme fonksiyonları birbirlerinden bağımsız bölümler olarak yerine getirilmektedir. Genel Müdürlük birimlerinde kantitatif, sektörel ve finansal analiz çalışmalarının yanı sıra kalitatif nitelikte piyasa istihbarat çalışmaları da yapılmaktadır.

Kredi tahsis süreci, kredi notlandırma çizelgeleri aracılığı ile standart bir prosedüre bağlanmıştır. Ticari Krediler ve şirket Kredileri notlandırma çizelgeleri (Skor Kart) bölge ve şube teşkilatları tarafından uygulanmaktadır.

Skorlama, gerçek ve/veya tüzel kişi firmaların kredi taleplerinin değerlendirilmesinde bir karar destek sistemi olarak kullanılan "Firma Notlandırma Modeli"dir.

Akbank'ta Mayıs 2001'den itibaren, cirosu 3 trilyon TL'nin (yaklaşık 2 milyon ABD Doları) üzerindeki firmaların

kredi taleplerinin değerlendirilmesinde kullanılmak üzere "Ticari Krediler Skorlama Modeli", Aralık 2002'den itibaren ise, cirosu 3 trilyon TL'nin altında kalan, bilanço veya işletme defteri usulüne tabi küçük işletmelerin kredi taleplerinin değerlendirilmesinde kullanılmak üzere "şirket Kredileri Skorlama Modeli" uygulanmaktadır. Ticari Krediler kapsamında firmalar, sektör gruplarına göre beş ana kategoride (Sanayi, Hizmet/Ticaret, İnşaat, Çiftçi ve Besici) beş farklı Skor Kartla değerlendirilmektedir.

Gerek Ticari Krediler Skorlama, gerekse şirket Kredileri Skorlama Modeli uluslararası danışman kuruluş olan Dun&Bradstreet'ten danışmanlık alınarak, deneyimli Banka yöneticilerinin görüşleri doğrultusunda ve tamamen "Akbank Kredi Kültürü"ne uygun olarak hazırlanmıştır.

Basel Komitesi'nin kararlarına göre, Firma Notlandırma Modelleri'nin önümüzdeki yıllarda Türkiye'de faaliyet gösteren bütün bankalarda uygulanmak zorunda kalınacağı düşünüldüğünde, Akbank'ın bu konudaki

hassasiyeti ve öngörülü yaklaşımı daha da önem kazanmaktadır.

Öte yandan, Skor Kart puanları baz alınarak tüm ticari krediler portföyü yedi ayrı dereceye ayrılarak “Risk Derecelendirme” çalışmaları başlatılmış, beklenen ve beklenmeyen kayıpların ilk etapta ön sonuçları alınmaya başlanmıştır. Böylece 2007 yılı başından itibaren yasal düzenleme haline getirilecek Basel II normlarına uyumun sağlanması bakımından Ticari Krediler Skorum Modeli önemli bir “Risk Yönetim” aracı olarak kullanılmaktadır.

Akbank’ta “Kredi İzleme Faaliyetleri”, kurumsal, ticari ve bireysel işlemlerle kredi kartlarını kapsayacak şekilde tek bir birim altında yeniden yapılandırılmıştır. Sistemde mevcut olumsuzluk kriterleri ile, otomatik aksiyonlar yaratılarak önlem alınmasına ve yeterli teminatlandırma ile kredi ilişkileri rehabilite edilmeye çalışılmıştır. Aynı şekilde, yasal prosedür aşamasına gelinmeden risklerin tasfiyesine yönelik faaliyetlere hız kazandırılmıştır.

İhtiyatlı kredi analiz, tahsis ve izleme uygulamaları sayesinde Akbank’ın sorunlu kredi oranı her zaman çok düşük seviyelerde seyretmiştir. 2002 yılı sonunda sorunlu kredilerinin toplam kredi hacmi içindeki oranı %1,8 olan Akbank, bu oranı 2003 yılı sonunda %1,3’e düşürmeyi başarmıştır. BDDK verilerine göre ise, 2003 yılı sonunda,

sorunlu kredilerin bankacılık sektöründeki ortalaması %11,8 olmuştur.

Kurumsal İnternet şubesi

Haziran 2000’de müşterilerin hizmetine sunulan Kurumsal İnternet şubesi dağıtım kanalı yükselen bir trend izleyerek, Aralık 2003 sonu itibarıyla yaklaşık,

73.000 adet firmaya,
36 milyon işlem adedine ve
63 katrilyon TL işlem hacmine ulaşmıştır.

Kurumsal İnternet şubesi’nde, 76 çeşit işlem müşterilerin kullanımına sunulmuş olup, para transferleri, vergi ve SSK ödemelerinden, üye işyeri işlemleri ve yatırım işlemlerine kadar birçok işlem yapılabilir.

Ağustos 2003’te Kurumsal İnternet şubesi’nin mevcut işlem ekranları revize edilerek kullanımı daha kolay bir ortam yaratılmıştır.

PERAKENDE BANKACILIK

Akbank, 2003 yılında yeniden yapılandırmanın bir sonucu olarak küçük işletmeler ve bireysel segmentlerini Perakende Bankacılık İş Birimi altında birleştirmiştir.

Akbank perakende bankacılıkta, bireylerin beklentilerini ve gereksinimlerini karşılayan yüksek derecede uzmanlaşmış kaliteli ürün ve hizmetleriyle, tüm ürünlerde

pazar payını artırmayı ve lider banka olmayı hedeflemektedir. Akbank müşteri odaklı, rekabetçi, teknolojiyi yakından takip eden yaklaşımı ile bireysel müşterilerine mevduat, tüketici kredileri, kredi kartları, sigorta ve varlık yönetimi hizmetleri sunmaktadır.

Özel bankalar içinde Türkiye’de ikinci en büyük şube

ağına sahip olan Akbank'ın, perakende bankacılık alanında sunduğu diğer ürün ve hizmetler; banka kartları, otomatik ödeme hizmetleri, döviz alım satımı, kiralık kasa hizmetleri, çek-senet, havale ve yatırım işlemleridir. Banka'nın bireysel müşteri sayısı 6,3 milyonu aşmıştır.

Akbank için öncelik müşteri odaklı bankacılıktır. Bu doğrultuda, bireylerin farklı yaşam evrelerindeki olası finansal ve finansal olmayan gereksinimlerini göz önüne alarak bu gereksinimlere çözüm bulacak şekilde stratejik işbirlikleri kurmak ve ürünleri çeşitlendirmek değişimdeki temel adımlardan biri olmuştur. Akbank klasik ve yaratıcı olmayan hizmetlerden uzaklaşmakta, müşterinin arzu ettiği şekilde ve noktada hizmeti onlara sunmaktadır. 2002 yılında bu anlayışla geliştirilen Akbank "Aile Hizmetleri", Çatı Hesabı, Axess Kredi Kartı ve özel amaca yönelik krediler gibi ürünler 2003 yılında daha yüksek kalitede hizmet verebilir hale getirilmiştir. 2003 yılında aynı felsefeyle geliştirilen yeni ürün ve hizmetler Akbank "Bebek Hesabı" ve Akbank "Okul Ailem Birliği"dır.

Akbank "Aile Hizmetleri"

Müşteri odaklı pazarlama yaklaşımının bir ürünü olarak, yaşam evreleri stratejisi doğrultusunda lanse edilen Akbank "Aile Hizmetleri" ile bireysel bankacılık pazarında aile segmenti sahiplenilmiştir. Pazar araştırmalarında Akbank "Aile Hizmetleri" markasının müşterilerde sıcaklık, güven ve yakınlık hissi çağrıştırdığı ve Akbank imajına olumlu katkıda bulunduğu tespit edilmiştir.

Akbank "Aile Hizmetleri" konsepti altında yer alan ödül programı "Aile Kulübü" üye sayısı Aralık 2003 itibarıyla 637.768 olmuştur. Üyelerin %32'si yeni müşteridir. Müşteri bağlılığında pozitif etki yaratan bu program ile çapraz satış oranı yükseltilmiş ve faiz dışı gelirlerde artış sağlanmıştır.

Akbank "Bebek Hesabı"

Akbank geçen yıl hizmete sunduğu Akbank "Aile Hizmetleri" şemsiyesi altında bu yıl çocukların geleceğine güvenli ve uzun vadeli yatırım yapma olanağı sağlayan Akbank "Bebek Hesabı" adı verilen yeni bir ürün geliştirmiştir. Bireylerin hem kendi çocukları için açtırabilecekleri, hem de sevdiklerine hediye edebilecekleri Akbank, "Bebek Hesabı", B Tipi Değişken Fona yatırım yapan vadesiz bir mevduat hesabı özelliğini taşımaktadır.

Akbank "Çatı Hesabı"

Akbank "Çatı Hesabı", Banka'nın bireysel müşterilerine verilen hizmetlerin bir araya getirildiği, onların nakit yönetimi gereksinimlerini karşılayan bir vadesiz Türk Lirası mevduat hesabıdır.

"Çatı Hesabı", Akbank'ın müşterilerine kaliteli hizmet sunmak ve zaman kazandırarak bankacılık işlemlerinde rahatlık sağlamak amacıyla tasarlanmıştır. 2003 sonu itibarıyla 529.000 hesap adedine ulaşan "Çatı Hesabı", 2003 yılında Banka'ya kayda değer bir maliyet tasarrufu sağlamıştır. Bu hesap, işlem maliyetlerini düşürmenin yanı sıra şubelerdeki operasyonel yükü azaltmakta, çapraz satış olanağı yaratmakta, kişi başına düşen ortalama ürün sayısını artırmakta, müşteri ürün kullanım oranlarını yükseltmekte, pasif müşterileri aktive etmekte ve Banka'ya uzun vadede yeni müşteriler kazandırmaktadır. 2002 yılında olduğu gibi, 2003 yılında da "Çatı Hesabı" ürün penetrasyonu, operasyonel verimlilik ve müşteri memnuniyeti açısından önemli bir performans sağlamıştır.

Tüketici Kredileri

Akbank 2003 yılında, tüketici kredileri alanında Türk bankacılık sektörü içinde en hızlı büyümeyi gerçekleştirmiştir. Günlük alınan başvuru sayısı hemen her üründe bir önceki yıla göre üç dört kat artmıştır.

Akbank'ın 2003 yılı sonundaki tüketici kredileri bakiyeleri, ürün bazında aşağıdaki tabloda verilmiştir.

	2003		2002		
	Toplam (Milyar TL)	Pazar Payı (%)	Toplam (Milyar TL)	Pazar Payı (%)	Artış (%)
Otomobil Kredisi	1.271.998	31,1	224.386	17,6	466,9
Konut Kredisi	145.560	15,2	16.649	3,0	774,3
İhtiyaç Kredisi *	439.685	11,3	192.469		13,0 128,4
Toplam	1.857.243	20,8	433.504	13,1	328,4

* İhtiyaç kredilerine Artı Para dahildir.

Pazar payını risk yönetimine verdiği önemle aktif kalitesini yüksek tutarak geliştiren Akbank, önemli altyapı çalışmalarına 2003 yılında ağırlık vermiştir. Akbank, "Pusula" adını verdiği şube ve genel müdürlük birimlerinin kullandığı kredi operasyon sistemini Mayıs ayında devreye sokarak, kredilerde önemli büyümenin yaşandığı Haziran ayından önce hazırlıklarını artırmıştır. Pusula sistemi, Akbank'ın Experian adlı İngiltere merkezli firma ile geliştirdiği Skor Kart'ın karar süreçlerine entegre olan bir karar, iş akışı, izleme ve operasyon modülüdür.

Akbank, 2003 yılı sonunda, Fair Isaac isimli kredi risk yönetim çözümleri sunan dünyanın önde gelen Amerikan firması ile anlaşarak, iki yıl sürecek önemli bir yatırımı da kredi riskini daha iyi yönetmek amacıyla karara bağlamıştır. Söz konusu proje, tüketici kredilerinin başvuru yönetimi ve müşteri davranış yönetimini içeren çok kapsamlı bir projedir. Proje kapsamında halihazırda kullanılan Skor Kart sayısı da farklı müşteri grupları ve farklı ürünler için daha hassas ve isabetli kararlar verilebilmesi amacıyla artırılmaktadır.

Türkiye'de bireysel kredi bürosu olarak faaliyet gösteren, kurucuları arasında Akbank'ın da olduğu ve Experian'ın altyapısını kurduğu KKB (Kredi Kayıt Bürosu) 2003 yılında büro skoru üretmeye başlamıştır. Akbank, KKB'nin yılın sonuna doğru hayata geçirdiği büro skorunu referans olarak kullanmaya başlamıştır. Skor verileri olgunlaştıkça Akbank, kredi riski yönetimi konusunda çok önemli bir enstrümanı daha verimli bir şekilde kullanabilecektir.

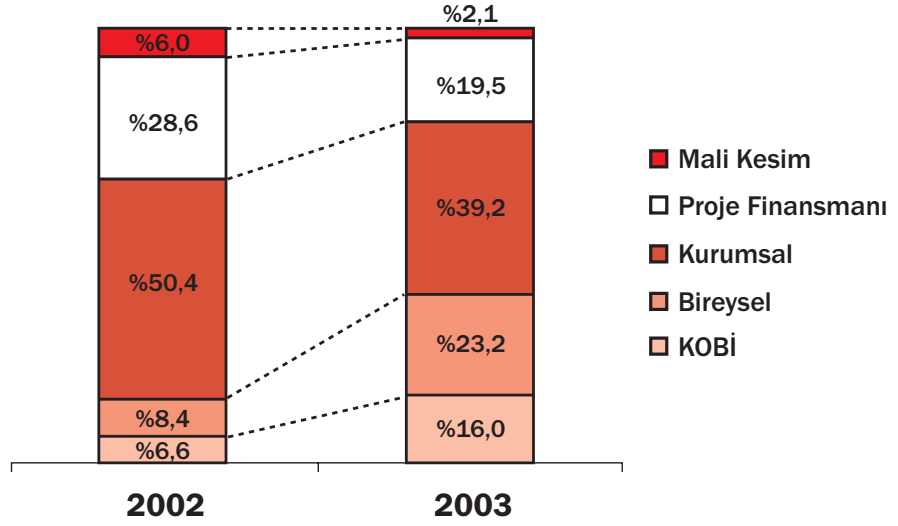
Akbank, 2004 yılında da kaliteli büyümeye verdiği önem ile tüketici kredilerini, ekonomik konjonktürün olanak sağladığı ölçüde, yine büyük bir performans ile artırmayı hedeflemektedir. Banka, önümüzdeki yıl, sürmekte olan altyapı çalışmalarını büyük ölçüde tamamlayarak, pazardaki güçlü rolünü pekiştirmeyi amaçlamaktadır.

2003 yılında uygulanan rekabetçi fiyatlama, kredi tahsis süreçlerindeki iyileştirmeler ve şubelerin tüketici kredilerine odaklanması sonucunda tüm tüketici kredilerinde adet ve hacim olarak önemli artışlar kaydedilmiştir. Sektörlerinde lider markalarla işbirlikleri yapılarak, Aralık 2003 itibariyle tüketici kredilerinde 1,9

tüketici kredilerinde adet ve hacim olarak önemli artışlar kaydedilmiştir. Sektörlerinde lider markalarla işbirlikleri yapılarak, Aralık 2003 itibariyle tüketici kredilerinde 1,9

katrilyon TL'lik hacme ulaşılmış ve %20,8'lik bir pazar payı elde edilmiştir.

Kredilerin 2003 yılı içindeki gelişimi



Daha yüksek getirili kredi ürünlerine odaklanma stratejisi doğrultusunda, bireysel ve ticari kredilerin payı toplam portföy içinde artmaktadır. 2002 yılının sonunda %8,4 olan bireysel kredilerin payı, 2003 yılının sonunda %23,2'ye, ticari kredilerin payı ise %6,6'dan %16,0'a yükselmiştir.

Yatırım Fonları

Akbank'ın 2003 yıl sonu itibariyle 12 adet yatırım fonu bulunmaktadır. Akbank yatırım fonlarının sektör fon büyüklüğü içindeki pazar payı %11,7'den 2003 yılı sonunda %14,5'e ulaşmıştır. Bu pazar payı ile Akbank, Aralık 2003 itibariyle ikinci sırada bulunmaktadır. Yatırım fonlarının portföy büyüklüğü 2003 yılında gerçekleşen %117 reel artış ile yıl sonunda 2.878 trilyon TL'ye

ulaşmıştır. Akbank sektördeki kurumlar arasında yatırım fonları toplam büyüklüğünü en fazla artıran ikinci bankadır. Akbank'ın 2004 hedefi istikrarlı büyüme trendini sürdürerek fon sektöründe ilk sırada yer almaktır. Bunu sağlamak için aktif pazarlama stratejilerine, satış kanallarının iyileştirilmesine ve hizmet kalitesinin artırılmasına devam edilecektir.

Akbank Türkiye'de Amerikan Express Yatırım Fonları'nı satmaya yetkili tek kurumdur. Alım satımına aracılık yapılan Amex fonlarının beş adedi ABD Doları, iki adedi Euro cinsinden fonlardır.

Haziran 2003'te piyasaya sunulan "Bebek Hesabı", Akbank'ın müşterilerinin çocuklarının geleceklerini güvence altına almaları için aylık küçük birikimlerini

Akbank B Tipi Değişken Fon'da değerlendiren bir vadesiz mevduat hesabıdır. 2003 sonunda yıl sonu hedefine ulaşan ve hızla büyüyen "Bebek Hesabı"nın çeşitli işbirlikleriyle desteklenerek 2004'te daha da büyümesi hedeflenmektedir.

Diğer Bankacılık Hizmetleri

Akbank bir çok alanda uzmanlaşmayı ve yüksek kalitede hizmet vermeyi hedeflemektedir. Bu hedefe ulaşabilmek için klasik bankacılık ürün ve hizmetlerinin yanı sıra nakit yönetimi, aracılık ve yatırım danışmanlığı gibi çok sayıda diğer finansal ürün ve hizmeti de aynı çatı altında sunmaktadır. Bu hizmetler Banka'nın iştirakleri olan Ak Yatırım Menkul Değerler, Ak Yatırım Ortaklığı ve Ak Portföy Yönetimi tarafından verilmektedir.

Akbank, hayat dışı sigorta şirketi Aksigorta'nın acentesi olarak çeşitli sigorta ürünlerini de şubelerinde pazarlayarak hizmet yelpazesini tamamlamayı ve komisyon gelirleri için yeni kaynaklar yaratmayı hedeflemektedir.

Akbank halen 5.800 kurumun 525.000 kişiden oluşan personelinin maaş ödemelerine aracılık etmektedir. Maaş ödemesi yapılan müşterilerin Banka'ya olan bağlılıklarının artırılması ve gereksinimleri olan her üründe kullandıkları tek banka olabilmek hedefi doğrultusunda çalışmalar yürütülmektedir. Bu doğrultuda, Banka'nın ürün ve hizmetlerini, maaş müşterilerine sunulan otomatik Artı Para ile otomatik kredi kartını, tüketici kredilerinde indirim ve prosedürel kolaylıklar gibi özel avantaj ve ayrıcalıkları da içeren özel bir paket hazırlanarak maaş müşterilerine sunulmaya başlanmıştır. Bu yaklaşım çerçevesinde maaş ödemesi müşterilerine yönelik özel çalışmalar 2004 yılında da devam edecektir.

Faiz dışı gelirler, enflasyonun düşmekte olduğu ekonomik koşullarda, sürdürülebilir bir gelir kaynağı olarak önem

kazanmaktadır. Faiz dışı gelirlerin toplam gelirler içindeki payının artırılması, Banka'nın değişken piyasa koşullarında daha güçlü bir mali yapıya kavuşmasında önemli bir faktördür. Bankacılık hizmet gelirlerini artırmak amacıyla yapılan çalışmalar beklenen sonuçları vermiş ve Bankamız net ücret ve komisyon gelirleri 2003 yılında %57,2 artış göstererek 197 trilyon TL'ye ulaşmıştır.

Alternatif Dağıtım Kanalları

Özgür Bankacılık

şubelerin hedeflenen verimlilikte çalışabilmesini sağlamak için Özgür Bankacılık (İnternet Bankacılığı, Telefon Bankacılığı, Cep Telefonu Bankacılığı ve ATM'ler) kanalları müşteri gereksinimine göre geliştirilmektedir. Özgür Bankacılık kanallarını kullanmaya başlayan bir müşterinin şubeden yaptığı bankacılık işlemleri azalacak, dolayısıyla şubeler de yeni müşteri edinmek ve mevcut müşterilere pazarlama yapmak için daha fazla zaman bulabileceklerdir. Özgür Bankacılık olarak adlandırılan bu hizmetler, sıradan bir alternatif dağıtım kanalı görüntüsünden çok, müşterilere zaman ve mekân sınırlaması olmaksızın, nakit işlemlerden yatırım işlemlerine birçok bankacılık hizmetinden yararlanma olanağı sunmaktadır.

2003 sonu itibarıyla Akbank'ın Özgür Bankacılık hizmetlerinden yaklaşık 1.750.000 bireysel müşteri aktif olarak yararlanmaktadır. Bu müşterilerin Özgür Bankacılık kanalları aracılığıyla gerçekleştirdikleri işlem adedi ise, Akbank genelinde gerçekleşen işlem adedinin %58'ini oluşturmaktadır. 2006 yılı itibarıyla aktif Özgür Bankacılık müşteri sayısının 2.750.000'e yükselmesi ve Akbank genelinde gerçekleşen işlemlerin %75'inin Özgür Bankacılık kanallarından yapılması hedeflenmektedir.

Özgür Bankacılık Alanı

Akbank müşterilerinin Özgür Bankacılık'la tanışmalarını ve kolaylıklarından yararlanmalarını özendirmek amacıyla şubelerde "Özgür Bankacılık Alanı" oluşturulmaktadır. şubelerin içinde özel bir köşe olarak tasarlanan bu alan, müşterilerin İnternet ve Telefon Bankacılığı'nı kullanabilmelerine olanak vermektedir.

Akbank, müşterilerinin Özgür Bankacılık'la tanışmasını amaçlayan "Özgür Bankacılık Alanı" uygulamasını 2004 yılında yaygınlaştırmayı planlamaktadır.

www.akbank.com İnternet şubesi

2003 yılı içinde menüleri ve önyüzü müşteri gereksinimlerine uygun olarak yeniden düzenlemiştir. 2003'te İnternet şubesi'nden 48 milyon adet işlem yapılmış olup bu rakam, Akbank genelinde yapılan işlemlerin %14,6'sını oluşturmaktadır.

Dünyaca ünlü Global Finance Dergisi'nin düzenlediği "Dünyanın En İyi İnternet Bankası 2003" yarışmasında Akbank, "Avrupa'nın En İyi Fatura Ödemesine Sahip İnternet şubesi" ve "Türkiye'nin En İyi Bireysel İnternet şubesi" seçilmiştir.

Global Finance Dergisi, "Türkiye'nin En İyi İnternet şubesi" ödülünü Akbank'a, müşteri odaklı yaklaşımı, sunduğu web tabanlı hizmetlerin çeşitliliği, sağladığı zaman ve nakit tasarrufu gibi somut yararların yanı sıra İnternet sitesi tasarımını ve kullanım kolaylığını dikkate alarak verdiğini açıklamıştır.

444 25 25 Akbank Telefon şubesi

2002 yılında kurulmuş olan Telefon şubesi'nin 2003 yılı başında yapılan lansmanıyla birlikte, 444 25 25 Telefon şubesi'ni kullanan müşteri sayısında hızlı bir yükselme olmuş ve yıl sonu itibarıyla bu sayı 460.000

olarak gerçekleşmiştir. 16 milyonu aşan işlem sayısı ile 444 25 25 Akbank Telefon şubesi, Akbank genelinde yapılan işlemlerin %4,9'unun yapıldığı bir alternatif dağıtım kanalı haline gelmiştir.

Başvurusuz Telefon ve İnternet Bankacılığı

Kasım 2003'te, Türkiye'de ilk ve tek olan bir uygulama devreye alınmıştır. Yeni uygulama sayesinde Akbank Banka Kartı'na sahip müşteriler, diledikleri anda, herhangi bir form doldurmaya veya başvuru yapmaya gerek olmaksızın Özgür Bankacılık'tan yararlanabilmektedir.

"Başvurusuz Özgür Bankacılık" diye adlandırılan sistem, gerek mevcut Akbank müşterilerini, gerekse Akbank'ta yeni hesap açtıranları anında İnternet ve Telefon Bankacılığı hizmetlerine üye yapmaktadır. Bu kanallara üyelik için gerekli anahtar, Akbank Banka Kartı'nın şifresidir. Mevcut Akbank müşterilerinin büyük çoğunluğunun sahip olduğu banka kartı şifresi, yeni hesap açtıran müşterilere de bir zarf içinde hemen teslim edilmektedir. Bu nedenle, Akbank müşterileri www.akbank.com İnternet şubesi'ne girdiği veya 444 25 25 Telefon şubesi'ni aradığı anda hemen bankacılık işlemlerini yapmaya başlayabilmektedir. Bu yeni sistem sayesinde, İnternet ve Telefon Bankacılığı'nı kullanan müşteri sayısında önemli bir artış beklenmektedir.

ATM'ler

2003 yılı sonunda ATM pazarının %10,4'üne sahip olan Akbank'ın, bu alanda önemli bir yeri bulunmaktadır. Ülkenin önde gelen diğer bankaları ile yakın işbirliği içinde olan Akbank, 1994 yılında bu bankalarla ortak ATM kullanımı sağlayan "Altın Nokta"yı kurmuştur. Halen



Çizim (Detay)
Çatma kumaş parçası
İspanyol ya da İtalyan (?), 16. yüzyıl
İpek ve gümüş
37 x 42 cm.
Floransa, Galleria di Palazzo Mozzi Bardini

4.300'ü aşan "Altın Nokta" ATM'leri içinde, Akbank ATM'lerinin sayısı 1.380'dir. "Altın Nokta" kapsamında hizmet veren ATM'ler ülkedeki toplam ATM sayısının yaklaşık %33,1'ini oluşturmaktadır. ATM'lerden yapılan işlemler geliştirilirken aynı zamanda para yatırma makineleri de hizmete sunulmuştur. Altın Nokta ortak ATM ağına bir üyesi olan Akbank, sahip olduğu geniş ATM ağı sayesinde 2003 yılında ücret gelirini artırmıştır.

Hali hazırda pilot olarak çalışan para yatırmalı ATM'lerin 2004 yılında hızla yaygınlaştırılması planlanmaktadır. Para yatırma fonksiyonuna sahip ATM'ler sayesinde Akbank müşterileri günün 24 saati hesaplarına para yatırma olanağına sahiptirler. Hesap sahiplerinin yatırdıkları para anında hesaplarına geçmekte ve bu parayı hemen diğer bankacılık işlemlerinde kullanabilmektedirler.

Kredi Kartları

Akbank kart adedi ve tüketicilere sunduğu geniş ürün portföyü açısından kredi kartı pazarının öncüleri arasında yer almaktadır. Banka'nın sunduğu ödeme kartları, Axess ve American Express markaları altında toplanmaktadır.

Müşteri odaklı yaklaşım kapsamında, Akbank kredi kartı sahiplerinin harcama döngüleri ve alışkanlıkları izlenmekte ve yapılan kampanya ve etkinliklerde müşteri beklentileri ön plana çıkarılmaktadır. Akbank kredi kartları, farklı yaşam stili ve harcama grubunda yer alan müşteri yelpazesine göre Axess ve American Express kartları ile müşteri gereksinimlerine uygun olarak segmente edilmiştir. Aynı zamanda üye işyerlerine, müşterilerine daha iyi hizmet sunma ve çapraz satış yapma olanakları sağlanmakta, perakende sinerjileri oluşturularak, müşterilere cazip ödeme koşulları sunulmaktadır.

2003 yılında Akbank kredi kartı sayısı 2002 yıl sonuna göre %32,2 oranında artarak iki milyonu aşmıştır. Aralık 2002 döneminde Akbank alışveriş cirosu kümülatif pazar payı %9,3 iken, Aralık 2003 döneminde bu oran kümülatif olarak %10,6'ya ulaşmıştır. Akbank önümüzdeki dönemlerde de kredi kartı sektöründeki yoğun çalışmalarına devam ederek pazar payını ve yeni işbirliklerine girerek performansını artırmayı hedeflemektedir.

Axess

Akbank'ın 2001 yılının Kasım ayında pazara sunduğu Axess, 2003 yılında Türkiye plastik kart pazarında kitlesel pazarı hedefleyen konumunu güçlendirmeye devam etmiştir. Üzerindeki chip teknolojisi ile tüketici tercihlerini ve harcama alışkanlıklarını tanıyan ve kişiye özel avantajlar sunarak diğer kartlardan farklılaşan Axess'in kart sayısı, bu yıl içinde %41 oranında artış göstermiş, kredi kartı pazar cirosunda ise %193'lük büyüme ile en hızlı büyüyen kredi kartı olmuştur.

Çok markalı bir kredi kartı olan Axess, tüm kullanıcılarına üye işyerlerinde taksit olanağı ve chip-para kazanma fırsatı sunmaktadır. BP, Carrefour, Migros, Varan ve McDonald's gibi sektör lideri markalarla olan özel işbirlikleri ve sayıları 46.000'i aşan Axess üye işyeri ağı ile Axess sahipleri çok çeşitli avantajlardan yararlanmaktadır. Türkiye'de taksitli kartlar pazarındaki en geniş üye işyeri ağına sahip Axess'le aynı zamanda tüm dünyada 33 milyonu aşan MasterCard logolu noktada alışveriş yapılabilmektedir. Axess ile satış noktalarında müşteri alışkanlıkları ürün bazında incelenerek, müşteriye özel kampanyalar sunulabilmektedir. 2003 yılında Axess'in müşteri odaklı anlayışına hizmet eden kart edinim ve ciro artırıcı kampanyalar düzenlemeye devam edilmiştir.

Bu kampanyalardan en önemlilerinden biri belirli bir



harcama limitine ulaşan kart sahipleri için yapılan “bedava uçak bileti kampanyası”dır. Söz konusu kampanya ile hedeflenen kitlenin aylık ortalama işlem hacminde kampanya öncesi döneme göre %156 oranında artış sağlanmıştır.

American Express

Akbank, 1996 yılından bu yana dünyanın en büyük markalarından biri olan American Express ile yaptığı işbirliği anlaşmasıyla, American Express kartlarını Türkiye’de sunma ve üye işyeri edinme hakkı olan tek bankadır.

Akbank, American Express kartları ile farklı müşteri segmentlerinin yaşam tarzlarına uygun farklı kartlarla hizmet vermektedir. Önceden belirlenmiş limiti olmayan American Express Kart ve Gold Kart ile üst gelir grubuna, American Express Kredi Kartı ve 2003 yılı Temmuz ayında lansmanı gerçekleştirilen Gold Kredi Kartı ile orta ve üst gelir grubuna ve American Express Business Kart ile ticari işletmelere yönelik farklı ayrıcalıklar sunulmaktadır.

2003 yılı içinde American Express kartları için yeni ürün ve hizmetler geliştirilmiştir. Haziran ayında tüm dünyada milyonlarca American Express üyesinin yararlandığı ödül/puan sistemi olan “Membership Rewards Programı”nın Türkiye’de lansmanı yapılmıştır. Membership Rewards Programı sayesinde, American Express üyeleri yaptıkları alışverişler karşılığında seçkin hediyeler kazanmaktadırlar. Eylül ayında American Express Türkiye İnternet sitesinin lansmanı yapılmıştır. Bu site ile müşterilerin American Express ürün, hizmet ve kart üyelerine sunulan fırsatlara İnternet üzerinden de ulaşmaları sağlanmıştır.

2003 yılında American Express Kart sayısını artırmaya yönelik çalışmalar sonucunda, 2002 yılına göre

kart sayısında %46’lık artış sağlanmıştır. 2004 yılı içinde, müşteri gereksinim ve beklentilerini karşılayacak yeni ürün ve hizmetler geliştirilerek, kart sayısı ve cirosu artırılması hedeflenmektedir.

Detay
Kemha parçası

Osmanlı, Bursa ya da İstanbul,
16. yüzyılın ikinci yarısı
Altın yaldız kılaptan, lampas dokuma
299 x 66,5 cm.
Floransa, Museo Nazionale del Bargello



ŞİRKET BANKACILIĞI

2003 yılı başında “Akbank şirket Bankacılığı” projesiyle küçük ve orta ölçekli firmalara yönelik yeni bir pazarlama anlayışı ve stratejisini ortaya koyan Akbank, küçük işletmeleri piyasa koşulları çerçevesinde Perakende Bankacılık İşbirimi altında şirket Bankacılığı olarak yeniden yapılandırmıştır.

Yeni yapılanma çerçevesinde kurumsal ve ticari şubelerin dışında kalan Akbank şubeleri, bireysel ve şirket müşterilerine hizmet verecek şekilde reorganize edilmeye başlanmıştır.

Akbank “şirketim”den şirket Bankacılığı’na

“şirketim”le yeniden yapılandırılan ürün ve pazarlama faaliyetleri çerçevesinde, şirketlere yönelik rekabetçi yaklaşımlar ve müşteri odaklı özel çözümler oluşturulmuştur. Buna bağlı olarak, Makine Ekipman Kredisi, Hammadde Alım Kredisi, Taşıt Filo Kredisi gibi yeni kredi ürünleri müşterilerin kullanımına sunulmuştur.

2003 yılında “şirketim” başlığı altında başlayan yeni yapılanmanın piyasadaki olumlu yansımaları nedeniyle “küçük işletmeler” segmenti Akbank’ta “şirket Bankacılığı” adı altında yeniden organize edilmiştir.

biz.card

2003 yılında nakit yönetimi konusunda hizmete sunulan “biz.card” projesi, firmaların tedarik zincirinde kullanılmak üzere mevcut ödeme ve tahsilat sistemlerine alternatif yepyeni bir ürün olarak ortaya çıkmış ve 8.600 bayinin sisteme dahil olması sağlanmıştır.

Yeni müşteri kazanımlarında ve mevcut müşterilerde derinleşilmesinde önemli bir rol oynayan biz.card için, hedef olarak gıda-içecek, ilaç, otomotiv yan sanayi ve

LPG sektörleri seçilmiş ve sektöründe öncü firmalarla tedarik anlaşmaları imzalanmıştır.

Çiftçi Destek Paketi

2003 yılının son aylarında yapılan çalışmalarla, çiftçilerin gereksinimlerine özel, ürün bazında vade ve teminat yapıları dikkate alınarak mevcut krediler yeniden yapılandırılmış ve tarım kesimine yönelik yeni bir ürün paketi oluşturulmuştur. Pilot olarak başlayan proje, ilk etapta, Trakya, Ege ve Çukurova bölgelerinde uygulanmıştır. 2004 yılında proje, aşamalı olarak tüm bölgelerde yaygınlaştırılacaktır.

Bilişim Destek Kredisi

Akbank, Microsoft ile yaptığı işbirliği anlaşmasıyla, Microsoft teknolojilerini kullanarak bilişim teknolojileri konusunda hizmet ve danışmanlık veren Microsoft Girişimci Danışma Ortakları’nın (GDO) yazılım ve donanım satışı yaptığı KOBİ’lere yönelik yeni bir kredi oluşturmuştur. Halen 122 GDO aracılığıyla pazarlanan söz konusu kredi ile, 2004 yılında, yaklaşık 1.000 KOBİ’ye ulaşılması öngörülmektedir.

Sanal AkPOS

Elektronik ticaret hizmetleri kapsamında 2000 yılından bu yana Sanal AkPOS adlı ürünle hizmet verilmektedir. Yaşanan ekonomik durgunluk döneminde firmalar için yeni bir kanal haline gelen Sanal AkPOS, e-imzanın yasallaşması ve uluslararası alınan e-güvenlik önlemleri ile 2004 yılında yerini daha da sağlamlaştırarak gelişmeye devam edecektir.

Şirket Kredi Kartları

Banka, firmaların değişen gereksinimleri doğrultusunda geliştirilen Akbank şirket Kartları ile bu “niche” pazarda çalışmalarını sürdürmektedir. Akbank, 2003 yılının başında, pazarda dördüncü sırada yer alırken, yıl sonunda ikinci sıraya yükselmiştir.

Şirket Bankacılığı İletişim Çalışmaları Eğitim Seminerleri

Akbank, İGEME tarafından İhracatçı Birlikleri veya Ticaret ve Sanayi Odaları ile birlikte İstanbul, Ankara, İzmir, Denizli, Bursa, Konya, Trabzon, Diyarbakır gibi illerde düzenlenen “Uluslararası Fuarlara Katılım ve Devlet Desteği” ve “dış Ticaret” konulu eğitimlere katılmıştır. Akbank, 2004 yılında da, Türkiye genelinde düzenlenecek benzer eğitim programlarında stand kurarak yer alacaktır. Söz konusu programlara katılan firmalara Bölge Müdürlükleri ve şubeler aracılığı ile ziyaretler gerçekleştirilmeye devam edilecektir.

Fuarlar

Akbank, Konya, Samsun, İstanbul, Adana ve İzmir’de düzenlenen sırasıyla, Eczacılık Fuarı, Bilişim Fuarı, Endüstriyel İhraç Ürünleri Fuarı, Ekonomik İşbirliği Fuarı ile Sanayi ve Ticaret Fuarı’na katılmıştır. 2004 yılında da çeşitli illerde düzenlenecek şirket Bankacılığı hedef kitlesi ile örtüşen fuarlarda ürün ve hizmetlerin tanıtılması amacı ile yer alınacaktır.

Sponsorluklar

2003 yılında İGEME, TEB (Türk Eczacılar Birliği), KOBİ-EFOR, TÜBİTAK-MAM, TOSYÖV ve Maliye Hesap Uzmanları Derneği ile sponsorluk anlaşmaları yapılarak, İstanbul, İzmir, Beylikdüzü, Tuzla, Gebze, Kocaeli, Edirne ve Eskişehir’de Akbank “şirket Bankacılığı” yaklaşımının kitlesel tanıtımı yapılmıştır.

Lansmanlar

10 Ocak 2003 tarihinde Akbank “şirket Bankacılığı” ve 4 Nisan 2003 tarihinde “biz.card” lansmanı yapılmıştır.

Üye İşyeri Faaliyetleri

Üye işyeri faaliyetleri konusundaki çalışmalarını başarı ile yürüten Akbank, 2003 yılının sonunda, 142.000 adet üye işyeri, yaklaşık 150.000 adet AkPOS cihazı ve POS adedindeki %22,6’lık pazar payı ile POS yaygınlığındaki sektörel liderliğini korumaktadır.

Akbank, 2003 yılında üye işyeri cirosunu bir önceki yıla göre %48 oranında artırmış ve %18,2’lik pazar payı ile sektörün öncüleri arasında yer almıştır. Akbank, üye işyeri çalışmasının getirdiği aktif müşteri potansiyelinden en verimli şekilde yararlanmaktadır. Bu amaçla düzenlenen kampanyalar ve pazarlama projeleri ile çapraz satış olanaklarının değerlendirilmesi ve üye işyerlerinin bankacılık işlemlerinden azami derecede yararlanılması yolunda, 2003 yılında da önemli başarılar elde edilmiştir.

Turizm girdilerinin artırılmasına yönelik olarak, turizm sezonunda özellikle turistik bölgelerde yapılan çalışmalarla yurtdışı kart cirosunda ve dolayısıyla döviz girdilerinde önemli kazanımlar elde edilmiştir. Akbank, 2003 yıl sonu itibarıyla yabancı kart cirosunda %23,2’lik pazar payına ulaşmıştır.

2002 yılı içinde Akbank’ın Türkiye plastik kart pazarındaki konumuna değer katan Axess Kart, 2003 yılı içinde de etkin üye işyeri pazar yayılım stratejisi ve tüketici tercihleri esas alınarak yaratılan müşteri odaklı kampanyalar ile Akbank’ın plastik kart pazarındaki konumunu güçlendirmeye devam etmiştir.

2002 sonunda 1.800 adet marka ve 14.000 adet perakende satış noktasında ödül ve taksit olanağı

sağlayan Axess Kart, 2003 sonu itibariyle, ödül ve taksit perakende satış noktası sayısını bir önceki yıla göre %228 artışla 46.000 adede yükseltmiştir. Axess Kart 2003 yılında ulaştığı bu perakende satış noktası

sayısı ile sektöründe taksitli kart sistemleri içinde en çok noktada ödül ve taksit olanağı sağlayan kart sistemi

BİREYSEL EMEKLİLİK

Uzun vadeli tasarrufu teşvik eden Bireysel Emeklilik Sistemi, Akbank'ın yaşam boyu bankacılık yaklaşımı ile örtüşmektedir. Bireysel emeklilik konusunda faaliyet göstermek üzere gerekli reorganizasyonu yapan ve izinleri alan Akhayat Sigorta A.Ş. adını, Ocak 2003'te Ak Emeklilik A.Ş. olarak değiştirmiştir.

Müşterilerin geleceklerini planlarken en çok güvendiği ve tercih ettiği emeklilik ve hayat sigortası şirketi olma misyonunu taşıyan Ak Emeklilik, sektöründe yenilikçi hizmet anlayışıyla pazar kurallarını belirleyen, lider şirket olmayı hedeflemektedir.

Dünyada uzun süredir uygulanmakta olan özel emeklilik sistemleri, emeklilikte bireylerin refah seviyesini artırmanın yanı sıra, piyasalara derinlik kazandırmak ve ek istihdam yaratmak suretiyle içinde bulundukları ekonomilere de canlılık getirmiştir. Türkiye'nin gerçekleştirmekte olduğu sosyal güvenlik reformunun bir parçası olan Bireysel Emeklilik Sistemi de ülke ekonomisine benzer yararlar sağlayacaktır.

Bireylere emeklilik dönemlerinde ek gelir sağlayarak refah düzeylerinin yükseltilmesini amaçlayan

olmuştur.

Bireysel Emeklilik Sistemi, 27 Ekim 2003 tarihinde hayata geçmiştir.

On bir emeklilik şirketi bireysel emeklilik sözleşmelerinin satışı için Hazine'den ruhsat almıştır.

Ruhsat alan ilk beş şirket arasında olan Ak Emeklilik, 27 Ekim 2003 tarihi itibariyle bireysel emeklilik planlarının satışına başlamıştır. Ak Emeklilik, Emeklilik Gözetim Merkezi'nden gelen ilk satış verilerine göre bu yeni sektörde lider konuma yerleşmiş bulunmaktadır.

İlk iki ayda 27.000'i aşkın katılımcıyı bünyesine katan Bireysel Emeklilik Sistemi, büyük bir potansiyele sahip olduğunu böylelikle göstermiştir. Bireysel Emeklilik Sistemi'nin 10 yıl içinde Türkiye genelinde iki milyonu aşkın katılımcıya ulaşacağı, fon büyüklüğünün ise 10 milyar ABD Doları olacağı tahmin edilmektedir. Aynı sürenin sonunda 350.000 katılımcı ve 2 milyar ABD Doları fon büyüklüğüne ulaşarak lider olmayı hedefleyen Ak Emeklilik, uzman finansal danışmanlarının, seçkin acente ağının ve Akbank'ın da desteğiyle müşterilerine en iyi hizmeti sunmak için çalışmaktadır.

Akbank ile Ak Emeklilik, banka sigortacılığı uygulamaları kapsamında işbirliğine gitmiştir.

Akbank'ın 600'den fazla şubesi ve altı milyona yakın müşterisi ile oluşturacağı sinerjinin önemli katma değer yaratması beklenmektedir. Banka sigortacılığı kapsamında Akbank'ın müşterilerine bireysel emeklilik ürünleri sunabilmesine aracılık etmek için bir kampanya

yönetim aracı olan Referans Yönetim Sistemi (RYS) kurulmuştur.

AKBANK PRIVATE BANKING

Akbank Private Banking İş Birimi, Banka'nın Kurumsal ve Perakende Bankacılık kanallarından ayrı olarak, bankacılık ve yatırım hizmetleri konusunda farklı beklentileri bulunan yüksek gelir grubundaki bireylere ayrıcalıklı hizmetler vermek amacıyla Mart 2001'den bu yana faaliyetini sürdürmektedir.

Kurulduğu günden bugüne hızlı bir yapılanma ve büyüme süreci içinde bulunan Akbank Private Banking İş Birimi'ne bağlı, İstanbul'da (Levent, Nişantaşı ve Suadiye semtlerinde) üç adet, Ankara, İzmir, Bursa, Adana, Antalya ve Denizli'de birer adet olmak üzere toplam dokuz şube bulunmaktadır. 2004 yılının ilk çeyreğinde ise İstanbul Yeşilyurt'ta yeni bir şube açılması için çalışmalar başlatılmıştır.

Akbank Private Banking'in temel hedefi, yurtiçi piyasaların yanı sıra yurtdışı piyasalarda da sunulan tüm finansal ürün ve hizmetleri takip ederek, müşterilerine en uygun yatırım alternatiflerini uluslararası standartlarda sunmaktır. Bu hizmetler Özel Müşteri Yöneticileri aracılığı ile Ak Yatırım Menkul Değerler ve Ak Portföy Yönetimi şirketleri uzmanlarının da desteğiyle müşterilere ulaştırılmaktadır. Sürekli değişen piyasa koşullarından hareketle her tür piyasa, sektör ve

ürün araştırmalarını içeren raporlar müşterilere periyodik olarak iletilmektedir.

2003 yılı sonu itibarıyla Private Banking İş Birimi tarafından yönetilen fon toplamı 3,5 milyar ABD Doları seviyesine ulaşmıştır. Bu miktar 2002 sonu ile karşılaştırıldığında %278'lik bir artışa işaret etmektedir. Bu dönemde çapraz satış olanaklarının değerlendirilmesi sonucunda, bir müşterinin ortalama üç adet ürüne sahip olması sağlanmıştır.

Akbank Private Banking müşterileri, dünyada sadece çok saygın kişilere sunulan Amex Centurion ve Platinum kartlarına sahip olabilmektedir. Müşterilere Akbank Private Banking İnternet şubesi aracılığıyla İnternet bankacılığı hizmeti de verilmektedir.

Akbank Çağrı Merkezi birimi ile yapılan ortak çalışmalar sonucunda müşteri doğrulama işlevini de içeren Telefon Bankacılığı çalışmaları tamamlanmış ve 2004 yılı içinde yaygınlaştırılması planlanmaktadır.

Detay
Madalyonlu Uşak halısı
Batı Anadolu, 17. yüzyıl
187 x 294 cm.
Floransa, Galleria di Palazzo Mozzi Bardini

ULUSLARARASI BANKACILIK

120 ülkede 1.100 muhabir banka ile çalışan ve muhabir ağını müşteri faaliyetleri doğrultusunda sürekli geliştiren Akbank, Türk bankacılık sektöründeki üstün konumunu 2003 yılında da devam ettirmiştir. Banka geçtiğimiz yılda, dış ticaret finansmanı, döviz ve Türk Lirası “clearing” hizmet ve ürünlerinin pazarlanması konusunda başarıyla hizmet vermiştir. Muhabirleriyle ilişkilerini en iyi şekilde sürdüren Akbank’ın the Trade Bank of Iraq’ın (Irak Ticaret Bankası) yönetiminde katılımcı banka olarak yer alması bu durumun en açık göstergesidir.

Irak Ticaret Bankası’nın yönetimi ile ilgili olarak Irak Geçici Hükümet Konseyi tarafından gerçekleştirilen ihaleyi J. P. Morgan Chase & Co. konsorsiyumu kazanmıştır. Konsorsiyum içinde dünyanın önde gelen 13 bankası arasında Türkiye’den yalnızca Akbank yer almıştır. Irak Ticaret Bankası’nın kuruluş amacı, Irak’ın yeniden inşasına finansal destek sağlamak, dış ticaret işlemlerine aracılık etmek ve Geçici Koalisyon Yönetimi ile bakanlıkların, ülkenin yeniden inşası ve halkın temel gereksinimlerinin karşılanması için gerek duyduğu büyük çaplı ithalatlara finansman sağlamaktır.

Akbank’ın Türk bankacılık sektöründeki üstün konumu, Ortadoğu piyasasındaki dış ticaret payı ve yıllara dayalı deneyimi J. P. Morgan Chase Konsorsiyumu’na seçilmesinde en büyük rolü oynamıştır. Akbank bu gücünü, Irak Ticaret Bankası’nın olanaklarıyla destekleyerek, başta Türk dış ticaret firmalarına olmak üzere, tüm reel sektör firmalarının Irak piyasasından pay alma, ticaret bağlantılarını geliştirirken bilgi ve finansman sağlamaları yönünde kullanacaktır. Akbank, Irak Ticaret Bankası’nın faaliyetlerini yürüten konsorsiyumda yer alarak öncelikli işlem yapma avantajını kazanmıştır. Gerçekleştirilecek akreditifli işlemlere Akbank aracılık edecek ve Türk Eximbank ile ilişkiler Akbank tarafından yürütülecektir. Ayrıca Akbank, Irak Ticaret Bankası’nın Türk iş dünyasına tanıtımını da üstlenmiştir ve 26 Ocak 2004’te İstanbul Hacı Ömer Sabancı Holding Konferans Salonu’nda yapılan bir

toplantıyla Irak Ticaret Bankası yetkililerinin de katılımıyla Türk iş dünyasına tanıtılmıştır.

Akbank’ın uzun vadeli ve ülke riskini yansıtan bir fiyatın altında fonlama sağlamak, fon kaynaklarını çeşitlendirmek ve bu alanda uluslararası bir yatırımcı tabanının oluşturulması amacıyla sürdürdüğü yurtdışı borçlanma işlemleri, Türkiye’deki bankacılık ve finans çevrelerine örnek oluşturmaktadır.

Akbank 1997 yılından bu yana yeni stratejisi doğrultusunda dış borçlanma faaliyetlerini artırmıştır. Bu çerçevede sendikasyon piyasalarında sürekli aktif olan Banka, 2003 yılında dünyanın önde gelen bankalarının katılımıyla toplam 800 milyon ABD Doları tutarında iki sendikasyon kredisi sağlamıştır.

2003 yılı içinde gerçekleştirilen yurtdışı borçlanma işlemleri şunlardır:

- > Temmuz 2003’te temin edilmiş olan kredi 350 milyon ABD Doları tutarında olup, 40 bankanın katılımıyla gerçekleşmiştir. Kredinin faizi Libor +75 baz puan olmuştur.
- > 450 milyon ABD Doları tutarındaki diğer sendikasyon kredisi ise Kasım 2003’te temin edilmiştir. 250 milyon ABD Doları olarak çıkılan bu sendikasyon kredisine toplam 52 bankadan gelen yoğun talep sonucu kredinin tutarı 450 milyon ABD Doları’na yükseltilmiştir. Ülkedeki olumlu gelişmeler ve Akbank’ın üstün konumu sonucu ikinci sendikasyon kredisinin faiz oranı Libor +65 baz puan olarak belirlenmiştir. Bu sendikasyon kredisi, 2003 yılında ülkede temin edilen en yüksek tutarlı ve en düşük faizli kredilerden biridir.

Her iki kredi de bir yıl vadeli olup ihracatın finansmanında kullanılmaktadır. Bu iki sendikasyon kredisi ile elde

edilen başarı Akbank'ın uluslararası yüksek kredibilitesinin bir göstergesidir.

Akbank diğer dış borçlanma enstrümanlarını da başarıyla kullanmaktadır.

- > Akbank, Ekim ayında 325 milyon ABD Doları tutarında iki yılı yalnız faiz ödemeli, toplam beş yıl vadeli bir Varlığa Dayalı Kredi sağlamıştır. İlk olarak Kasım 1999'da 400 milyon ABD Doları tutarında temin edilmiş olan bu kredi kapsamında, bu yıl 5. kısım olan 225 milyon ABD Doları ve 6. kısım olan 100 milyon ABD Doları, toplamı 325 milyon ABD Doları sağlanmıştır. Bu yeni finansman ile birlikte WestLB AG tarafından gerçekleştirilen varlığa dayalı kredi programları toplam 1.175 milyon ABD Doları'na ulaşmıştır.

Almanya muhabiri WestLB AG aracılığıyla gerçekleştirilen kredi, ihracat, çek, havale ve işçi döviz girdilerine dayanmaktadır. Bu kredinin üçüncü ve dördüncü kısımları AAA kredi notuna sahip bir sigorta şirketi tarafından sigortalanmıştır.

- > Akbank, ayrıca 1998 Temmuz ayında tamamlanan ve dövizli Visa, MasterCard ve Amex kredi kartı alacaklarına dayalı olarak Credit Suisse First Boston ve Chase Securities tarafından düzenlenen yedi yıl vadeli 250 milyon ABD Doları tutarındaki ilk VDMK ihracı ve bu ihracın 2001 yılında gerçekleştirilen 100 milyon ABD Doları tutarındaki ikinci kısmı ile kredi kartları seküritizasyon piyasasında da aktif konumdadır. 100 milyon ABD Doları tutarındaki ikinci kısım kredi AAA kredi notuna sahip bir sigorta şirketi tarafından sigortalanmıştır.
- > Bu işlemlerin yanı sıra Akbank, 2002 yılında temin etmiş olduğu 55 milyon ABD Doları

tutarındaki IFC kredisine ek olarak, Ekim 2003'te üç yıl vadeli 100 milyon ABD Doları tutarında B Kredisı adı altında IFC aracılığıyla kredi sağlamıştır. İlk kredi tamamen IFC kaynaklarından karşılanmış olup, 100 milyon ABD Doları tutarındaki kredi ise dünyanın önde gelen 14 bankasından sağlanmıştır.

Akbank'ın uluslararası bankacılık faaliyetleri Uluslararası Bankacılık İş Birimi bünyesinde, Malta'da bir, Almanya'da yedi şube ve Paris'teki temsilcilik aracılığı ile yürütülmektedir. Akbank'ın Londra'da faaliyet gösteren Sabancı Bank Plc'de %37, İstanbul'da faaliyet gösteren BNP-AK-Dresdner Bank'ta %39,99 iştirak payı bulunmaktadır. Ayrıca, Mayıs 2002 tarihinde hizmete girmiş olan Akbank International N.V., Akbank T.A.Ş.'nin %100 iştirakidir.

Akbank yurtdışı teşkilatının Genel Müdürlük Birimleri ile ilişkilerinin etkin koordinasyonu, Banka'nın önemli ülkelerdeki yerel etkinliğinin artırılması, uluslararası bankacılık hizmetlerinin geniş bir müşteri tabanına sunulması ve genel stratejiler çerçevesinde yeni ürün ve hizmetlerin geliştirilmesi amaçlanmaktadır.

Akbank'ın Almanya'da bulunan şubeleri ve Hollanda'da faaliyet gösteren iştiraki Akbank International N.V., bireysel ve kurumsal bankacılık hizmetleri vermektedir. Malta şubesi Akbank'ın kurumsal bankacılık müşterilerine hizmet sunmaktadır. Akbank Paris Temsilciliği ise, bireysel bankacılık alanında hizmet vermektedir.



HAZİNE YÖNETİMİ

Akbank'ın hazine işlemleri stratejisi 2003 yılında da başarılı sonuçlar vermiştir. Akbank, Hazine Müsteşarlığı tarafından belirlenen piyasa yapıcısı 11 bankadan birisi olmakla beraber, güçlü sermaye yapısı ve Hazine İş Birimi'nin etkili ve başarılı fon yönetimi sayesinde hem birincil hem de ikincil piyasada en etkin banka olma konumunu korumuştur.

Akbank'ın Hazine Yönetimi, Genel Müdürlük bünyesinde yer almakta ve tüm şubelere fon yönetimi hizmetleri Genel Müdürlük tarafından merkezi olarak verilmektedir. Hazine Yönetimi Türk Lirası Fon Grubu, Döviz Fon Grubu, Hazine Pazarlama Grubu ve Özel Ürünler Grubu'ndan oluşmaktadır.

Hazine Yönetimi İş Birimi'nin amacı, piyasa koşullarını ve ülkenin siyasi ve ekonomik konjonktürünü göz önünde tutarak, üst yönetimin belirlediği risk parametreleri içinde, kur ve faiz riskinin yönetimini gerçekleştirip azami kârı elde etmek ve Banka'nın kısa/uzun vadeli likidite gereksinimini temin etmek ve fazlasını gidermektir. Ayrıca kurumsal müşterilerin gereksinimi olan hazine ürünlerinin fiyatlaması ve pazarlaması yapılmakta, müşteri taleplerinin en kısa sürede ve en iyi fiyatlarla karşılanması sağlanmaktadır.

Hazine Yönetimi, Banka'nın karşılaştığı riskleri günlük bazda izlemek, yabancı para veya Türk Lirası borçlanmak ve Banka'nın gereksinim duyduğu fonları temin etmenin yanı sıra müşteri gereksinimlerini karşılamak için değişik ürünlerin alım satımından sorumludur. Hazine Yönetimi para piyasalarında gerek Türk Lirası, gerekse yabancı para kaynak bulma ve kaynak kullandırma faaliyetlerinin yanında, spot ve vadeli Türk Lirası ve döviz alım satımı ile Hazine

notuna sahip menkul kıymetlerin alım satım işlemlerini yapmaktadır. Banka, Türk Eurobond ve yurtiçi dövizli tahvil piyasalarında, birincil piyasada lider banka konumuna gelmiştir. Hazine Pazarlama Grubu, Banka'nın şube ağından yararlanarak Hazine bonosu ve tahvil alım satımına aracılık faaliyetlerini önemli ölçüde artırmıştır.

Müşterilere pazarlanan diğer hazine ürünleri, swap, vadeli işlemler ve opsiyon gibi türev ürünlerdir. Akbank, ayrıca, müşterilerine finansal risklerden korunma amaçlı yapılandırılmış ürünler de sunmaktadır.

Türkiye'de uygulanmakta olan ekonomi, mali ve para politikaları yakından takip edilmekte, ulusal ve uluslararası piyasalar sürekli olarak izlenmekte ve Banka'nın karşılaştığı riskler/fırsatlar raporlanarak en uygun pozisyonun alınması için gerekenler yapılmaktadır.

Akbank'ın pazar payı açısından lider banka konumunda olması hedefi doğrultusunda “müşteri odaklı” hizmet politikası benimsenmiş, farklı müşteri gruplarının gereksinimlerini karşılayacak hazine ürünleri üzerinde çalışmalar hızlandırılmıştır. Bu gereksinimler doğrultusunda, Banka'nın bireysel, ticari ve kurumsal müşterileri için yeni ürünler geliştirilmektedir. Bunun yanı sıra, müşterilerle olan diyalog kuvvetlendirilmiş, teknolojik altyapı sağlamlaştırılarak, müşteri işlemlerinin daha süratle ve daha rekabetçi fiyatlarla gerçekleştirilmesi ve hizmet kalitesinin artırılması sağlanmıştır.

bonosu, tahvil ve diğer yurtiçi ve yurtdışı “AAA” kredi

Çok yönlü, etkin ve verimli risk yönetimi

Risk yönetimi, Akbank kurumsal kültürünün ayrılmaz bir parçasıdır. Akbank'ın risk yönetimi stratejisi, risk-getiri ilişkisini titizlikle göz önünde bulundurarak, muhafazakâr bir yapıda, sunulacak artı değeri maksimum seviyelere çıkarmaktır. Akbank'ın yerleşik risk yönetimi politikası ve güncelliğini koruyan risk yönetimi modellerinin etkinliği, Türk finans piyasalarının yüksek volatiliteli ortamında da, alınan sonuçlarla doğrulanmıştır.

Türk finans piyasalarında geçmiş yıllarda yaşanan krizlere bakıldığında, Akbank'ın krizi sektörde yer alan diğer kurumlara göre en az kayıpla atlattığı görülmüştür. Akbank'ın kriz döneminde elde ettiği bu başarısının anahtarı;

- > Risk yönetimi modellerinin temelini oluşturan risk politikalarındaki muhafazakâr ve ihtiyatlı yaklaşımı,
- > Personelinin risk yönetimi konusundaki mesleki yeterliliği,
- > İş birimlerinden bağımsız olarak oluşturduğu risk yönetim organizasyonu,
- > Risklerin belirlenmesi ve analizindeki öngörülü yaklaşımlarıdır.

Organizasyon Yapısı

Yönetim Kurulu ve Üst Düzey Yönetim, risk yönetimi politika ve stratejilerinin oluşturulmasından sorumludur. Bu politikalar, günün değişen piyasa koşullarına göre, hem günlük Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında, hem de Yönetim Kurulu toplantılarında periyodik olarak gözden geçirilmektedir. Yönetim Kurulu tarafından, Risk Yönetimi sürecine ilişkin belirlenen politika ve stratejiler doğrultusunda banka birimlerinin

çalışmasını sağlamaktan Genel Müdür sorumludur. Ayrıca, iç kontrol ve belirli periyotlarda gerçekleştirilen teftiş faaliyetleri de politika ve stratejilere uyum konusunda gerekli kontrolleri sağlamaktadır.

Akbank Yönetim Kurulu, "Üst Düzey Risk Komitesi (ÜDRK)" aracılığı ile risklerin yönetimi konusunda stratejiler, politikalar, limit sistemleri ve prosedürler oluşturarak, risklerin yönetimi sürecinde yoğun olarak yer almaktadır. ÜDRK, Banka'nın pozisyonunu ve ekonomideki diğer gelişmeleri gözden geçirmek amacıyla ayda iki kez toplanmaktadır.

Risk Yönetimi Grubu; piyasa, kredi riski ve operasyonel risklerin belirlenmesi, analiz edilmesi, ölçülmesi ve izlenmesinden sorumlu olup, araştırma-geliştirme faaliyetleriyle ilgili çalışmalar da yapmaktadır. Ayrıca, Risk Yönetimi Grubu, Banka'nın dahil olduğu Grup şirketlerinin ve Grup'ta yer alan diğer finans kuruluşlarının risk yönetimi çalışmalarını bir araya getiren risk merkezi konumundadır.

Basel II'ye Uyum

Akbank'ın nihai amacı, 2007 yılı itibariyle Basel II standartlarına tam uyumu sağlamaktır. Mevcut sistemde devam eden risk yönetim ilkeleri, politikaları, risk izleme ve raporlama sistemleri ile ilgili tüm çalışmalar, Basel II ile uyumun sağlanması yönündedir.

BDDK (Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu) ve diğer Türk bankaları, son yıllarda bir araya gelerek Basel II ve sektör üzerindeki olası etkilerini irdelenecek çalışmalar yapmaktadırlar. Bu amaçla, altı bankanın bir araya gelmesiyle QIS3 (Sayısal Etki Çalışması 3) çalışma grubu oluşturulmuştur. Akbank'ın da katıldığı çalışmalarda, Basel I uygulaması Basel II

standartlarıyla karşılaştırılmış, Basel II uygulamalarının



Çizim (Detay)
Çatma kumaş parçası

İspanyol ya da İtalyan (?), 16. yüzyıl
İpek ve gümüş
37 x 42 cm.
Floransa, Galleria di Palazzo Mozzi Bardini

olası sayısal etkileri tespit edilmeye çalışılmıştır.

Piyasa Riski

Akbank, piyasa riskini Haziran 2002'den bu yana içsel olarak geliştirdiği bir modelle, VaR (riske maruz değer) metodolojisi kullanarak hesaplamaktadır. İçsel raporlamada kullanılan VaR rakamı günlük ve haftalık olarak hesaplanmaktadır. Piyasa riski hesaplamalarında kullanılan geçmiş veri seti, bu veriden yola çıkılarak gelecekteki hareketleri tahmine yönelik olarak kullanılmaktadır. Bu standartlar, aynı zamanda Basel'in piyasa riski ölçümü konusunda kullandığı standartlardır.

Piyasa riski ölçüm sonuçları, Risk Yönetimi Grubu tarafından haftalık olarak Yönetim Kurulu'na ve üst düzey yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca VaR, bir risk parametresi olarak bono portföyü için limit yönetiminde de kullanılmaktadır. Banka'da VaR ölçümlerine ek olarak durasyon analizi, hassaslık (sensitivite) analizi gibi analizler de yapılmaktadır. VaR rakamları senaryo analizleri ve stres testleriyle desteklenerek, Banka'nın olma ihtimali düşük ancak gerçekleşmesi durumunda etkisi büyük olayların gerçekleşmesi halindeki durumu analiz edilmektedir.

Kredi Riski

Türkiye'de yerleşik bir danışmanlık firmasıyla ortaklaşa sürdürülen ve son derece kapsamlı olan "Kredi Riski Projesi" çalışmaları yoğun bir şekilde devam etmektedir. "Kredi Riski Projesi" ile birlikte, Banka'nın mevcut scoring sistemindeki verilerden yola çıkılarak bir "İçsel Rating Sistemi" oluşturulacaktır. Bütün çalışmalar sonucunda, tüm kredi portföyü için beklenen kayıp rakamları hesaplanacak, temerrüt halinde kayıp ve kaybın şiddeti analizleri yapılacaktır. Banka'nın "Kredi Riski Projesi" ile ilgili nihai hedefi, kredi riskini 2004 yılının ikinci yarısı itibarıyla İleri Düzeyde İçsel Rating metoduyla ölçmektir.

Operasyonel Risk

Operasyonel risk mevcut sistemde "temel gösterge" ve "standart" metotla ölçülmektedir. Ancak, Banka'nın operasyonel risk konusundaki nihai hedefi kısa bir zaman içinde "ileri düzeyde ölçüm" yaklaşımıyla ölçüm yapmaktır.



SERMAYE PİYASALARI

Akbank, sermaye piyasası hizmetlerini iştirakleri olan Ak Yatırım Menkul Değerler, Ak Portföy Yönetimi ve Ak Yatırım Ortaklığı aracılığıyla sunmaktadır. Bu iştirakler tarafından sağlanan ürün ve hizmetler şubeler aracılığıyla da pazarlanmaktadır.

Ak Yatırım Menkul Değerler

Akbank'ın sermaye piyasalarında faaliyet gösteren iştiraki Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş., 127 personeli ile hisse senedi alım satımı, sabit getirili menkul kıymet alım satımı, yabancı menkul kıymet alım satımı, repo, kurumsal finansman ve araştırma hizmetleri sunmaktadır.

Ak Yatırım, 183.648 hesap adedi ile müşteri sayısı açısından Türkiye'deki aracı kurumlar arasında ikinci sırada yer almaktadır. Ak Yatırım, hizmetlerini, Akbank şubelerinin yanı sıra, 24 saat süresince kesintisiz olarak İnternet, görüntülü telefon "Aktel", Akservis cihazları ve kiosklar aracılığıyla sunmaktadır. Ak Yatırım'ın kendine ait 2 şubesinde (Bakırköy, Ankara) ve acentesi olan Akbank şubelerinde yer alan 59 tam kapsamlı seans salonu vardır. Ak Yatırım bu yıl 6 yeni şube (Gaziantep, Antalya, İzmir, Adana, Şaşkınbakkal, Nuruosmaniye) daha açmak için çalışmalarını sürdürmektedir.

İMKB Tahvil ve Bono Piyasası ile Hisse Senedi Piyasası'ndaki işlemler Ak Yatırım ile İMKB arasında bulunan on-line bağlantı kanalıyla gerçek zamanlı olarak yerine getirilmektedir. Şube ve Özgür Bankacılık kanallarından girilen hisse senedi emirleri, on-line olarak borsaya aktarılabilmekte ve sonuçları on-line olarak izlenebilmektedir. Bu sayede müşteri memnuniyeti ve işlem hacmi artışı sağlanmaktadır.

Kurumsal Finansman Departmanı, müşterisi olan şirketlerin kaynak gereksinimlerini iç ve dış sermaye

piyasalarından en uygun şart ve yöntem ile sağlayabilmeleri için danışmanlık ve aracılık hizmetleri sunmaktadır. Yurtdışı Kurumsal Satış Departmanı kanalıyla da yurtdışı kurumsal müşterilere Türk Sermaye Piyasası ürünlerinin alış-satış hizmeti verilmektedir.

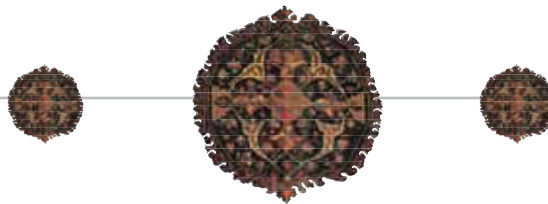
2003 yılında 291,7 katrilyon TL'ye ulaşan hisse senedi piyasası toplam işlem hacminin 9,1 katrilyon TL'lik kısmı Ak Yatırım tarafından gerçekleştirilmiş ve pazar payı %3,1 olmuştur. On-line işlemlerin toplam işlem hacmi içindeki payı ise %10,8 olmuştur. Ak Yatırım 2003 yılında İMKB Hisse Senedi Piyasası'nda sekizinci, İMKB Tahvil ve Bono Piyasası Kesin Alım Satım Pazarı'nda (tescil dahil) aracı kurumlar içinde beşinci, İMKB Repo ve Ters-Repo Pazarı'nda (tescil dahil) aracı kurumlar içinde ikinci sırada yer almıştır. Türkiye'de yabancı fonları tüm kanallarından pazarlayan ilk aracı kurum olan Ak Yatırım, American Express Yatırım Fonları'nın Türkiye'deki tek yetkili acentesidir.

Ak Portföy Yönetimi

Ak Portföy Yönetimi, Akbank ve Ak Yatırım Menkul Değerler'in A ve B tipi yatırım fonları ile Ak Yatırım Ortaklığı'nın portföyünü yönetmektedir. Ayrıca şirket 2003 yılında Bireysel Emeklilik Sistemi'nin faaliyete geçmesi ile birlikte Ak Emeklilik'in kurucusu olduğu emeklilik yatırım fonlarının portföylerini de yönetmeye başlamıştır. 11 adet Akbank, bir adet Ak Yatırım, yedi adet Ak Emeklilik yatırım fonu ve Ak Yatırım Ortaklığı olmak üzere toplam 20 adet portföy yönetilmektedir.

Ak Portföy Yönetimi, Haziran 2000'de Akbank'ın % 99,96 oranında iştiraki olarak kurulmuştur. Şirket'in ödenmiş sermayesi 1 trilyon TL'dir. Ak Portföy Yönetimi'nin kuruluş amaçlarından birisi de, hızla gelişmesi beklenen Bireysel Emeklilik Sistemi yatırım fonları yönetiminde önemli bir pay elde etmektir. Ayrıca,

Detay
Madalyonlu Uşak halısı
Batı Anadolu, 17. yüzyıl
187 x 294 cm.
Floransa, Galleria di Palazzo Mozzi Bardini



kurumsal yatırımcılara Akbank yatırım fonları aracılığı ile portföy yönetim hizmeti de verilmektedir. Kurumsal yatırımcıların mevcut mali durumu, gelecek ile ilgili finansal beklentileri ve risk tercihleri dikkate alınarak şirket'in yönetimindeki fonlardan oluşturulan portföyler yatırımcıya sunulmaktadır.

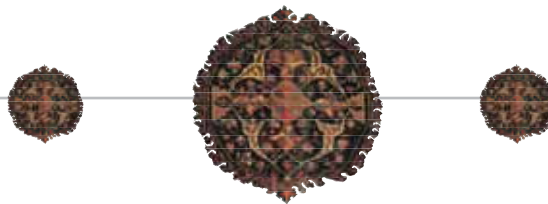
Ak Portföy Yönetimi'nin yönetmekte olduğu yatırım fonlarının toplam büyüklüğü, 2003 yılında, bir önceki yıla göre nominal %147 artışla 1,2 katrilyon TL'den 2,9 katrilyon TL'ye ulaşmıştır. Yönetilen fonların ABD Doları bazında toplam büyüklüğü ise 2 milyar ABD Doları'nın üzerinde bir seviyededir. Yatırım fonları piyasası toplam portföy büyüklüğü, 2003 yılında bir önceki yıla göre yaklaşık %100 artışla 10 katrilyon TL'den 20 katrilyon TL'ye ulaşmıştır. Ak Portföy Yönetimi'nin hızla büyüyen pazarda yönettiği yatırım fonlarının pazar payı %14,5 olmuştur. Pazar payındaki artışla birlikte şirket'in sektördeki yeri üçüncülükten ikinciliğe yükselmiştir.

Ak Portföy Yönetimi, gelecekte pazar payındaki artış trendini koruyarak yatırım fonları pazarında liderlik hedeflemektedir.

Ak Yatırım Ortaklığı

Ak Yatırım Ortaklığı, 2003 yıl sonu itibariyle piyasadaki 22 adet yatırım ortaklığı arasında kayıtlı ve çıkarılmış sermaye açısından dördüncü, portföy büyüklüğü açısından ikinci sıradadır. Finansal piyasaları ve kurumları yakından izleyen Ak Yatırım Ortaklığı, yatırımlarını çeşitlendirmek suretiyle riskini azaltmak ve getiriye artırmak amacıyla faaliyetlerini sürdürmektedir.

Ak Yatırım Ortaklığı, 2003 sonu itibariyle %10,5 pazar payına sahiptir. Ayrıca, Ak Yatırım Ortaklığı %70,9 getiri ile 2003 yılı yatırım ortaklıkları sektör getiri ortalamasının üzerinde bir performans göstermiştir.



Bilgi Teknolojisi

Akbank'ın teknolojik açıdan dinamik bir altyapı geliştirilmesine verdiği önemin karşılığı, özellikle hızlı büyümenin gerçekleştirildiği dönemlerde alınmıştır. 2003 yılında teknolojiye yaptığı yatırımları 33 milyon ABD Doları'nı bulan Akbank, 2004 yılında teknoloji yatırımlarına 56 milyon ABD Doları ayırmıştır. Akbank "Değişim Projesi" çerçevesinde, şube-network altyapısı ve bankacılık uygulamalarını tamamıyla yenilemektedir.

Daha önceden Aknet tarafından verilen yazılım, işletim, donanım, bakım ve danışmanlık hizmetleri, Aknet'in Akbank'a dahil olmasından sonra Banka bünyesinde verilmeye başlanmıştır.

Akbank, İstanbul'da herhangi bir doğal afet veya ekipman arızası olması halinde tüm elektronik bankacılık hizmetlerini İzmir'deki Olağanüstü Durum Merkezi'nden sürdürebilme imkânına sahiptir. Akbank, Bilgi Teknolojileri alanındaki faaliyetlerini (ISO: 9001-2000) Kalite Güvencesi kapsamına almıştır.

Merkezi Operasyon

Kurumsal Portal

Kurum İçi Bilgi Paylaşım sistemi "ilet.işim" Genel Müdürlük'te uygulanmaya başlanmış ve bu sistemde kâğıt maliyetlerinde tasarruf sağlanması konusunda önemli adımlar atılmıştır. Sistemin 2004 yılı şubat ayı sonuna kadar tüm Bölge Müdürlükleri ve şubelerde yaygınlaştırılması sağlanacaktır. Kurum içi bilgi paylaşım sistemi kurumsal portal ile tüm duyurular kâğıt ortamdan sisteme taşınırken, yılda 25 milyon adet kâğıt tasarrufu hedeflenmiştir. Diğer basılı dokümanlar da göz önüne alındığında bu tasarruf iki katına çıkmaktadır. Kurum içi tüm bilgilere ulaşılması sistem üzerinden gerçekleşeceği için, çalışanlar aradıkları bilgiye farklı noktalardan anında ve çeşitli anahtar sözcükler

kullanarak en etkin şekilde ulaşacaklardır. Bu şekilde hem çalışan memnuniyeti artacak, hem de zaman ve emek kaybı önlenmiş olacaktır.

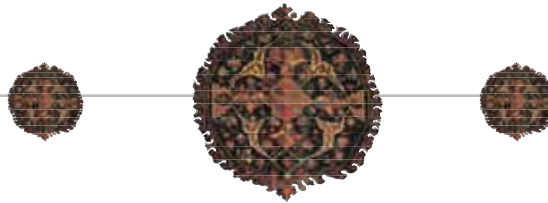
Kurumsal portal sayesinde maliyet tasarrufu ve hızlı iletişimin yanında ortak kültürün öne çıkartılması da hedeflenmiştir.

Doküman Yönetimi ve Merkezileşme

Müşteri odaklı yaklaşımın bir parçası olarak, şubelerdeki işgücünü en etkin şekilde müşteri ilişkisine ayırma hedefi ile işlemlerin merkezileştirilmesi projesi başlatılmıştır. Bu şekilde, hem şubelerdeki işgücünün müşteriye dönük pazarlama faaliyetlerinde yoğunlukla kullanılması, hem de işlemlerin merkezde yüksek teknoloji ile en verimli şekilde ve düşük hata payı ile yapılması hedeflenmektedir. 2003 itibarıyla kurumsal müşterilerin yoğun işlemleri Operasyon Merkezi'nde gerçekleştirilmeye başlanmış, yoğun işlemler iş yükünün %90'ı merkeze alınmıştır. 2003 içinde merkezileşme altyapısında işlemleri daha kontrollü ve daha verimli kılacak geliştirmeler ve yatırımlar yapılmıştır. Proje, 2004 yılı içinde tüm şubelere yaygınlaştırılacaktır.

Yeni şube

şube ekranlarında müşteri odaklı yapının tamamlayıcısı olacak şekilde yeniden yapılandırma çalışmaları başlatılmıştır. Yeni sistem, web tabanlı müşteri bilgilerine en hızlı ve zahmetsiz şekilde ulaşmaya ve her işlemde müşteriyi tanıyarak ona uygun hizmeti sunmaya uygun şekilde tasarlanmıştır. Ayrıca, bu ekranlarda kullanım kolaylığı getiren, bilgilerin girilmesine değil seçerek belirlenmesine yönelik yapılar ile işlem süreleri kısaltılmaktadır. Yeni sistemin en yoğun kullanılan birinci faz ekranlarının tüm şubelere yaygınlaştırılması 2004 içinde tamamlanacaktır. Müşteriyle ilgili özel



mesajların ve müşteriye uygulanabilecek kampanyaların görüntülenebildiği, müşterinin yönlendirilmesini sağlayacak bu sistem ile Akbank şubeleri, müşteriye hızlı ve yüksek standartta hizmet veren birer satış noktası haline gelmiş olacaktır.

İnsan Kaynakları ve Eğitim

Akbank, büyüme ve değişim stratejisine paralel olarak, çağdaş eğitim ekipmanlarıyla donatılmış yeni eğitim merkezinde, işe yeni alınan personeli ve diğer çalışanlarını yoğun eğitim programlarından geçirmektedir.

Devam etmekte olan değişim faaliyetleri kapsamında dönüşüm geçiren şubelerin tüm kadrosu “Değişim Toplantıları” ile, İş Birimlerinin hedef ve stratejileri, İnsan Kaynakları Yönetimi alanındaki değişiklikler, şube çalışanlarından beklentiler ve operasyonel verimlilik konularında bilgilendirilmektedir. Böylece çalışanların değişim sürecine katılımı ve isteği teşvik edilmektedir. Ayrıca, dönüşüm geçiren şubelerin müdürleri “Yönetim ve Koçluk”, müşteri ilişkileri yöneticileri ve yetkilileri “satış ve Pazarlama”, gişe yetkilileri ve operasyon bölümü çalışanları ise “Müşteri Odaklı Hizmet” eğitimi almaktadır.

şubelerde görev yapan tüm personel için görevlerinin gerektirdiği bilgi ve beceriler baz alınarak “Kariyer Eğitimleri” tasarlanmış ve 2003 yılında uygulamaya başlanmıştır.

Yurtiçi ve yurtdışı birimlerde görev yapan tüm müdürler, Banka üst düzey yöneticilerinin de katılımıyla, Çeşme’de gerçekleştirilen bir organizasyonda değişimin Banka için önemi, değişim sürecinde kendilerini nelerin beklediği, Banka’nın gelecekteki hedef ve stratejileri konularında bilgilendirilmiştir. Ayrıca bu organizasyonda, değişimin bir ekip işi olduğu ve birlikte hareket etmenin başarıyı getireceği mesajı uygulamalarla katılımcılara aktarılmıştır.

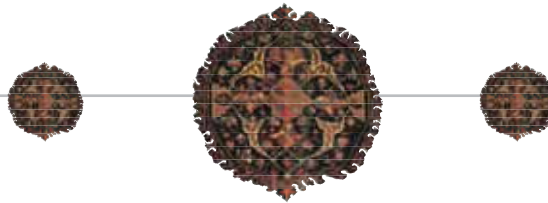
2003 yılında Banka’ya alınan uzman yardımcıları ve müfettiş yardımcıları, kendileri için hazırlanan eğitim programları kapsamında ekonomi ve teknik bankacılık konularındaki seminerlerin yanı sıra iletişim becerileri, pazarlama ve satış becerileri, profesyonel yaşamda kişisel imaj ve kalite gibi birçok farklı konuda seminere katılmışlardır. şubelerde ve Genel Müdürlük birimlerinde de staj yaparak, eğitim sırasında edindikleri teorik bilgilerini uygulamaya geçirme fırsatı bulmuşlardır. Banka’ya yeni katılan diğer çalışanların da oryantasyon programından geçerek görev alanlarına uygun eğitimlere katılımları sağlanmıştır.

Etkin ve verimli iş ilişkilerinin kurulması ve ekip ruhunun oluşturulması amacıyla, personel içi iletişimi artırıcı çalışmalar yapılmaktadır. Yönetime katılım her zaman teşvik edilmekte, personelin işin iyileştirilmesine yönelik önerileri dikkatle değerlendirilmektedir.

Yöneticilerin ve gelecekte yönetim kadrolarında yer alacak çalışanların hem sosyal, hem de iş yaşamlarındaki iletişim becerilerini geliştirmek ve onların bu konulardaki yetkinliklerini artırmak amacıyla “İletişim ve Etkili Yaşam Semineri”ne 2003 yılında da devam edilmiştir.

Çalışanlar, gereksinimleri doğrultusunda, yurtiçi eğitim şirketleri ve Bankalar Birliği tarafından düzenlenen seminerlere, yurtdışı eğitim ve staj programlarına gönderilmiştir. Çalışanların yabancı dil kurslarına katılarak yabancı dillerini geliştirmeleri desteklenmiştir. Üstün performans gösteren yöneticiler arasından seçilenler, Sabancı Üniversitesi tarafından düzenlenen Executive MBA programına davet edilmiştir.

2003 yılında 50.400 kişi çeşitli eğitim programlarına katılmıştır. Personel başına yıllık ortalama 62 saat eğitim verilmiştir.



2003 yılı sonunda Akbank bünyesinde çalışan 9.074 personelin 2.727'si Genel Müdürlük'te, 413'ü Bölge Müdürlüklerinde ve 5.934'ü şubelerde görev yapmaktadır. Banka'da ayrıca 890 güvenlik görevlisi

bulunmaktadır. Banka personelinin yaş ortalaması 32,7 olup, %71'i üniversite mezunudur.

Akbank T.A.Ş. Tekaüt Sandığı Vakfı

Akbank T.A.Ş. Tekaüt Sandığı Vakfı'nın 2003 yılındaki faaliyetleri önceki yıllarda olduğu gibi başarıyla devam etmiştir. Yapılan muhtelif işlem ve yardımlar aşağıdaki gibi özetlenebilir.

- > Aktif toplamı 417 trilyon TL'ye ulaşmıştır.

- > Aylık tahsisi yapılmış olan üye sayısı 484 kişi artarak, 9.339'a yükselmiştir. Emekli, malul, dul ve yetimlere 2003 yılı içinde yaklaşık 66.517 milyar TL ödenmiştir.

KÜLTÜREL, SANATSAL VE SOSYAL FAALİYETLER

Akbank, ülke kalkınmasında payı ve sorumlulukları olan kurumların kültür ve sanat konularında hizmet vermeleri gereğine inanmıştır. Bu anlayışla Akbank, bankacılık hizmetlerinin yanı sıra 1970'li yıllardan bugüne kadar yayın, müzik, görsel ve plastik sanatlar alanında çeşitli çalışmaları kapsayan zengin bir kültür ve sanat programı oluşturmuştur. 2003 yılında da Akbank'ın çeşitli alanlardaki kültür ve sanat etkinlikleri ve sponsorlukları devam etmiştir.

Türkiye'deki kültür ve sanat faaliyetleri içinde önemli bir yeri olan Akbank Kültür Sanat Merkezi, 2003 yılında düzenlediği etkinliklerle de sanatseverlerin ilgi odağı

olmayı başarmıştır. Her ay ortalama 45 etkinlik ile sanatseverlerle buluşan Akbank Kültür Sanat Merkezi, özellikle İstanbul'un kalbi olarak nitelendirilen Beyoğlu'nda, çağdaş ve yenilikçi etkinlikler yapan bir kültür merkezi olma kimliğini, geçtiğimiz yıllarda olduğu gibi 2003 yılında da sürdürmüştür.

2002 yılında restore edilerek görsel açıdan çağdaş bir görünüme kavuşan Akbank Kültür Sanat Merkezi, 2003 yılında geniş bir yelpazede kültür ve sanat etkinlikleri hazırlamıştır. Giriş ve birinci katında yer alan sanat galerilerinde düzenlenen sergilerde hem tanınmış, hem de yeni sanatçılar ağırlanırken, sanatseverlere



gündem yaratan (Gelecek Demokrasi sergisi gibi) konular sunulmuştur.

10. Yıl Kutlamaları

Akbank Kültür Sanat Merkezi'nin ikinci katında yer alan Çok Amaçlı Salon 2003 yılında dünyaca tanınmış sanatçıları ağırlamıştır. Özellikle "Akbank Kültür Sanat Merkezi 10. Yıl Kutlamaları" kapsamında dört büyük piyano ustası, Vladimir Ovchinnikov, Toros Can, Özgür Tuncer ve Burçin Büke'nin verdiği konserler, kamuoyunda büyük yankılar uyandırmıştır. Aynı salonda Prodüksiyon Tiyatrosu'nun etkinliklerinde, ışıl Kasapoğlu'nun yönettiğı "Tek Kişilik Şehir" adlı oyun 2003 yılı boyunca sahnelenmiş, yeni sezonda "Fernando Krapp Bana Mektup Yazmış" adlı oyunun sahnelenmesine başlanmıştır. Konserlerin yanı sıra 2003 yılında Çok Amaçlı Salon söyleşi ve dans gösterilerine de sahne olmuştur.

Akbank Kültür Sanat Merkezi'nin üçüncü katında yer alan Özgün Baskı Atölyesi'nde her ay farklı bir etkinlik izleyicilere açık olarak sergilenmiştir. Özellikle 23 Nisan'da çocuklara yönelik düzenlenen atölye çalışmaları hem büyükler, hem de küçük çocuklar tarafından büyük ilgi görmüştür.

Canlı gösterilerin yanı sıra, Akbank Kültür Sanat Merkezi'ni ziyaret edenlere, yaklaşık olarak 1.500 CD'den oluşan müzik arşivinden dilediklerini dinleme fırsatı sunulmaktadır. Aynı zamanda, çağdaş sanat üzerine özel bir kütüphanesi bulunan Kültür Sanat Merkezi'nin dördüncü katında yer alan kafeteryada, merkeze gelen konuklar nezih, kaliteli ve sakin bir ortamda ağırlanmaktadır.

Akbank Kültür Sanat Merkezi'nin altıncı katında yer alan ve Zeynep Tanbay yönetimindeki Dans Atölyesi Projesi kapsamında, 2003 yılı boyunca, eğitimli ya da daha önce dans eğitimi almamış, fakat dansa gönül vermiş

7'den 77'ye herkese dans öğrenme olanağı sağlanmıştır.

Klasik Müzikten Caza

2003 yılı boyunca her ay düzenli olarak Şef Cem Mansur yönetimindeki Akbank Oda Orkestrası, farklı çağrışımlar yaratarak, başta İstanbul olmak üzere Türkiye'nin çeşitli kentlerinde klasik müzik tutkunlarına konserler vermiştir. 2003 yılının en önemli ve en etkili organizasyonu olan ve bu yıl on üçüncüsü düzenlenen Akbank Caz Festivali'nde, İstanbul ve Ankara'da değişik mekânlarda, dünyanın tanınmış caz yorumcuları Türk cazseverlerle coşku içinde buluşmuşlardır.

Bankacılık hizmetlerini gençler için seferber eden Akbank, Rock'n Coke Festivali'ne bankacılık sponsoru olmuş ve yeni bir ödeme sistemi geliştirerek gençlerin festival boyunca nakit kullanmadan harcama yapmasını sağlamıştır. İstanbul'da Hezarfen Havaalanı'nda 6-7 Eylül 2003 tarihleri arasında düzenlenen Rock'n Coke Festivali'nin resmi para birimi Akbank Card Rock olmuş ve gençler, festival boyunca tüm harcamalarını bu para birimi ile yapmışlardır.

Akbank Kültür Sanat Merkezi, çağdaş Türkiye'nin temel direkleri olacak çocuklara bu yıl Akbank Çocuk Tiyatrosu ve Karagöz-Kukla Tiyatrosu ile ücretsiz gösteriler düzenlemiştir.

Ülkenin tarihi mirasının korunması ve gelecek kuşaklara aktarılması konusunda üzerine düşen görevi yerine getirmeyi amaçlayan Banka, bu misyon çerçevesinde "İstanbul Arkeoloji Müzesi" adlı kitabı yayımlayarak bilim ve sanat çevrelerine sunmuştur.



İŞTİRAKLER

Şirket	İştirak	Faaliyet Konusu	Payı (%)
Finans sektörü	Sabancı Bank	Bankacılık	37,00
	BNP-AK-Dresdner Bank	Bankacılık	39,99
	Ak Yatırım Menkul Değerler	Borsa Aracılık Hizmetleri	99,80
	Ak Yatırım Ortaklığı	Yatırım Ortaklığı	45,62
	Ak Portföy Yönetimi	Portföy Yönetimi	99,99
	Akbank International N.V.	Bankacılık	100,00
	Ak Emeklilik A.Ş.	Bireysel Emeklilik	73,41
Diğerleri	İ-Bimsa	IT şirket	10,00
	Temsa	Otomotiv	14,89

Yatay detay
Küçük motifli Holbein tipi halı

Anadolu, 15. yüzyılın ikinci yarısı
A: 208 x 198 cm.; B: 208 x 36 cm.
Floransa, Galleria Palazzo Mozzi Bardini

Orta detay
Çatma kumaş parçası

Osmanlı, Bursa ya da İstanbul,
16. yüzyılın ikinci yarısı - 17. yüzyıl
İpek, çatma kadife, gümüş kılıptan
161 x 66 cm.
Floransa, Museo Nazionale del Bargello

DENETÇİLER RAPORU

Akbank Türk Anonim şirketi Genel Kurulu'na

Bankanın 2003 yılı sonu Bilançosu, Kâr ve Zarar Hesapları 4389 sayılı Bankalar Kanunu ve Ana Sözleşme hükümleri gözönünde bulundurularak tarafımızdan incelenmiş ve denetlenmiştir.

Bankanın durumu Bankalar Kanunu ve diğer mevzuat hükümlerine tamamen uygundur.

Takdim kılınan Bilanço, Kâr ve Zarar Hesaplarının tasvip ve tasdiki hakkında karar verilmesini saygılarımızla rica ederiz.



Denetçi
M.Nedim Bozfakıoğlu



Denetçi
Yalçın Küçükertunç



AKBANK T.A.Ş.

**31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARI İLE HAZIRLANAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU**

AKBANK T.A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2003
HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Akbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu'na

1. Akbank T.A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.
2. 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, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanı sıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.
3. Görüşümüze göre, ilişikteki konsolide olmayan mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Akbank T.A.Ş.'nin 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

Başaran Nas Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
a member of
PricewaterhouseCoopers



Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi
İstanbul, 16 Şubat 2004

AKBANK

AKBANK T.A.Ş.

**31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ DENETİME TABİ TUTULAN
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE İLGİLİ
BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI**

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

Birinci Bölüm - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

- **İkinci Bölüm** - BANKA’NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - BANKA’NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe milyar Türk Lirası olarak, Türk Lirası’nın 31 Aralık 2003 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

16 Şubat 2004



Özen GÖKSEL
İç Denetim
Sisteminden Sorumlu
Yönetim Kurulu Üyesi



Zafer KURTUL
Genel Müdür



Balamir YENİ
Genel Müdür
Yardımcısı



Atıl ÖZUS
Müdür

BİRİNCİ BÖLÜM

Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama	1
II.	Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Diğer Bilgiler	1

İKİNCİ BÖLÜM

Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları

I.	Enflasyona göre düzeltilmiş bilançolar -Aktif kalemler	2
II.	Enflasyona göre düzeltilmiş bilançolar -Pasif kalemler	3
III.	Enflasyona göre düzeltilmiş gelir tabloları	4
IV.	Enflasyona göre düzeltilmiş bilanço dışı yükümlülükler tabloları	5
V.	Enflasyona göre düzeltilmiş özkaynak değişim tabloları	6
VI.	Enflasyona göre düzeltilmiş nakit akım tabloları	7
VII.	Enflasyona göre düzeltilmiş kâr dağıtım tabloları	8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	9
II.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin mali tablolarda gösterimi	9
III.	Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler	10
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
V.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	12
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	12
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	12
VIII.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar	12
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	12
X.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin açıklamalar	13
XI.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklamalar	14
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	14
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16
XV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler ilişkin açıklamalar	16
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	16
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	18
XIX.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar	18
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	18
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	18
XXII.	"Geçmiş Yıl Zararı"nın mahsubu işlemi	18
XXIII.	Sınıflandırmalar	18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	19
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	19
III.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	22
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	24
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	25
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	27
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	29
VIII.	Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	30
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	31
X.	Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar	31

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	33
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	45
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	54
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	62
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
VII.	Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	65
VIII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	66
IX.	Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
X.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	71
XI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	72

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	73
----	---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	74
----	---	----

BİRİNCİ BÖLÜM BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA :

Akbank T.A.Ş. ("Banka" veya "Akbank"), Bakanlar Kurulu'nun 3/6710 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü banka işlemleri yapmak ve T.C. Kanunlarının menetmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere kurulmuş ve 30 Ocak 1948 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir ticaret bankasıdır. 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın yurt çapında 611 şubesi, yurtdışında 8 şubesi ve 1 temsilciliği bulunmaktadır (31 Aralık 2002: 618 yurtiçi şube, 8 yurtdışı şube, 1 temsilcilik). 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın personel sayısı 9.964 (31 Aralık 2002: 9.011) kişidir. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanı sıra, şubeleri aracılığıyla, Aksigorta A.Ş. ve Ak Emeklilik A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir. Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görmektedir. Ayrıca Banka hisselerinin % 4,03'lük bölümü 1998 yılında American Depository Receipt (ADR) ve adi hisse senedi olarak uluslararası piyasalara arz edilerek satılmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla ADR'lerle birlikte toplam halka açıklık oranı yaklaşık %29'dur.

II. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA :

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu Sabancı Grubu'dur.

III. DİĞER BİLGİLER

a. Banka'nın yönetim merkezinin adresi :

Sabancı Center 34330, 4. Levent / İstanbul

b. Banka'nın telefon ve fax numaraları :

Telefon : (0 212) 270 00 44

Fax : (0 212) 269 77 87

c. Banka'nın elektronik site adresi :

www.akbank.com

d. Raporlama dönemi:

1 Ocak- 31 Aralık 2003

İKİNCİ BÖLÜM
BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI

AKBANK T.A.Ş. I. 31 ARALIK 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARIYLA ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ BİLANÇOLAR (Tutarlar Milyar TL olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)							
AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (31/12/2003)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002)		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(I-a)	108,419	105,262	213,681	108,769	164,988	273,757
1.1 Kasa		108,350	-	108,350	108,079	-	108,079
1.2 Efektif Deposu		-	102,911	102,911	-	164,639	164,639
1.3 T.C. Merkez Bankası		69	2,351	2,420	690	349	1,039
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	(I-b)	1,244,031	5,489,430	6,733,461	2,469,163	2,926,250	5,395,413
2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,244,009	5,473,403	6,717,412	2,469,150	2,905,288	5,374,438
2.1.1 Devlet Tahvili		988,743	5,473,403	6,462,146	1,403,899	2,900,514	4,304,413
2.1.2 Hazine Bonosu		255,266	-	255,266	1,065,251	4,774	1,070,025
2.1.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
2.2 Hisse Senetleri		22	-	22	13	-	13
2.3 Diğer Menkul Değerler		-	16,027	16,027	-	20,962	20,962
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	(I-c)	2,027	927,550	929,577	2,295	1,486,723	1,489,018
3.1 Bankalar		2,027	927,550	929,577	2,295	1,486,723	1,489,018
3.1.1 Yurtiçi Bankalar		2,027	-	2,027	2,295	-	2,295
3.1.2 Yurtdışı Bankalar		-	927,550	927,550	-	1,486,723	1,486,723
3.2 Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI	(I-d)	0	396,845	396,845	1,669,256	486,770	2,156,026
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	396,845	396,845	1,669,256	486,770	2,156,026
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	(I-e)	5,145,037	1,563,062	6,708,099	3,354,663	2,790,443	6,145,106
5.1 Hisse Senetleri		12,266	69	12,335	8,612	76	8,688
5.2 Diğer Menkul Değerler		5,132,771	1,562,993	6,695,764	3,346,051	2,790,367	6,136,418
VI. KREDİLER	(I-f)	3,836,944	4,880,511	8,717,455	1,342,487	5,816,342	7,158,829
6.1 Kısa Vadeli		2,310,467	945,522	3,255,989	1,165,320	971,221	2,136,541
6.2 Orta ve Uzun Vadeli		1,526,477	3,934,989	5,461,466	177,167	4,845,121	5,022,288
6.3 Takipteki Krediler		70,071	40,490	110,561	78,653	51,068	129,721
6.4 Özel Karşılıklar (-)		70,071	40,490	110,561	78,653	51,068	129,721
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(I-g)	-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER (Net)	(I-h)	644,765	-	644,765	769,131	-	769,131
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		644,765	-	644,765	769,131	-	769,131
8.1.1 Devlet Tahvili		644,765	-	644,765	769,131	-	769,131
8.1.2 Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	(I-i)	98,888	95,271	194,159	95,076	113,929	209,005
9.1 Mali İştirakler		74,580	95,271	169,851	70,768	113,929	184,697
9.2 Mali Olmayan İştirakler		24,308	-	24,308	24,308	-	24,308
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(I-j)	98,183	89,265	187,448	91,651	49,258	140,909
10.1 Mali Ortaklıklar		98,183	89,265	187,448	90,392	49,258	139,650
10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	1,259	-	1,259
XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)	(I-k)	-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	(I-l)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		439,632	1,086,460	1,526,092	223,373	1,263,657	1,487,030
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR	(I-m)	38,180	456	38,636	53,270	542	53,812
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	(I-n)	2,072,284	489,906	2,562,190	1,655,601	352,611	2,008,212
15.1 Kredilerin		130,001	41,637	171,638	34,760	65,713	100,473
15.2 Menkul Değerlerin		1,926,489	253,465	2,179,954	1,593,278	157,624	1,750,902
15.3 Diğer		15,794	194,804	210,598	27,563	129,274	156,837
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-o)	573,881	6,405	580,286	507,285	30,209	537,494
16.1 Defter Değeri		903,536	7,785	911,321	1,025,026	32,039	1,057,065
16.2 Birikmiş Amortismanlar (-)		329,655	1,380	331,035	517,741	1,830	519,571
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(I-p)	19,237	-	19,237	13,991	-	13,991
17.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2 Diğer		35,788	-	35,788	27,409	-	27,409
17.3 Birikmiş Amortismanlar (-)		16,551	-	16,551	13,418	-	13,418
XVIII. DİĞER AKTİFLER	(I-r)	19,407	12,921	32,328	19,276	4,823	24,099
AKTİF TOPLAMI		14,340,915	15,143,344	29,484,259	12,375,287	15,486,545	27,861,832

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş. II. 31 ARALIK 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARIYLA ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ BİLANÇOLAR (Tutarlar Milyar TL olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)								
PASİF KALEMLER		Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (31/12/2003)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(II-a)		5,994,439	13,108,763	19,103,202	5,008,047	13,901,631	18,909,678
1.1 Bankalararası Mevduat			123,627	1,214,463	1,338,090	12,162	522,615	534,777
1.2 Tasarruf Mevduatı			4,428,654	-	4,428,654	3,449,279	-	3,449,279
1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatı			13,486	-	13,486	7,420	-	7,420
1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatı			1,210,987	-	1,210,987	1,309,635	-	1,309,635
1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatı			217,685	-	217,685	229,551	-	229,551
1.6 Döviz Tevdiat Hesabı			-	11,894,300	11,894,300	-	13,379,016	13,379,016
1.7 Kıymetli Madenler Depo Hesapları			-	-	-	-	-	-
II. PARA PİYASALARI	(II-b)		602,895	-	602,895	535,011	-	535,011
2.1 Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar			-	-	-	-	-	-
2.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar			-	-	-	-	-	-
2.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar			602,895	-	602,895	535,011	-	535,011
III. ALINAN KREDİLER	(II-c)		33,314	3,614,557	3,647,871	15,768	3,652,382	3,668,150
3.1 T.C. Merkez Bankası Kredileri			-	-	-	-	-	-
3.2 Alınan Diğer Krediler			33,314	3,614,557	3,647,871	15,768	3,652,382	3,668,150
3.2.1 Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan			33,314	14,121	47,435	15,768	3,781	19,549
3.2.2 Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan			-	3,600,436	3,600,436	-	3,648,601	3,648,601
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(II-d)		-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar			-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller			-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	(II-e)		-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR	(II-f)		63,990	41,092	105,082	34,117	27,933	62,050
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(II-g)		13,464	26,351	39,815	23,746	37,325	61,071
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	(II-h)		52,616	495	53,111	49,262	55	49,317
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI	(II-i)		-	-	-	-	-	-
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	(II-j)		387	10,222	10,609	929	18,793	19,722
10.1 Finansal Kiralama Borçları			387	11,605	11,992	929	22,269	23,198
10.2 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)			-	1,383	1,383	-	3,476	3,476
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(II-k)		174,376	214,452	388,828	188,220	276,767	464,987
11.1 Mevduatın			100,050	41,363	141,413	116,425	51,499	167,924
11.2 Alınan Kredilerin			2,082	18,824	20,906	1,780	17,418	19,198
11.3 Repo İşlemlerinin			519	-	519	900	-	900
11.4 Diğer			71,725	154,265	225,990	69,115	207,850	276,965
XII. KARŞILIKLAR	(II-l)		479,159	6,439	485,598	380,930	3,964	384,894
12.1 Genel Karşılıklar			52,049	-	52,049	34,790	-	34,790
12.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı			11,398	-	11,398	9,080	-	9,080
12.3 Vergi Karşılığı			262,087	-	262,087	334,805	-	334,805
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar			153,625	6,439	160,064	2,255	3,964	6,219
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(II-l)		-	4,562	4,562	-	5,034	5,034
XIV. ÖZKAYNAKLAR	(II-m)		5,037,179	5,507	5,042,686	3,701,918	-	3,701,918
14.1 Ödenmiş Sermaye			1,200,000	-	1,200,000	816,000	-	816,000
14.2 Sermaye Yedekleri			2,224,102	5,507	2,229,609	2,104,902	-	2,104,902
14.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	(II-n)		-	-	-	-	-	-
14.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları			-	-	-	-	-	-
14.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(II-o)		139,324	5,507	144,831	21,068	-	21,068
14.2.4 Yeniden Değerleme Fonu	(II-p)		-	-	-	-	-	-
14.2.5 Yeniden Değerleme Değer Artışı	(II-r)		-	-	-	-	-	-
14.2.6 Diğer Sermaye Yedekleri			-	-	-	-	-	-
14.2.7 Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri			2,084,778	-	2,084,778	2,083,834	-	2,083,834
14.3 Kâr Yedekleri			288,553	-	288,553	-	-	-
14.3.1 Yasal Yedekler	(II-s)		41,651	-	41,651	-	-	-
14.3.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
14.3.3 Olağanüstü Yedekler	(II-t)		246,902	-	246,902	-	-	-
14.3.4 Diğer Kâr Yedekleri			-	-	-	-	-	-
14.4 Kâr veya Zarar			1,324,524	-	1,324,524	781,016	-	781,016
14.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararları			-	-	-	-	-	-
14.4.2 Dönem Net Kâr veya Zararı			1,324,524	-	1,324,524	781,016	-	781,016
PASİF TOPLAMI			12,451,819	17,032,440	29,484,259	9,937,948	17,923,884	27,861,832

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

AKBANK T.A.Ş.

III. 31 ARALIK 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİNDE SONA EREN DÖNEMLERE İLİŞKİN
ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ GELİR TABLOLARI

(Tutarlar Milyar TL olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (31/12/2003)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002)
I. FAİZ GELİRLERİ	(III-a)		3,736,371	4,010,257
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			976,548	976,193
1.1.1 TP Kredilerden Alınan Faizler			759,965	577,906
1.1.1.1 Kısa Vadeli Kredilerden			553,434	527,795
1.1.1.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden			206,531	50,111
1.1.2 YP Kredilerden Alınan Faizler			202,467	382,382
1.1.2.1 Kısa Vadeli Kredilerden			48,719	151,104
1.1.2.2 Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden			153,748	231,278
1.1.3 Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler			14,116	15,905
1.1.4 Kaynak Kullanım Destekleme Fonundan Alınan Primler			-	-
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			72,334	58,434
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			19,185	50,451
1.3.1 T.C. Merkez Bankası'ndan			6	18
1.3.2 Yurtiçi Bankalardan			4,193	11,287
1.3.3 Yurtdışı Bankalardan			14,986	39,146
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			311,233	858,494
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			2,353,745	2,065,592
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden			1,672,255	1,059,060
1.5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(III-c)		615,439	613,493
1.5.3 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	(III-c)		66,051	393,039
1.6 Diğer Faiz Gelirleri			3,326	1,093
II. FAİZ GİDERLERİ	(III-b)		2,003,206	2,133,695
2.1 Mevduata Verilen Faizler			1,720,584	1,711,636
2.1.1 Bankalar Mevduatına			30,138	64,036
2.1.2 Tasarruf Mevduatına			1,206,800	1,158,523
2.1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatına			119	148
2.1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatına			60,709	26,100
2.1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatına			131,370	127,933
2.1.6 Döviz Tevdiat Hesaplarına			291,448	334,896
2.1.7 Krymetli Maden Depo Hesaplarına			-	-
2.2 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	(III-b-4)		185,317	290,048
2.3 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			93,356	127,418
2.3.1 T.C. Merkez Bankası'na			-	-
2.3.2 Yurtiçi Bankalara			9,132	12,775
2.3.3 Yurtdışı Bankalara			72,408	100,420
2.3.4 Diğer Kuruluşlara			11,816	14,223
2.4 Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			-	-
2.5 Diğer Faiz Giderleri			3,949	4,593
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)			1,733,165	1,876,562
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ			197,032	125,346
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			419,484	366,618
4.1.1 Nakdi Kredilerden			70,106	70,096
4.1.2 Gayri Nakdi Kredilerden			20,601	18,973
4.1.3 Diğer			328,777	277,549
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar			222,452	241,272
4.2.1 Nakdi Kredilere Verilen			28,369	13,988
4.2.2 Gayri Nakdi Kredilere Verilen			152	647
4.2.3 Diğer			193,931	226,637
V. TEMETTÜ GELİRLERİ			2,432	4,645
5.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden			-	-
5.2 Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden			2,432	4,645
VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR			1,726,147	879,942
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)			1,348,620	1,200,804
6.2 Kambiyo Kâr/Zararı (Net)	Üçüncü Bölüm (III-b)		377,527	(320,862)
VII. YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR			-	-
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(III-d)		84,524	108,079
IX. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)			3,743,300	2,994,574
X. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(III-e)		131,443	83,157
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(III-f)		1,170,432	933,032
XII. FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)			2,441,425	1,978,385
XIII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	(III-g)		12,198	85,764
XIV. NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)			(413,942)	(688,078)
XV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)			2,039,681	1,376,071
XVI. VERGİ KARŞILIĞI (-)			715,157	595,055
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)			1,324,524	781,016
XVIII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR			-	-
18.1 Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar			-	-
18.1.1 Olağanüstü Gelirler			-	-
18.1.2 Olağanüstü Giderler (-)			-	-
18.2 Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)			-	-
XIX. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVII+XVIII)	(III-h)		1,324,524	781,016
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir)			1,104	957

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş. IV. 31 ARALIK 2003 VE 31 ARALIK 2002 TARİHLERİ İTİBARIYLA ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI (Tutarlar Milyar TL olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)							
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		(31/12/2003)			(31/12/2002)		
	Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		6,892,517	7,797,200	14,689,717	2,304,725	7,196,191	9,500,916
I. GARANTİ ve KEFALETLER	(IV-c), (IV-e)	818,588	1,138,756	1,957,344	779,494	1,252,488	2,031,982
1.1. Teminat Mektupları		814,145	598,729	1,412,874	779,494	575,620	1,355,114
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		113,185	94,683	207,868	101,799	70,167	171,966
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	224,456	224,456	-	291,082	291,082
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		700,960	279,590	980,550	677,695	214,371	892,066
1.2. Banka Kabul Kredileri		2	8,335	8,337	-	2,722	2,722
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		2	8,335	8,337	-	2,722	2,722
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		-	530,781	530,781	-	673,350	673,350
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	517,260	517,260	-	671,332	671,332
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	13,521	13,521	-	2,018	2,018
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Diğer Garantilerimizden		-	897	897	-	796	796
1.8. Diğer Kefaletlerimizden		4,441	14	4,455	-	-	-
II. TAAHHÜTLER	(IV-c)	6,015,935	1,404,736	7,420,671	1,463,904	1,584,759	3,048,663
2.1. Cayılamaz Taahhütler		6,015,935	1,404,736	7,420,671	1,463,904	1,584,759	3,048,663
2.1.1. Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		525	-	525	-	-	-
2.1.2. Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	-	-	8,707	-	8,707
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		5,046,469	1,404,736	6,451,205	1,455,197	1,584,759	3,039,956
2.1.8. Diğer Cayılamaz Taahhütler		968,941	-	968,941	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(IV-b)	57,994	5,253,708	5,311,702	61,327	4,358,944	4,420,271
3.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		17,468	62,307	79,775	60,844	72,630	133,474
3.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		2,347	35,187	37,534	20,357	46,385	66,742
3.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		15,121	27,120	42,241	40,487	26,245	66,732
3.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		814	5,067,178	5,067,992	-	4,209,546	4,209,546
3.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		-	2,605,060	2,605,060	-	2,140,901	2,140,901
3.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		814	2,462,118	2,462,932	-	2,068,645	2,068,645
3.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3. Para ve Faiz Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1. Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2. Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4. Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6. Diğer		39,712	124,223	163,935	483	76,768	77,251
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)		12,591,412	1,884,564	14,475,976	5,780,133	2,895,181	8,675,314
IV. EMANET KIYMETLER		11,338,571	979,604	12,318,175	4,928,046	2,195,284	7,123,330
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		10,494,713	752,959	11,247,672	4,274,118	1,295,793	5,569,911
4.3. Tahsile Alınan Çekler		613,036	18,088	631,124	540,950	14,685	555,635
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		230,716	207,339	438,055	112,857	883,630	996,487
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		106	243	349	121	320	441
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		-	870	870	-	542	542
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	105	105	-	314	314
V. REHİNLİ KIYMETLER		1,252,841	904,960	2,157,801	852,087	699,897	1,551,984
5.1. Menkul Kıymetler		63,783	156,548	220,331	11,520	6,864	18,384
5.2. Teminat Senetleri		66,728	112,947	179,675	40,512	185,880	226,392
5.3. Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		733,517	200,121	933,638	562,078	132,966	695,044
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		388,813	435,344	824,157	237,977	374,187	612,164
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		19,483,929	9,681,764	29,165,693	8,084,858	10,091,372	18,176,230

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

V. AKBANK T.A.Ş. ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Tutarlar Milyar TL olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kâr / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kâr / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Genel Toplam
ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002)															
1 Dönem Başı Bakiyesi	(Üçüncü Bölüm) XXII	800,000	3,256,520	-	-	906,048	-	1,366,129	-	(22,385)	(3,518,018)	-	-	-	2,788,294
Geçmiş yıl zararlarının mahsup edilmesi		-	(1,286,456)	-	-	(906,048)	-	(1,347,899)	-	22,385	3,518,018	-	-	-	-
2 Net Rayiç Değer Kârı / (Zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	21,068	21,068
3 Kur Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Net Dönem Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	781,016	-	-	-	-	781,016
5 Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8 Hisse Senedi İhracı		16,900	2,230	-	-	-	-	(18,230)	-	-	-	-	-	-	-
9 Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		-	111,540	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	111,540
Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9)		816,000	2,083,834	-	-	-	-	-	-	781,016	-	-	-	21,068	3,701,918
CARİ DÖNEM (31/12/2003)															
1 Dönem Başı Bakiyesi	(V-b)	816,000	2,083,834	-	-	-	-	-	-	781,016	-	-	-	21,068	3,701,918
Dönem İçindeki Artışlar:															
2 Satılmaya Hazır Yatırımlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123,763	123,763
2.1 Net Rayiç Değer Kârı / (Zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	123,763	123,763
3 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1 Net Rayiç Değer Kârı / (Zararı)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar:															
5 Satılmaya Hazır Yatırımlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Nakit Akış Riskinden Korunma	(V-c) (V-d) (V-e)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2 Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Net Dönem Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	1,324,524	-	-	-	-	1,324,524
8 Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(107,519)	-	-	-	-	(107,519)
9 Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	41,651	-	631,846	-	(673,497)	-	-	-	-	-
10 Hisse Senedi İhracı		384,000	944	-	-	-	-	(384,944)	-	-	-	-	-	-	-
11 Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)		1,200,000	2,084,778	-	-	41,651	-	246,902	-	1,324,524	-	-	-	144,831	5,042,686

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş. VI. ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ NAKİT AKIM TABLOLARI (Tutarlar Milyar TL olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)			CARİ DÖNEM (31/12/2003)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002)
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	Dipnot (Beşinci Bölüm)		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		1,198,084	229,817
1.1.1	Alınan Faizler		3,298,984	3,324,986
1.1.2	Ödenen Faizler		(2,079,365)	(2,091,221)
1.1.3	Alınan Temettüleri		14,630	90,410
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		419,484	366,618
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,348,620	1,200,804
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		39,653	50,140
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(267,496)	(226,334)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(787,875)	(519,887)
1.1.9	Olağandışı Kalemeler		-	-
1.1.10	Diğer	(VI-a)	(374,609)	(1,277,621)
1.1.11	Parasal Kayıp		(413,942)	(688,078)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(2,681,581)	(1,664,831)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		(1,338,048)	(3,043,316)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		56,104	(187,771)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1,672,810)	(80,962)
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		6,947	55,652
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		803,313	(442,966)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(609,790)	1,768,013
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		47,133	245,591
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(VI-a)	25,570	20,928
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1,483,497)	(1,435,014)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(683,403)	(570,404)
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	(VI-b)	(47,954)	(15,593)
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	(VI-c)	6,248	1,923
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(125,233)	(119,976)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		3,106	52,521
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(603,347)	(6,136,596)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		83,777	5,647,317
2.9	Olağandışı Kalemeler		-	-
2.10	Diğer		-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullanılan) Net Nakit		(116,632)	(4,758)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(107,519)	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(9,113)	(4,758)
3.6	Olağandışı Kalemeler		-	-
3.7	Diğer	(VI-a)	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(VI-a)	-	-
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış		(2,283,532)	(2,010,176)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-d)	3,823,635	5,833,811
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(VI-d)	1,540,103	3,823,635

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

AKBANK T.A.Ş. VII. ENFLASYONA GÖRE DÜZELTİLMİŞ KÂR DAĞITIM TABLOLARI (Tutarlar Milyar TL olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)		
	CARİ DÖNEM (31/12/2003)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2002)
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	2,039,681	1,376,071
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	715,157	595,055
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	715,157	595,055
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	1,324,524	781,016
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(34,744)
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	1,324,524	746,272
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	(41,362)
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	(41,362)
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	(274)
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	(450,827)
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	(450,827)
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	(6,907)
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	246,902
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR (*)		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	1,104	957
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	110.4	95.7
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.

NOT: Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur.Bu mali tabloların düzenlendiği tarih itibariyle Banka'nın yıllık Olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR :

a. Mali tabloların ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkında tebliğlere uygun olarak hazırlanması :

Banka, muhasebe kayıtlarını ve kanuni mali tablolarını Türk lirası olarak, Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Konsolide olmayan mali tablolar, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesinin hükümlerine dayanılarak, 1 Temmuz 2002 tarihinden geçerli olmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Haziran 2002 tarih ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" ("MUY") ve bu Yönetmelik'e ilişkin olarak yayımlanmış muhasebe standartları tebliğleri kapsamında belirlenen esaslara uygun olarak hazırlanmıştır.

b. Mali tabloların paranın cari satın alma gücü esasına göre düzenlenmesi :

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 14 Sayılı Tebliğ olan "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" ("MUY 14") 1 Temmuz 2002 tarihi itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

MUY 14, yüksek enflasyonlu ekonomideki para birimi baz alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. 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 enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması ya da bu oranı geçmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, MUY 14'te yer alan esaslara göre ve MUY 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksleri ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Beşinci Bölüm'de IX no'lu "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

c. Mali tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe ilkeleri ve uygulanan değerlendirme esasları:

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerlendirme esasları MUY kapsamında belirlenen esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları aşağıda yer alan II ila XXII no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE SATILMAYA HAZIR PORTFÖYDE YER ALAN HİSSE SENETLERİNİN MALİ TABLOLARDA GÖSTERİMİ :

Türk lirası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetleri, bunlara ilişkin kayıtlı tutarlarından, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen "yeniden değerlendirme değer artış fonu" gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar ve kur farkları dahil finansman giderleri indirildikten sonra kalan bakiyeleri dikkate alınarak enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Yabancı para cinsinden iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin düzeltilmiş tutarları, bu yatırımların döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk lirasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmıştır.

Enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarların net gerçekleşebilir değerin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

III. YABANCI PARA CİNSİ ÜZERİNDEN İŞLEMLER İLE İLGİLİ UYGULANAN İLKELER :

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlendirilmiştir. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo kar/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir. Elde etme maliyeti esasına göre muhasebeleştirilen parasal olmayan kalemlerden yabancı para iştirakler ise bunların döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurlarıyla TL'ye çevrilerek mali tablolarda yansıtılmıştır.

a. Yabancı para işlemlerin dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan kur değerleri :

31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla yabancı para işlemlerin Türk Lirasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1.427.500 TL, Euro kur değeri 1.784.660 TL ve Yen kur değeri 13.346 TL'dir.

b. Döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkları :

Banka'nın ilişikteki mali tablolarda döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkı (kambiyo) karı tutarı, net 377.527 TL'dir.

c. Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının toplam tutarı ve dönem içinde meydana gelen değişiklikler :

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının bakiyesi bulunmamaktadır.

d. Bilanço tarihinden sonra kurlarda önemli değişiklikler olması halinde bunun yabancı para işlemler ile ilgili kalemlere ve mali tablolara olan etkisi :

Dördüncü Bölüm'de V no'lu dipnotta da görüldüğü üzere, Banka'nın döviz açık pozisyonu çok düşük seviyededir. Bu nedenle kurlarda önemli değişiklikler olması durumunda bunun mali tablolara önemli bir etkisi olmayacaktır.

e. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı :

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

f. Kur riski yönetim politikasının temel esasları :

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler Dördüncü Bölüm'de V no'lu dipnotta verilmektedir.

- g. Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların, iştiraklerin, ödünçlerin ve riskten korunma amaçlı diğer araçların Türk parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farklarının hangi hesaplarda izlendiği :**

Banka'nın yurtdışında kurulu ortaklıklardaki yabancı para cinsinden net yatırımlarının döviz cinsinden tutarları ve yabancı para cinsinden diğer araçlar bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlendirilmiştir. Değerleme sonucu oluşan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo kar/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

- h. Yurtdışında kurulu bir ortaklığın edinilmesinden doğan şerefiye ile, bu ortaklığın aktif ve pasif kalemlerinin rayiç değere uyarlanması sonucu oluşan tutarların Türk parasına dönüştürülmesinde uygulanan yöntem :**

Banka'nın yurtdışında kurulu herhangi bir ortaklığı ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır. Yurtdışındaki ortaklıkların aktif ve pasif kalemlerinin rayiç değere uyarlanması sonucunda herhangi bir fark tutarı oluşmamıştır.

- i. Yurtdışı ortaklığının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı :**

Cari ve önceki dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

- j. Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farkların gelir tablosuna dahil edilip edilmediği:**

Banka'nın ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo kar/zararı" içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "Finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardı" ("MUY 1") gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım-satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak MUY 1 kapsamında bunlar "Alım-satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları" veya "Faiz ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın türev ürünlerinin rayiç değerleri 187.135 (31 Aralık 2002: 89.930) TL'dir.

V. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya, ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

VI. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve, varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

VII. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

VIII. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Alım - satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

Alım-satım amaçlı menkul değerlerin alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya, ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben rayiç değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerlerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre hesaplanan "İskonto edilmiş değer" rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerlendirme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kar payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir; bu şekilde kayıtlara yansıtılan faiz gelirleri ilgili kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları sırasında Tek Düzen Hesap Planı gereğince "Sermaye piyasası işlemleri karı" hesabına aktarılmaktadır.

IX. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNCÜ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutulmuş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya

“Vadeye kadar elde tutulacak” portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte “Repo işlemlerinden sağlanan fonlar” hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (“Ters repo”) işlemleri bilançoda “Ters repo işlemlerinden alacaklar” kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Ters repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre faiz gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

X. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER VE SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka finansal varlıklarını “Alım satım amaçlı”, “Satılmaya hazır”, “Banka kaynaklı krediler ve alacaklar” veya “Vadeye kadar elde tutulacaklar” olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri “Teslim tarihi”ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

Finansal varlıkların gelecekte beklenen nakit akışlarının “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” ile iskonto edilmek suretiyle hesaplanan tahmini tahsil edilebilir tutarının defter değerinden düşük olması durumunda söz konusu finansal varlığın zaafiyete uğradığı kabul edilir. Finansal varlıkların zaafiyete uğraması sonucu oluşan değer düşüklüğü için karşılık ayrılır ve ayrılan karşılık gider hesapları ile ilişkilendirilir.

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler :

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve 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 değerlerdir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanılarak “İskonto edilmiş bedeli” ile değerlendirilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili herhangi bir değer azalışı yoktur.

b. Satılmaya hazır menkul değerler :

Satılmaya hazır menkul değerler “Banka kaynaklı krediler ve alacaklar” ile “Vadeye kadar elde tutulacaklar” ve “Alım satım amaçlılar” dışında kalan menkul değerlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlendirilmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değer güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul

edilmekte ve "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsil, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve; özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Bu şekilde kayıtlara yansıtılan faiz gelirleri ilgili kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları sırasında Tek Düzen Hesap Planı gereğince "Sermaye piyasası işlemleri karı" hesabına aktarılmaktadır.

XI. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR İLE AYRILAN ÖZEL VE GENEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu banka kaynaklı krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrıca, Banka 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla tüketici kredileri portföyünde meydana gelebilecek muhtemel riskler için yapmış olduğu istatistiki analizleri dikkate alarak serbest karşılık hesaplamış olup bu karşılık tutarını pasiflerde "Diğer karşılıklar" hesabında muhasebeleştirmiştir. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

31 Aralık 2003 ve 2002 tarihleri itibarıyla mali tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

Maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi olmayan duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan beş yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın

beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

Devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetler ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar ilgili bilgisayar yazılımlarının orjinal içeriğini ve yararlı ömürlerini artırmaya yönelik ise söz konusu yazılımın maliyetine eklenerek aktifleştirilir. Bu şekilde aktifleştirilen harcamalar ilgili varlığın kalan yararlı ömrü boyunca "Doğrusal itfa yöntemi" ile itfa edilirler.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlendirilmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat ve taşıtlar	5 yıl

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.

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleştirilebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleştirilebilir değeri"ne indirilmekte ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilmektedir.

Maddi duran varlıklar, mali tablolarda rayiç değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlendirilmeye tabi tutulmamaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç ve kayıplar satış hasılatından ilgili maddi duran varlığın net defter değerinin düşülmesi suretiyle tespit edilmektedir.

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başkaca bir husus mevcut değildir.

Banka, maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde veya sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"ni esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetler faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismanına tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

Faaliyet kiralaması ile ilgili işlemler ilgili sözleşme hükümleri doğrultusunda ve tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

XV. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 8 Sayılı Tebliğ - Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabilirdiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Yükümlülük, tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 10 Sayılı Tebliğ – Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı ("MUY 10")" hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için, MUY 10'na uygun olarak, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle cari yıla ilişkin toplam yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının son beş yıllık basit aritmetik ortalaması % 10,45'tir (31 Aralık 2002: %9,64).

Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

Banka çalışanları 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan "Akbank T.A.Ş. Tekaüt Sandığı Vakfı ("Tekaüt Sandığı")"nın üyesidir. Tekaüt Sandığı'nın teknik mali tabloları Sigorta Murakabe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Yapılan denetimler sonucunda Tekaüt Sandığı'nın teknik mali tablolarında MUY hükümlerine göre ilgili dönemler itibarıyla karşılık ayrılmasını gerektiren "Fiili veya teknik açık" tespit edilmemiştir.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %30'dur. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir. Öte yandan, 2 Ocak 2004 tarihli ve 25334 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5035 sayılı "Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun" gereğince yalnızca 2004 mali yılı için kurumlar vergisi oranı %33 olarak uygulanacaktır.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. Bunların dışında yapılan temettü ödemeleri %11 oranında stopaja tabidir (1 Ocak 2004 tarihinden itibaren %10). Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %30 (2004 mali yılı için %33) oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10uncu gününe kadar beyan edip 17inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Geçici vergi, devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

En az iki yıl süre ile elde tutulmuş bağlı ortaklıklardaki iştirakler ile gayrimenkullerin satışından doğan karlar, satıldıkları yıl sermayeye eklenmeleri şartı ile 31 Aralık 2004 tarihine kadar vergiden istisnadır.

Kurumların 24 Nisan 2003 tarihinden sonra sabit kıymetlere ilişkin 5 milyar TL'nin (2004 yılı için 6 milyar TL) üzerindeki yatırım harcamalarının %40'ı -bazı istisnalar hariç- yatırım indirimi istisnasından yararlanarak kurumlar vergisinden istisna edilir. İstisna edilen bu tutarlar üzerinden herhangi bir stopaj da hesaplanmaz. Kurum kazancının yeterli olmaması halinde hesaplanan yatırım indirimi hakkı sonraki yıllara devrolunur. Yatırım indirimi istisnasından yararlanmak için "Yatırım Teşvik Belgesi" alma zorunluluğu bulunmamaktadır. 24 Nisan 2003 tarihinden önce geçerli olan hükümlere göre kazanılmış yatırım indirimi hakkının kullanılması halinde yararlanılan yatırım indirimi istisnası tutarı üzerinden, karın dağıtılıp dağıtılmadığına bakılmaksızın %19.8 oranında stopaj hesaplanır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 15inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki “Zamanlama farkları”ndan doğan farklar için ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirilmektedir.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR :

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” ile “İskonto edilmiş bedel”leri üzerinden değerlendirilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

1 Ocak- 31 Aralık 2003 dönemine ilişkin Banka Genel Kurulu tarafından alınan kar dağıtım kararı Beşinci Bölüm’de II-v no’lu dipnotta belirtilmiştir.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Aval ve kabüller Banka’nın olası borç taahhütleri olarak “Bilanço dışı yükümlülükler” arasında gösterilmektedir. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabüller bulunmamaktadır.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka’nın 31 Aralık 2003 ve 2002 tarihleri itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. “GEÇMİŞ YIL ZARARI”NIN MAHSUBU İŞLEMİ:

Banka’nın 31 Aralık 2001 tarihli bilançosunda yer alan “Zarar” Banka Genel Kurulu’nun aldığı karar ve BDDK’nın bu konuyla ilgili 29 Temmuz 2002 tarihli ve DZM. 2/25 – 8760 sayılı yazısına istinaden sırayla, “Kanuni yedek akçeler”, “İhtiyari yedek akçeler” ve “Ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri”nden mahsup edilerek sıfırlanmıştır.

XXIII. SINIFLANDIRMALAR :

31 Aralık 2003 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için 31 Aralık 2002 tarihli mali tablolar üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka'nın temel faaliyet alanı perakende bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurtdışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanların daha yüksek faiz oranı taşıması hususuna özellikle dikkat edilmektedir. Banka'nın yeterli likiditesi mevcuttur. Likidite yönetiminde aktif ve pasiflerin vade yapılarının dikkate alınması esastır. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, faiz oranı riski, döviz kuru riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda karlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir. Banka'nın aktif-pasif yönetimi "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO")" tarafından Banka Üst Düzey Risk Komitesi'nce belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlardır. Bankalara yapılan plasmanlar likidite yönetimi açısından daha kısa vadeli ve genelde daha düşük getirilidirler.

Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Banka Üst Düzey Risk Komitesi söz konusu pozisyonları sürekli olarak izlemekte ve günün koşullarına uygun olarak uyguladığı limitleri güncellemektedir.

Banka satılmaya hazır ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir. Banka'nın yabancı iştiraklerindeki ve bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarının kur riskinden korunma yolları da aynı doğrultuda gerçekleştirilmektedir.

Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli aktif ve pasifleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

Banka'nın risk yönetimi ile ilgili detaylı açıklamalar bu bölümdeki III, IV, V, VI ve VII no'lu dipnotlarda verilmektedir.

II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

- a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 44,51'dir (31 Aralık 2002: %39,07). Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan % 8'in oldukça üzerindedir.

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

- b. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve; yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer" in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağırlıklı Varlıklar ve Gayrinakdi Krediler				
Bilanço Kalemleri (Net)	18.220.091	858.254	108.096	7.347.681
Nakit Değerler	210.668	593	-	-
Bankalar	2.420	857.661	-	71.916
Bankalararası Para Piyasası	396.845	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	1.526.092	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	2.020.028	-	108.096	6.589.331
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6.695.764	-	-	25.278
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	38.636
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net)	644.765	-	-	-
Finansal Kiralama Amaçlı Varlıklar için Verilen Avanslar	-	-	-	-
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	596.000
Diğer Aktifler	6.723.509	-	-	26.520
Bilanço Dışı Kalemler	2.207.651	1.061.051	1.986.471	221.904
Garanti ve Kefaletler	79	789.600	128.931	60.063
Taahhütler	-	-	1.855.562	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	80.117	-	535
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	2.207.572	191.334	1.978	161.306
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	20.427.742	1.919.305	2.094.567	7.569.585

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ("SYR") ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar ("RAV") (*)	10.721.563	8.680.085
Özkaynak	4.772.421	3.391.589
Özkaynak/RAV (SYR (%))	44,51	39,07

(*) Cari döneme ilişkin Risk Ağırlıklı Varlıklar toplamına "Piyasa Riskine Esas Tutarın Hesaplandığı Matrah" olan 1.720.833 TL (31 Aralık 2002: 1.212.763 TL) dahildir.

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1.200.000	816.000
Nominal Sermaye	1.200.000	816.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	2.084.778	2.083.834
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	41.651	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	34.744	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	6.907	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	246.902	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	246.902	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	1.324.524	781.016
Dönem Kârı	1.324.524	781.016
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	4.897.855	3.680.850
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	52.049	34.790
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	63.808	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	1.825	3.021
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	144.831	21.068
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	1.617	(5.555)
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	143.214	26.623
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	262.513	58.879
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

SERMAYE	5.160.368	3.739.729
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	387.947	348.140
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	368.664	332.069
Özel Maliyet Bedelleri	3.523	9.986
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	15.760	6.085
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş 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	-	-
Toplam Özkaynak	4.772.421	3.391.589

III. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

- a. Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememesi riskidir. Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin ötesinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları gibi bir çok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanarak yapılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve işlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri sürekli olarak revize edilmektedir. Kredi limitleri için müşteri bazında belirlenen cins ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır.

Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmektedir.

- b. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kredi riski ve piyasa risklerine karşı tesis edilmiş risk kontrol limitleri bulunmaktadır.
- c. Özellikle döviz ve faiz oranlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanabilecek kredi risklerini karşılamak ve kontrol etmek amacıyla gerektiğinde vadeli işlemler de gerçekleştirilmektedir.
- d. Banka tazmin edilen gayrinakdi kredileri vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutmaktadır. Kredi riski, nakit ve gayrinakit her türlü karşı taraf riski taşıyan sözleşmeler ve pozisyonlar için geniş kapsamlı olarak tanımlanmakta ve yönetilmektedir.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

Banka'nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

- e. Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Banka, ulusal ve uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riskine maruz değildir. Banka'nın bilançosundan da görüleceği üzere, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %1,3 (31 Aralık 2002: %1,8) gibi çok düşük bir seviyededir ve bunların tamamı için %100 karşılık ayrılmıştır.

- f. 1. Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı % 59'dur (31 Aralık 2002: %83).
2. Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı % 74'tür (31 Aralık 2002: %75).
3. Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi varlıklar ve gayrinakdi krediler toplamı içindeki payı % 20'dir (31 Aralık 2002: %25).
- g. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 52.049 TL'dir (31 Aralık 2002: 34.790 TL).

h. Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler ***	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar
Cari Dönem - 31 Aralık 2003					
Yurtiçi	27.516.178	18.516.780	1.950.017	197.071	1.272.150
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.382.763	3.213.410	3.718	184.536	26.940
OECD Ülkeleri *	46.327	2.188.626	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1.453	2.369	-	-	25.434
ABD, Kanada	113.225	425.375	3.609	-	-
Diğer Ülkeler	42.706	95.013	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
Toplam	29.102.652	24.441.573	1.957.344	381.607	1.324.524
Önceki Dönem - 31 Aralık 2002					
Yurtiçi	25.756.387	19.341.290	1.905.032	186.727	727.836
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.003.846	4.411.268	54.003	163.187	21.422
OECD Ülkeleri *	58.625	94.317	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	64.518	-	-	-	31.758
ABD, Kanada	627.700	284.430	4.640	-	-
Diğer Ülkeler	842	28.609	68.307	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler**	-	-	-	-	-
Toplam	27.511.918	24.159.914	2.031.982	349.914	781.016

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

** Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

*** Özkaynaklar dahil değildir.

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

i. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003				Önceki Dönem 31 Aralık 2002			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	14.884	0,39	625	0,01	8.038	0,60	5.568	0,10
Çiftçilik ve Hayvancılık	11.761	0,31	625	0,01	6.430	0,48	5.568	0,10
Ormancılık	2.760	0,07	-	-	1.382	0,10	-	-
Balıkçılık	363	0,01	-	-	226	0,02	-	-
Sanayi	524.718	13,68	1.121.281	22,98	280.580	20,90	1.174.574	20,19
Madencilik ve Taşocakçılığı	2.459	0,06	1.905	0,04	2.960	0,22	3.351	0,06
İmalat Sanayi	520.894	13,58	1.115.460	22,86	276.760	20,62	1.165.544	20,03
Elektrik, Gaz, Su	1.365	0,04	3.916	0,08	860	0,06	5.679	0,10
İnşaat	11.013	0,29	3.569	0,07	7.744	0,58	84.177	1,45
Hizmetler	439.397	11,45	1.766.548	36,20	161.312	12,02	2.322.297	39,93
Toptan ve Perakende Ticaret	228.705	5,96	622.547	12,76	102.582	7,64	875.185	15,04
Otel ve Lokanta Hizmetleri	4.140	0,11	10.157	0,21	2.291	0,17	11.406	0,20
Ulaştırma ve Haberleşme	9.284	0,24	201.000	4,12	4.371	0,33	663.424	11,41
Mali Kuruluşlar	172.053	4,48	862.552	17,67	44.924	3,35	745.379	12,82
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	269	0,01	-	-	107	0,01	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	3.582	0,09	10.458	0,21	2.132	0,16	10.666	0,18
Eğitim Hizmetleri	983	0,03	-	-	468	0,03	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	20.381	0,53	59.834	1,23	4.437	0,33	16.237	0,28
Diğer	2.846.932	74,19	1.988.488	40,74	884.813	65,90	2.229.726	38,33
Toplam	3.836.944	100,00	4.880.511	100,00	1.342.487	100,00	5.816.342	100,00

IV. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka kur riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirmektedir. Banka Üst Düzey Risk Komitesi piyasa riski ile ilgili olarak limitler belirlemektedir ve piyasa koşullarına göre limitler sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Belirlenen limitlerin uygulanması yetki sınırlandırmalarına tabi tutulmakta ve böylece kontrol etkinliği artırılmaktadır. Piyasa riski menkul kıymetler portföyü bazında ve Banka'nın kur riskini de içerecek şekilde günlük ve haftalık olarak ölçülmekte ve Banka Üst Düzey Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır. Aşağıdaki tablo 31 Ocak 2002 tarih ve 24567 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" in 18 no'lu maddesi uyarınca "Standart Metod ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

AKBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	120.920
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	120.802
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	118
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	16.744
Sermaye Yükümlülüğü	16.744
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam Riske Maruz Değer-İç Model	-
Piyasa Riskini Karşılama İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	(*) 137.667
Piyasa Riskine Maruz Tutarın Hesaplandığı Matrah	(*) 1.720.833

(*) Bu bölümün II no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki piyasa riskinin hesaplamasında kullanılan 1.720.833 TL'nin tümü değil ancak % 8'ine isabet eden bölümü olan 137.667 TL maruz kalınabilecek piyasa riskini temsil etmektedir; 137.667 TL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını da ifade etmektedir.

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski). Banka kur riskine maruz tutarı Üst Düzey Risk Komitesi tarafından belirlenen limitler içerisinde tutmaktadır. Üst Düzey Risk Komitesi genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre risk limitlerini sürekli olarak gözden geçirmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlemektedir. Söz konusu limitler hem YP net genel pozisyon için hem de bu pozisyon içindeki çapraz kur riski için ayrı ayrı belirlenmekte ve takip edilmektedir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

	USD	Euro	Yen
Bilanço değerleme kuru	1.427.500 TL	1.784.660 TL	13.346 TL
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.380.000 TL	1.723.344 TL	12.892 TL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.390.000 TL	1.730.967 TL	12.993 TL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.403.000 TL	1.746.735 TL	13.108 TL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.390.000 TL	1.730.689 TL	12.974 TL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1.400.000 TL	1.736.980 TL	13.041 TL

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

USD : 1.415.417 TL
Euro : 1.725.003 TL
Yen : 13.104 TL

AKBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2002 itibarıyla;

	USD	Euro	Yen
Bilanço değerlendirme kuru	1.655.000 TL	1.727.985 TL	13.923 TL

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

Aşağıdaki tablo Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunu önemli döviz cinsleri bazında göstermektedir. Tek Düzen Hesap Planı gereğince dövizde endeksli varlıklar mali tablolarda yabancı para değil Türk Parası olarak gösterilmektedir. Yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında ise dövizde endeksli varlıklar yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır. Bu nedenle aşağıdaki tabloda gösterilen yabancı para aktif toplamı ile bilançoda görülen yabancı para aktif toplamı arasında dövizde endeksli varlıkların etkisi kadar fark bulunmaktadır. Finansal ve ekonomik anlamda Banka'nın gerçek yabancı para pozisyonunu aşağıdaki tablo göstermektedir.

	EURO	USD	Yen	Diğer YP (*)	Toplam
Cari Dönem - 31 Aralık 2003					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	46.916	52.704	59	5.583	105.262
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	530.905	371.677	3.812	21.156	927.550
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	271.553	5.217.877	-	-	5.489.430
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	7.961	2.190.157	-	-	2.198.118
Verilen Krediler	1.067.895	3.886.500	-	23.728	4.978.123
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yatırımlar	89.265	-	-	95.271	184.536
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	644.765	-	-	644.765
Maddi Duran Varlıklar	4.934	1.471	-	-	6.405
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	803.788	1.661.397	6	-	2.465.191
Toplam Varlıklar	2.823.217	14.026.548	3.877	145.738	16.999.380
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	260.227	922.852	18	31.366	1.214.463
Döviz Tevdiat Hesabı	4.502.208	6.927.057	5.763	459.272	11.894.300
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	30.607	3.583.950	-	-	3.614.557
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	29.802	8.808	367	2.115	41.092
Diğer Yükümlülükler	49.784	207.031	42	5.664	262.521
Toplam Yükümlülükler	4.872.628	11.649.698	6.190	498.417	17.026.933
Net Bilanço Pozisyonu	(2.049.411)	2.376.850	(2.313)	(352.679)	(27.553)
Net Bilanço Dışı Pozisyon					
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	2.354.596	125.783	2.696	239.129	2.722.204
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	86.111	2.435.238	1.268	8.362	2.530.979
Gayrinakdi Krediler	411.797	715.762	1.824	9.373	1.138.756
Önceki Dönem - 31 Aralık 2002					
Toplam Varlıklar	2.500.619	15.103.878	2.109	215.650	17.822.256
Toplam Yükümlülükler	4.240.972	13.154.516	12.449	515.947	17.923.884
Net Bilanço Pozisyonu	(1.740.353)	1.949.362	(10.340)	(300.297)	(101.628)
Bilanço Dışı Pozisyon	1.939.564	(1.928.812)	-	171.197	181.949
Gayrinakdi Krediler	368.549	857.648	7.740	18.551	1.252.488

(*) Diğer YP altında gösterilen 145.738 TL tutarındaki toplam varlıkların 108.823 TL'si İngiliz Sterlini, 29.039 TL'si İsviçre Frangı'dır. 498.417 TL tutarındaki toplam yükümlülüklerin 343.809 TL'si İngiliz Sterlini, 73.452 TL'si İsviçre Frangı'dır.

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır. Banka Üst Düzey Risk Komitesi aktif ve pasif kalemlerin faiz duyarlılıkları ile ilgili limitler belirlemektedir. Faiz duyarlılığı haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka faiz oranı riskine karşı portföy bazında stratejiler uygulamaktadır. Bu stratejiler ile piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın karlılığı, finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki etkileri azaltılmaktadır. Portföy ve vadeler bazında sabit faiz veya değişken faiz uygulaması, değişken faiz uygulamasındaki sabit marjın uygun büyüklükte olması, kısa ve uzun vadeli pozisyonların faiz yapılandırılmasının farklılaştırılması gibi temel yöntemler dinamik bir şekilde uygulanmaktadır.

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

1- Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2003	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	213.681	213.681
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	1.087.183	49.874	-	-	-	189.365	1.326.422
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	546.502	1.049.682	649.783	1.037.286	3.450.186	22	6.733.461
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	772.346	914.294	635.056	2.436.547	1.937.521	12.335	6.708.099
Verilen Krediler	2.583.911	1.225.322	2.353.184	1.395.028	1.160.010	-	8.717.455
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	644.765	-	-	-	644.765
Diğer Varlıklar	2.085.951	387.006	933.534	575.695	144.732	1.013.458	5.140.376
Toplam Varlıklar	7.075.893	3.626.178	5.216.322	5.444.556	6.692.449	1.428.861	29.484.259
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat (*)	1.513.385	315.278	14.670	1.409	-	96.243	1.940.985
Diğer Mevduat	9.120.008	3.037.521	1.052.245	1.288.331	95.140	3.171.867	17.765.112
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	105.082	105.082
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.100.714	1.962.187	305.305	276.096	3.569	-	3.647.871
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	160.493	32.226	33.087	32.603	145.590	5.621.210	6.025.209
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	11.894.600	5.347.212	1.405.307	1.598.439	244.299	8.994.402	29.484.259
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(4.818.707)	(1.721.034)	3.811.015	3.846.117	6.448.150	(7.565.541)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık, Net (**)	44.990	18.028	2.788	71.617	(2)	-	137.421
Toplam Faize Duyarlı Açık	(4.773.717)	(1.703.006)	3.813.803	3.917.734	6.448.148	(7.565.541)	137.421

(*) "Para piyasaları" ile ilgili alacak ve borç bakiyeleri sırasıyla varlıklar altında "Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar" kalemine, yükümlülükler altında ise "Bankalararası Mevduat" kalemine dahil edilmiştir.

(**) Burada yazılı tutarlar bilanço dışı yükümlülükler içinde yer alan türev finansal araçlardan kaynaklanan alacak ve borçların neti üzerinden kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

AKBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

2- Önceki Dönem Sonu – 31 Aralık 2002	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	273.757	273.757
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	3.414.696	116.572	-	-	-	113.776	3.645.044
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	706.318	1.124.803	405.833	2.654.380	504.066	13	5.395.413
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	1.114.379	2.339.638	2.682.401	-	8.688	6.145.106
Verilen Krediler	1.726.868	1.348.490	2.674.859	833.149	575.463	-	7.158.829
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	34.470	734.661	-	-	-	769.131
Diğer Varlıklar	1.894.651	197.874	1.160.671	258.497	37.510	925.349	4.474.552
Toplam Varlıklar	7.742.533	3.936.588	7.315.662	6.428.427	1.117.039	1.321.583	27.861.832
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat (*)	770.096	187.833	45.743	1.863	-	64.253	1.069.788
Diğer Mevduat	10.267.486	3.468.229	898.599	601.276	152.344	2.986.967	18.374.901
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	62.050	62.050
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.564.537	1.280.077	401.215	354.575	67.746	-	3.668.150
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	188.045	86.620	18.025	175.665	21.173	4.197.415	4.686.943
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	12.790.164	5.022.759	1.363.582	1.133.379	241.263	7.310.685	27.861.832
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(5.047.631)	(1.086.171)	5.952.080	5.295.048	875.776	(5.989.102)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık, Net (**)	21.852	31.971	(2.498)	20.941	-	-	72.266
Toplam Faize Duyarlı Açık	(5.025.779)	(1.054.200)	5.949.582	5.315.989	875.776	(5.989.102)	72.266

(*) "Para piyasaları" ile ilgili alacak ve borç bakiyeleri sırasıyla varlıklar altında "Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar" kalemine, yükümlülükler altında ise "Bankalararası Mevduat" kalemine dahil edilmiştir.

(**) Burada yazılı tutarlar bilanço dışı yükümlülükler içinde yer alan türev finansal araçlardan kaynaklanan alacak ve borçların neti üzerinden kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

1- Cari Dönem Sonu - 31 Aralık 2003	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0,80	0,41	-	16,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,24	0,77	-	26,40
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	9,16	5,73	-	61,24
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	9,22	7,50	-	34,61
Verilen Krediler	5,82	4,13	-	43,20
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	10,35	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2,83	2,56	-	24,49
Diğer Mevduat (vadesiz hesaplar dahil)	2,46	2,25	-	22,49
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,69	2,85	-	25,31

Yukarıdaki tabloda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

2- Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2002	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,43	0,55	-	25,00
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,16	1,19	-	44,01
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	9,32	9,00	-	59,42
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	8,49	-	55,23
Verilen Krediler	5,15	6,61	-	53,11
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	10,67	-	86,77
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	4,11	3,56	-	56,25
Diğer Mevduat (vadesiz hesaplar dahil)	3,29	2,30	-	37,13
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,25	2,93	-	44,71

Yukarıdaki tabloda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Banka'nın aktif – pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar hazır bulundurulmaktadır. Banka Üst Düzey Risk Komitesi likidite riski için farklı kapsamlarda limitler belirlemiştir. Söz konusu limitler piyasa koşullarına göre sürekli gözden geçirilmekte ve gerektiğinde yenilenmektedir. Likidite riski haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka'nın en önemli fon kaynakları, çok büyük ölçüde faiz getirili varlıklara plase edilen özsermaye, yaygın ve istikrarlı mevduat tabanı ve uluslararası kuruluşlardan sağlanan orta ve uzun vadeli kredilerdir. Piyasa koşulları gereği mevduatın ortalama vadesinin kısa olmasına karşın, esasen geniş bir tabana yayılmış olup, çok büyük bir bölümü vadelerinde sürekli olarak yenilenmektedir; dolayısıyla Banka için mevduatlar istikrarlı ve uzun vadeli bir kaynak oluşturmaktadır.

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz (*)	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem - 31 Aralık 2003						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	213.681	-	-	-	-	213.681
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.276.548	49.874	-	-	-	1.326.422
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	546.524	786.330	649.783	1.250.599	3.500.225	6.733.461
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	21.055	2.077	312.673	3.229.808	3.142.486	6.708.099
Verilen Krediler	1.883.784	1.115.919	1.049.073	1.759.443	2.909.236	8.717.455
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	322.382	-	322.383	644.765
Diğer Varlıklar (**)	2.046.261	377.294	603.240	611.180	521.271	5.140.376
Toplam Varlıklar	5.987.853	2.331.494	2.937.151	6.851.030	10.395.601	29.484.259
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	1.609.628	315.278	14.670	1.409	-	1.940.985
Diğer Mevduat	12.291.875	3.037.521	1.052.245	1.288.331	95.140	17.765.112
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	343.318	320.781	197.960	1.540.740	1.245.072	3.647.871
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	105.082	-	-	-	-	105.082
Diğer Yükümlülükler (***)	251.296	46.484	310.427	32.603	5.384.399	6.025.209
Toplam Yükümlülükler	14.601.199	3.720.064	1.575.302	2.863.083	6.724.611	29.484.259
Net Likidite Açığı	(8.613.346)	(1.388.570)	1.361.849	3.987.947	3.670.990	-
Önceki Dönem - 31 Aralık 2002						
Toplam Aktifler (**)	6.787.129	1.993.580	3.487.328	7.468.335	7.224.061	27.861.832
Toplam Yükümlülükler	14.739.730	3.871.453	1.719.384	2.201.581	5.329.684	27.861.832
Net Likidite Açığı	(7.952.601)	(1.877.873)	1.767.944	5.266.754	1.894.377	-

NOT: İlgili tebliğ gereğince "Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi" tablosunda format değişikliği yapılamadığı için:

(*) 1 aya kadar vadeye sahip kalemler "vadesiz" sütununda gösterilmiştir. Bu kalemlere ilişkin tutarlar cari dönem ve önceki dönem için aşağıda belirtilmiştir.

	Cari Dönem - 31 Aralık 2003	Önceki Dönem - 31 Aralık 2002
Varlıklar	4.029.173 TL	2.509.064 TL
Yükümlülükler	11.333.090 TL	11.688.475 TL

(**) İştirakler, bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar toplamı yukarıdaki tabloda "Toplam" sütununa dahil edilmiş, ancak vade dağılımı olarak hiç bir sütunda gösterilmemiştir; dolayısıyla bu kalemler için diğer sütunların toplamı "Toplam" sütununda belirtilen tutarlarla uyumlu değildir. Bunlarla ilgili cari dönem ve önceki dönem tutarları sırasıyla 981.130 TL ve 901.399 TL'dir.

(***) Özkaynaklar 1 yıl ve üzeri sütununda gösterilmiştir.

VIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN RAYİÇ DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Vadeye kadar elde tutulan varlıkların rayiç değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

Vadesiz mevduatın tahmini rayiç değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın rayiç değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini rayiç değeri, benzer kredi ve diğer borçlara uygulanan piyasa faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

İhraç edilen menkul değerlere ilişkin toplam rayiç değer, kote edilmiş piyasa fiyatlarına dayanarak hesaplanır ve piyasa fiyatının bulunmadığı yerde, kalan vade için cari getiriye dayanan iskonto edilmiş nakit akış modeli kullanılır.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın ilgili tebliğde (MUY 17) belirtilen bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Finansal Varlıklar	9.487.964	9.611.158	9.487.964	9.611.158
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	929.668	1.489.399	929.668	1.489.399
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	7.600.288	6.854.718	7.600.288	6.854.718
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	958.008	1.267.041	958.008	1.267.041
Finansal Yükümlülükler	23.018.474	22.827.000	23.018.474	22.827.000
Bankalararası Mevduat	1.341.841	536.705	1.341.841	536.705
Diğer Mevduat	17.902.774	18.540.897	17.902.774	18.540.897
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.668.777	3.687.348	3.668.777	3.687.348
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	105.082	62.050	105.082	62.050

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka müşterilerinin nam ve hesabına alım, satım, saklama, fon yönetimi hizmetleri vermektedir. Banka inanca dayalı işlem sözleşmeleri yapmamaktadır.

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka temel bankacılık hizmetlerinin yanısıra perakende bankacılık, özel bankacılık, kurumsal bankacılık, hazine işlemleri ve uluslararası bankacılık alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Banka, 2003 yılında yeniden yapılandırmanın bir sonucu olarak küçük işletmeler ve bireysel bankacılık faaliyetlerini perakende bankacılık altında birleştirmiştir. Perakende bankacılık hizmetlerinde rekabetçi ve teknolojiyi yakından takip eden yaklaşım ile müşterilere mevduat, tüketici kredileri, kredi kartları, sigorta ve varlık yönetimi hizmetleri sunulmaktadır. Türkiye'nin en büyük şube ağına sahip bankalarından birisi olarak perakende bankacılık kapsamında sunulan diğer ürün ve hizmetler banka kartları, yatırım fonu alım satımı, otomatik ödeme hizmetleri, döviz alım-satımı, kiralık kasa hizmetleri, çek-senet, havale, yatırım ve telefon ve internet bankacılığını kapsamaktadır.

Özel bankacılık faaliyetleri kapsamında, bankacılık ve yatırım hizmetleri konusunda farklı beklentileri bulunan yüksek gelir grubundaki bireylere hizmet sunulmaktadır. Özel bankacılık

hizmetlerinde müşterilerin tüm finansal ihtiyaçlarını gerek yurtiçi gerekse yurtdışında karşılamak, müşterilerin gereksinimlerine en uygun finansal çözümler sunmak hedeflenmektedir.

Kurumsal bankacılık büyük ölçekli kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunmaktadır. Kurumsal ve ticari müşterilere sunulan hizmetler arasında Türk Lirası ve döviz bazında işletme kredileri, yatırım kredileri, dış ticaretin finansmanı, akreditif ve teminat mektupları, döviz alım-satımı, kurumsal finansman hizmetleri ile mevduat ve nakit yönetimi hizmetleri bulunmaktadır. Ayrıca müşteri taleplerine göre özel hazırlanmış tahsilat, ödeme, likidite ve bilgi yönetimini içeren nakit yönetimi hizmetleri ile kurumsal müşterilerin işletme sermayesi yönetimine zamanında ve kalıcı çözümler üretilmektedir. Yatırım bankacılığı faaliyetleri kapsamında proje finansmanı kredileri sağlanmaktadır.

Hazine işlemleri yönetimi Hazine Bölümü tarafından yürütülmektedir. Hazine Bölümü Türk Lirası Fon Grubu, Döviz Fon Grubu, Pazarlama Grubu ve Özel Ürünler Grubu'ndan oluşmaktadır. TL ve döviz fon yönetimi grupları tarafından spot ve vadeli TL ve döviz alım satımı, hazine bonusu, tahvil ve diğer yurtiçi ve yurtdışı "AAA" kredi notuna sahip menkul kıymetlerin alım satım işlemleri yapılmaktadır. Pazarlama grubu Banka'nın şube ağından yararlanarak müşterilere bono, tahvil ile; riskten korunma amaçlı swap, vadeli işlemler ve opsiyon gibi türev ürünler pazarlamaktadır.

Uluslararası bankacılık faaliyetleri Malta'daki bir, Almanya'daki yedi şubesi ve Paris'teki bir temsilciliği aracılığıyla ilgili Genel Müdürlük birimleri yönetiminde yürütülmektedir. Banka yaklaşık 120 ülkede, 1.000'den fazla banka ile muhabir ilişkisi kurmuştur. Bu sayede müşterilere dış ticaret finansmanı, döviz ve TL "clearing" hizmetleri, havale hizmetleri sunulmaktadır. Uluslararası bankacılık uzun vadeli fonlama sağlamak, ülke riskini yansıtan bir fiyatın altında fonlamaya olanak sağlamak, fonlama kaynaklarının çeşitlendirilmesi ve bu alanda uluslararası yatırımcı bazının oluşturulması hususlarında önemli faaliyetler yürütmektedir.

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Vadesiz Serbest Tutar	2.420	1.039
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	2.420	1.039

b. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler, net değerleriyle :

1. Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:
Teminata verilen alım satım amaçlı menkul değerler TL ve YP devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2003		Önceki Dönem 31 Aralık 2002	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	73.197	167.114	377.853	177.169
Diğer	-	-	-	-

2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003		Önceki Dönem 31 Aralık 2002	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	-	-	419.646	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

c. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar**	
	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
AB Ülkeleri	747.776	685.263	54.952	114.293
ABD, Kanada	61.535	599.492	15.850	28.208
OECD Ülkeleri (*)	46.327	58.625	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	1.110	842	-	-
Toplam	856.748	1.344.222	70.802	142.501

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

(**) Serbest olmayan tutar Banka'nın kullandığı sekürütizasyon kredileriyle ilgili anlaşmalar gereğince tutulan faizli depolardır.

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

d. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

Banka'nın 31 Aralık 2003 ve 31 Aralık 2002 tarihleri itibarıyla ters repo işlemleri bulunmamaktadır.

e. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:
1. Satılmaya hazır menkul değerlerin türleri :

Satılmaya hazır menkul değerler TL ve YP devlet tahvilleri, TL hazine bonoları ve Banka'nın % 10'dan daha düşük oranda pay sahibi olduğu kuruluşların hisse senetlerinden oluşmaktadır.

2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Borçlanma Senetleri	6.695.764	6.136.418
Borsada İşlem Gören	4.574.208	4.353.848
Borsada İşlem Görmeyen (*)	2.121.556	1.782.570
Hisse Senetleri	52.396	52.108
Borsada İşlem Gören	48.103	48.102
Borsada İşlem Görmeyen	4.293	4.006
Değer Azalma Karşılığı (-)	(40.061)	(43.420)
Toplam	6.708.099	6.145.106

(*) Borsaya kote oldukları halde ilgili tarihlerde işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

3. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri :

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler TL ve YP devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Bu menkul değerlerin 875.725 TL tutarındaki maliyet ve 191.105 TL tutarındaki birikmiş faiz reeskontu olarak ifade edilen defter değerleri toplamı 1.066.830 TL'dir (31 Aralık 2002: 1.006.073 TL).

4. Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler, elde etme maliyetleri ile gösterilmiştir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003		Önceki Dönem 31 Aralık 2002	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	415.552	460.173	244.988	607.894
Diğer	-	-	-	-

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler, elde etme maliyetleri ile gösterilmiştir:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003		Önceki Dönem 31 Aralık 2002	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	554.236	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2003		Önceki Dönem 31 Aralık 2002	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	33.842	52.237	93.972	19.821
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	33.842	52.237	93.972	19.821
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	207.994	284.112	273.134	364.212
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	7.599	-	2.829	-

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
İhtisas Dışı Krediler	8.666.300	-	51.155	-
İskonto ve İştira Senetleri	56.142	-	-	-
İhracat Kredileri	991.599	-	2.031	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	762.127	-	-	-
Yurtdışı Krediler	456.847	-	-	-
Tüketici Kredileri	1.842.444	-	14.799	-
Kredi Kartları	717.215	-	30.082	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	3.839.926	-	4.243	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfâ Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfâ Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	3.204.834	-	51.155	-
İhtisas Dışı Krediler	3.204.834	-	51.155	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	5.461.466	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler (*)	5.461.466	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

(*) İlk kullandırıldıkları zaman orjinal vadeleri 1 yılın üzerinde olan krediler "Orta ve uzun vadeli krediler" olarak sınıflandırılmaktadır. Söz konusu kredilerin vadelerine kalan süre zaman geçtikçe azalmaktadır. 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın toplam kredilerinin vadeye kalan ortalama süresi 1 yılın altında olup 362 gündür.

4. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları
Tüketici Kredileri-TL	451.169	1.339.126	1.790.295	23.637
Konut Kredisi	3.442	120.090	123.531	1.865
Otomobil Kredisi	160.723	1.065.034	1.225.758	16.247
İhtiyaç Kredisi	198.737	149.865	348.602	5.394
Personel Kredisi	3.462	4.137	7.599	131
Diğer Tüketici Kredileri	84.805	-	84.805	-
Tüketici Kredileri-Döviz	-	-	-	-
Endeksli	6.650	60.298	66.948	220
Konut Kredisi	2.038	19.737	21.775	96
Otomobil Kredisi	4.544	40.341	44.885	100
İhtiyaç Kredisi	68	220	288	24
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	747.297	-	747.297	15.609
Toplam Tüketici Kredileri	1.205.116	1.399.424	2.604.540	39.466

5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Kamu	2.264.389	2.222.361
Özel	6.453.066	4.936.468

6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Yurtiçi Krediler	8.260.608	6.903.788
Yurtdışı Krediler	456.847	255.041

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	7.687	2.181
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-

8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	12.036	40.013
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.324	7.638
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	97.201	82.070

9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

9(i). Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

9(ii). Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi: 31 Aralık 2002	40.013	7.638	82.070
Dönem İçinde İntikal (+)	43.710	1.259	787
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	55.091	57.082
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	55.091	57.082	651
Dönem İçinde Tahsilat (-)	11.074	4.708	23.871
Parasal Kayıp (-)	5.456	844	9.484
Aktiften Silinen (-)	66	30	8.732
Dönem Sonu Bakiyesi	12.036	1.324	97.201
Özel Karşılık (-)	12.036	1.324	97.201
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

9(iii). Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem: 31 Aralık 2003			
Dönem Sonu Bakiyesi	612	117	39.761
Özel Karşılık (-)	612	117	39.761
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2002			
Dönem Sonu Bakiyesi	30.519	361	20.188
Özel Karşılık (-)	30.519	361	20.188
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

10. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

g. Faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

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

1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin tamamı dövizle endeksli devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Borçlanma Senetleri	644.765	769.131
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	644.765	769.131
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	644.765	769.131

(*) Borsaya kote oldukları halde ilgili tarihlerde işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Dönem Başındaki Değer	769.131	6.416.447
Parasal Kayıp	(94.114)	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış, Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar veya Diğer Kategorilere Transfer Edilenler (*)	(30.252)	(5.647.316)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	644.765	769.131

(*) MUY yürürlüğe girmeden önce menkul değerler "Menkul değerler cüzdanı" ve "Bağlı menkul değerler" olarak iki ayrı grupta takip edilmekteydi. Bu nedenle yukarıdaki tabloda Önceki Dönem sütununda "Satış, geri ödeme yoluyla elden çıkarılanlar veya diğer kategorilere transfer edilenler" tutarı içinde yeni esaslara göre diğer portföylere sınıflandırılan menkul değerler de yer almaktadır.

3(i). Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003				Önceki Dönem 31 Aralık 2002			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	259.333	-	378.650	-	274.822	-	457.490	-
Repo İşlemlerine Konu Olan Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer (*)	385.432	-	579.358	-	494.309	-	809.551	-

(*) Diğer satırında Banka'nın teminat/bloke veya diğer işlemlere konu etmediği serbest olarak tuttuğu kıymetler gösterilmiştir.

AKBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

3(ii). Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri :

Teminat olarak gösterilen menkul değerlerin tamamı dövizde endeksli devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2003		Önceki Dönem 31 Aralık 2002	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri	-	-	-	-
Menkul Değerler	259.333	-	274.822	-
Diğer	-	-	-	-

3(iii). Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler: Bulunmamaktadır.

3(iv). Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler: Bulunmamaktadır.

i. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
BNP Ak Dresdner Bank A.Ş.	İstanbul/Türkiye	39,99	40,00
Ak Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	45,62	45,62
Sabancı Bank plc.	Londra/İngiltere	37,00	100,00
Oraltisa İnşaat Malzemeleri San. ve Tic. A.Ş. (Tasfiye halindedir.)	İstanbul/Türkiye	18,93	96,30
Temsa Termo Mekanik San. ve Tic. A.Ş.	Adana/Türkiye	14,89	48,70
I-Bimsa Uluslararası İş, Bilgi ve Yönetim Sistemleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	10,00	50,00

2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli mali tablo bilgileri:

Aşağıdaki tabloda, BNP Ak Dresdner Bank A.Ş. ve Sabancı Bank plc'ye ait rakamlar dışındaki tutarlar enflasyon muhasebesine göre düzenlenmeyen nominal mali tablolarına göredir. Söz konusu tutarlar ilgili şirketlerin 30 Eylül 2003 tarihli mali tablolarından elde edilmiştir.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri (*)
509.706	175.225	13.468	82.449	53.762	29.262	30.379	67.705
18.798	17.930	6	965	965	3.960	2.616	6.876
1.087.107	321.236	917	53.745	15.586	13.392	14.235	95.271
1.139	1.103	30	-	-	430	197	-
133.420	8.221	25.379	-	-	22.386	(45.927)	22.871
9.087	579	909	-	-	(1.266)	298	1.436

(*) Hisseleri borsada kote olmayan iştiraklerin maliyet bedellerinden, varsa ayrılan değer düşüş karşılığı indirildikten sonra hesaplanarak mali tablolara yansıtılan değerleri gösterilmiştir.

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

3. İştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Üçüncü bölümde yer alan II. no'lu dipnotta açıklanmıştır.
4. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Dönem Başı Değeri	209.005	149.472
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	-	5.711
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	56.442
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artış/ (Azalışları)	3.812	(6.051)
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan artış / (azalış)	(18.658)	3.431
Dönem Sonu Değeri	194.159	209.005
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Maliyet Değeri İle Değerleme (*)	187.283	205.940
Rayiç Değer İle Değerleme	6.876	3.065
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme (**)	-	-

(*) Maliyet bedelinden, varsa ayrılan değer düşüş karşılığı indirildikten sonra hesaplanan ve mali tablolarda yansıtılan değeri ifade etmektedir.

(**) Özsermaye yöntemi kullanılmamıştır.

6. Mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

İştirakler	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Bankalar	162.975	181.632
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	6.876	3.065

7. Borsaya kote edilen iştirakler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	6.876	3.065
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

8. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

9. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

j. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Üçüncü bölümde yer alan II no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
Ak Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	73,35	99,35
Akbank International N.V.	Rotterdam/Hollanda	100,00	100,00
Ak Global Funding B.V.	Rotterdam/Hollanda	100,00	100,00

3. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli mali tablo bilgileri :

Aşağıdaki tabloda, Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş. ve Akbank International N.V.'ye ait rakamlar dışındaki tutarlar enflasyon muhasebesine göre düzenlenmeyen nominal mali tablolarına göredir. Söz konusu tutarlar ilgili şirketlerin 30 Eylül 2003 tarihli mali tablolarından elde edilmiştir.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri (*)
7.174	6.921	249	1.261	-	3.827	1.487	3.155
174.717	83.626	33.724	52.931	9.110	7.909	(6.209)	71.469
72.785	32.304	966	9.801	5.939	2.720	3.964	23.559
316.705	77.735	3.728	6.981	6.957	(1.754)	(2.011)	89.233
-	-	-	-	-	-	-	32

Ak Global Funding B.V. faaliyetlerine henüz başlamamıştır. Banka'nın bu şirketteki yatırım tutarı çok önemsizdir.

(*) Hisseleri borsada kote olan bağlı ortaklık bulunmamaktadır. Rayiç değer olarak bağlı ortaklıkların maliyet bedellerinden, varsa ayrılan değer düşüş karşılığı indirildikten sonra hesaplanan ve mali tablolarda yansıtılan değerleri gösterilmiştir.

4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Dönem Başı Değeri	140.909	98.643
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (**)	47.954	9.882
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	5.058	39.725
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/ Tasfiye olanlar (*)	(6.248)	(3.170)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	(5.641)
YP iştiraklerin kur değerlemesinden kaynaklanan artış / (azalış)	(225)	1.470
Dönem Sonu Değeri	187.448	140.909
Sermaye Taahhütleri	-	8.400
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) 2003 yılında tasfiye edilen Ak Ödeme Sistemleri A.Ş. ve Aknet Bilgi İşlem San. ve Tic. A.Ş.'ye ilişkin tutarlardır.

(**) 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla "Alışlar" olarak gösterilen tutarın tamamı ilave sermaye katılımlarını ifade etmektedir.

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

5. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Maliyet Değeri İle Değerleme (*)	187.448	140.909
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme (**)	-	-

(*) Maliyet bedelinden, varsa ayrılan değer düşüş karşılığı indirildikten sonra hesaplanan ve mali tablolarda yansıtılan değeri ifade etmektedir.

(**) Özsermaye yöntemi uygulanmamıştır.

6. Mali bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Bankalar	89.233	49.223
Sigorta Şirketleri	23.559	15.838
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	74.656	74.589

7. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

8. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

9. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

k. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları ve diğer yatırımları bulunmamaktadır.

l. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net): Bulunmamaktadır.

m. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

n. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2003		Önceki Dönem 31 Aralık 2002	
	TL	YP	TL	YP
Kredi Faiz Gelir Tahakkuk Reeskontları				
Faiz Tahakkukları	11.731	119	10.521	19
Faiz Reeskontları	118.074	41.478	24.151	65.683
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkukları	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	196	40	88	11

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003		Önceki Dönem 31 Aralık 2002	
	TL	YP	TL	YP
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları				
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	771.524	202.998	446.568	96.812
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	841.722	50.467	648.800	60.812
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	313.243	-	497.910	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	15.244	1.942	18.330	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	518	190.725	515	89.708
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	5.905	-	5.392
Kur Gelir Reeskontları	518	184.820	515	84.316
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	32	2.137	8.718	39.566

o. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler: (Net)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama İle Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu: 31 Aralık 2002					
Maliyet	445.622	32.968	-	578.475	1.057.065
Birikmiş Amortisman(-)	100.093	1.829	-	417.649	519.571
Net Defter Değeri	345.529	31.139	-	160.826	537.494
Cari Dönem Sonu: 31 Aralık 2003					
Dönem Başı Net Defter Değeri	345.529	31.139	-	160.826	537.494
İktisap Edilenler	50.813	630	-	71.424	122.867
Elden Çıkarılanlar(-), net	958	-	-	2.148	3.106
Değer Düşüşü	(6.013)	-	-	-	(6.013)
Amortisman Bedeli (-)	9.331	1.414	-	60.211	70.956
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	380.040	30.355	-	169.891	580.286

Banka cari dönemde yapılmış olan ekspertiz değerlerine göre 6.013 TL tutarında gayrimenkul değer düşüklüğünü 31 Aralık 2003 tarihli mali tablolara yansıtmıştır. Yukarıdaki tabloda belirtilen net defter değerlerini değiştirmemekle birlikte, tamamen amortisman tabi tutulmuş enflasyona göre düzeltilmiş bedelleriyle 248.469 TL tutarındaki maddi duran varlıklar 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla aynı tutardaki birikmiş amortismanlarıyla netleştirilmiştir.

p. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler :

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır.

1. Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları: 5 yıldır.
2. Kullanılan amortisman yöntemleri: Doğrusal amortisman yöntemidir.
3. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortismanı	Net Değeri
Dönem Başı	27.409	13.418	13.991
Dönem Sonu	35.788	16.551	19.237

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

4. Dönem başı ve dönem sonu arasındaki hareket tablosu:

	Cari Dönem
Dönem Başı	13.991
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve Cari Yılda Satınalmalardan Kaynaklanan İlaveler	8.379
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar (-)	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	3.133
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	19.237

5. Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.
6. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.
7. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehneden maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.
8. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhüt yoktur.
9. Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlık yoktur.
10. Dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri yoktur.

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

1. Peşin ödenen giderlerin toplam tutarı 15.760 TL (31 Aralık 2002: 6.085 TL); peşin ödenen verginin toplamı 46 TL'dir (31 Aralık 2002: 33 TL).
2. Bilançonun diğer aktifler kalemi 32.328 TL (31 Aralık 2002: 24.099 TL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**a. Mevduata ilişkin bilgiler****1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:****1(i). Cari dönem – 31 Aralık 2003:**

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	427.678	-	1.308.211	1.674.428	492.253	426.354	99.730
Döviz Tevdiat Hesabı	1.849.861	-	1.529.894	4.772.877	1.982.584	1.033.224	725.860
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1.820.053	-	1.415.625	4.679.250	1.735.944	566.333	225.295
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	29.808	-	114.269	93.627	246.640	466.891	500.565
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	13.465	-	12	-	9	-	-
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	774.036	-	186.823	134.403	12.459	7.912	95.354
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	106.827	-	7.631	35.021	2.704	64.812	690
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	96.243	-	404.253	493.495	270.013	72.677	1.409
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	663	-	196.588	-	2.000	2.000	-
Yurtdışı Bankalar	38.166	-	207.665	493.495	268.013	70.677	1.409
Özel Finans Kurumları	57.414	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3.268.110	-	3.436.824	7.110.224	2.760.022	1.604.979	923.043

1(ii). Önceki dönem – 31 Aralık 2002:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	305.971	-	1.073.468	1.503.932	436.070	103.234	26.604
Döviz Tevdiat Hesabı	2.005.066	-	2.492.335	5.435.274	2.030.050	776.939	639.352
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	1.972.140	-	2.483.733	5.180.749	1.843.640	613.627	202.804
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	32.926	-	8.602	254.525	186.410	163.312	436.548
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	7.357	-	51	-	11	1	-
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	595.114	-	275.724	144.491	37.573	211.460	45.273
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	73.459	-	29.473	79.944	12.323	34.267	85
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	64.253	-	7.543	254.049	163.667	44.266	999
TC Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	679	-	-	-	-	2.279	-
Yurtdışı Bankalar	3.627	-	7.543	254.049	163.667	41.987	999
Özel Finans Kurumları	59.947	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3.051.220	-	3.878.594	7.417.690	2.679.694	1.170.167	712.313

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:
2(i). Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Tasarruf Mevduatı	4.428.654	1.899.032	-	1.550.247
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	9.197.931	5.444.857	-	5.376.372
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	964.357	601.497	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

BDDK tarafından 3 Temmuz 2003 tarihli ve 25157 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 1083 numaralı karar ile 5 Temmuz 2004 tarihine kadar bankalardaki tasarruf mevduatının tamamı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamına alınmıştır. 5 Temmuz 2004 tarihinden sonra ise bankalardaki tasarruf mevduatlarının 50 milyar TL’ye kadar olan bölümü sigorta kapsamında olacaktır.

2(ii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

Yurtdışı şubelerdeki tasarruf mevduatı mevzuat gereği “Tasarruf mevduatı sigorta fonu” kapsamında olmayıp; yurtdışındaki yasal mevzuata uygun olarak sigorta korumasına tabidir. Yukarıdaki tabloda görüldüğü üzere Banka’nın yurtdışı şubelerinde sigorta kapsamında olmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

b. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003		Önceki Dönem 31 Aralık 2002	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	601.195	-	533.521	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	125.000	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	283.975	-	278.169	-
Gerçek Kişiler	192.220	-	255.352	-
Yurtdışı İşlemlerden	1.700	-	1.490	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1.685	-	1.438	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	15	-	52	-

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003		Önceki Dönem 31 Aralık 2002	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	33.314	2.083.396	15.768	1.944.948
Orta ve Uzun Vadeli	-	1.531.161	-	1.707.434

Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat ve alınan kredilerdir. Mevduat Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arz etmemektedir. Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon, money market, post-finansman gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

d. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar : Bulunmamaktadır.

e. Fonlara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

f. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	1.207	1.103

Alınan nakdi teminatlar kredilendirme işlemleri ile ilgilidir.

g. Diğer yabancı kaynaklar: Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 39.815 TL (31 Aralık 2002: 61.071 TL) olup, bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

h. Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar:
1. Vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	262.087	334.805
Menkul Sermaye İradı Vergisi	33.913	33.235
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	171	90
BSMV	9.672	7.270
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1.222	768
Ödenecek Katma Değer Vergisi	376	640
Diğer	7.280	6.945

(*) Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla ayırdığı "Ödenecek kurumlar vergisi" bilançoda "Karşılıklar" kalemi altında gösterilmektedir. Yukarıdaki tabloda yer alan diğer kalemler ise bilançoda "Ödenecek vergi, resim, harç ve primler" hesabında gösterilmektedir.

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

2. Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	1	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1	1
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	3	5
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	4	7
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	156	119
İşsizlik Sigortası-İşveren	312	237
Diğer	-	-

i. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar : Bulunmamaktadır.
j. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler :

- Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan mal bedeli, piyasa faiz oranları ve finansmanın vadesine göre belirlenmektedir. Finansal kiralama sözleşmeleriyle ilgili Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.
- Finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak dönem içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.
- Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003		Önceki Dönem 31 Aralık 2002	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	5.724	4.834	7.982	5.551
1-4 Yıl Arası	6.268	5.775	15.216	14.171
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	11.992	10.609	23.198	19.722

- Banka'nın faaliyet kiralaması işlemleri önemlilik arzetmemektedir.
- Satış ve geri kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

k. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003		Önceki Dönem 31 Aralık 2002	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	100.050	41.363	116.425	51.499
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	2.082	18.824	1.780	17.418
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	519	-	900	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	3.663	445	137	156
Faiz ve Gider Reeskontları	-	445	-	156
Kur Gider Reeskontları	3.663	-	137	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	68.062	153.820	68.978	207.694

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

I. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Genel Karşılıklar	52.049	34.790
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	35.274	22.946
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	256	453
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	9.376	2.029
Diğer	7.143	9.362

2. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

	5 Önceki Dönem	4 Önceki Dönem	3 Önceki Dönem	2 Önceki Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	1.938	3.319	5.433	6.673	8.819	13.975
Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü	21.882	33.814	46.692	59.356	82.658	109.125
Fiili Ödeme Oranı	%8,86	%9,82	%11,64	%11,24	%10,67	%12,81
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı	-	-	-	-	-	%10,45
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü Karşılığı	-	-	-	-	-	11.398

3. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

3(i). SSK'na istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler:

Üçüncü Bölüm'de yer alan XVI no'lu dipnotta da açıklandığı üzere Banka'nın çalışanlarının üye olduğu Tekaüt Sandığı ile ilgili karşılık ayırması gereken "teknik" veya "fiili" açık bulunmamaktadır.

3(ii). Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler:

Banka'nın Tekaüt Sandığı haricinde vakıf, sandık gibi başka örgütlenmeleri bulunmamaktadır. Tekaüt Sandığı ile ilgili açıklamalar yukarıda ve ilgili diğer dipnotlarda yapılmıştır.

4. Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı :

Banka gerçekleşme olasılığı yüksek olan şarta bağlı yükümlülükler için 8.271 TL tutarında karşılık ayırmıştır.

5. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Banka, 2003 yılının özellikle son üç aylık döneminde tüketici kredilerindeki yüksek artışı dikkate alarak bu kredilerle ilgili meydana gelebilecek muhtemel riskler için yapmış olduğu istatistiki analizleri dikkate almak suretiyle 63.808 TL tutarında serbest karşılığı 31 Aralık 2003 tarihli mali tablolarına yansıtmıştır.

Ayrıca Banka, Hazine Müsteşarlığı'nca 2001 yılı içinde iç borç takası ihalesi kapsamında ihraç edilen 3 ve 5 yıl vadeli dövizde endeksli menkul kıymetlerini 31 Aralık 2001 tarihi

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

itibariyle, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun Geçici 4üncü Maddesi Uyarınca Yapılacak Özel Bağımsız Denetimin Esas ve Usulleri Hakkında Yönetmelik gereğince Hazine Müsteşarlığı tarafından yurtdışı piyasalarda ihraç edilen belirli tahvillerin Eurobond piyasasında oluşan getirilerini dikkate alarak değerlendirmiştir. Banka, 1 Ocak 2002 tarihinden itibaren söz konusu menkul kıymetleri ilgili mevzuat gereğince "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmiştir. Banka, 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle ilgili menkul kıymetleri, Banka tarafından edinildiği tarihten itibaren "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre hesaplamış ve Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nde yer alan ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde iki yöntem arasında oluşan 80.943 TL tutarındaki farkı pasiflerde "Diğer Karşılıklar"; gelir tablosunda ise "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabında muhasebeleştirmiştir.

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

Banka Frankfurt şubesi aracılığıyla 2,6 milyon Euro tutarında bir sermaye benzeri kredi kullanmıştır. Kredinin vadesi 13 Mart 2006, faiz oranı ise % 7'dir. Kredi Kirchliche Pensionskasse Versicherungsverein A.G.'den temin edilmiştir; ve hisse senedine dönüştürme opsiyonu yoktur.

7. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003		Önceki Dönem 31 Aralık 2002	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	4.562	-	5.034

m. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar):

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Hisse Senedi Karşılığı	1.200.000	816.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar):

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	1.200.000	2.500.000

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar):

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	YDDAF
10 Haziran 2003	384.000	-	384.000	-

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

4. Cari dönem içinde yeniden değerlendirme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
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:

Sermaye taahhütü bulunmamaktadır.

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

Banka faaliyetlerini yüksek karlılıkla sürdürmekte ve dönem karlarının büyük bölümünü sermaye artırımına veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Banka'nın özkaynaklarının çok küçük bir bölümü sabit kıymet ve iştirakler gibi sabit yatırımlara yönlendirilmiş olup Banka'nın serbest özsermayesi oldukça yüksektir ve; likit ve getirili aktiflerde değerlendirilmektedir. Tüm bu hususlar dikkate alındığında Banka'nın özkaynakları sürekli güçlenmektedir.

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

n. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	1.200.000.000	816.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	1.200.000.000	816.000.000

o. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

1(i). Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 31 Aralık 2003		Önceki Dönem 31 Aralık 2002	
	T.P.	Y.P.	T.P.	Y.P.
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	1.617	-	(5.555)	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	137.707	5.507	26.623	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerlerden	-	-	-	-

- 1(ii). Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümüne ilişkin bilgi: Menkul değerler değer artış fonunun yabancı para menkul değerlere ait olan bölümü, mali tablolarda "Satılmaya Hazır Menkul Değerler" hesabında sınıflanmış Eurobond'ların rayiç değerleri ile "Etkin faiz (içverim) oranı yöntemi"ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değerleri arasındaki farktır.

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

2. Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolarındaki gösterim şekline ilişkin bilgiler :
Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetleri, enflasyon muhasebesi çerçevesinde, yabancı para cinsinden elde etme bedellerinin bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlendirilmesi ile gösterilmektedir. Oluşan kur farkları "kambiyo karı/zararı" hesabında muhasebeleştirilmektedir ve gelir tablosunda yansıtılmaktadır.
3. "Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi" esaslarının ilk kez uygulandığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarı :
Bulunmamaktadır.

p. Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler:

Enflasyon muhasebesi uygulaması gereğince Vergi Usul Kanunu uyarınca yapılan yeniden değerlemeler iptal edilmektedir. Mali tablolarda yeniden değerlemelere ilişkin bakiye bulunmamaktadır.

r. Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

s. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	34.744	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	6.907	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

t. Olağanüstü yedekler ve diğer özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Olağanüstü Yedekler	246.902	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Geçmiş Yıllar Kar ve (Zararları)	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	2.084.778	2.083.834

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

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	394.413	%32,87	394.413	-

v. Kar dağıtımı: (Tutarlar TL'nin 31 Aralık 2002 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

Banka'nın 2002 yılı faaliyet sonuçlarına yönelik Olağan Genel Kurul Toplantısı 26 Mart 2003'te yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2002 yılı faaliyetlerinden sağlanan 685.448 TL tutarındaki net karın 101.840 TL'sinin Banka ortaklarına, kurucu ve intifa paylarına nakit temettü olarak dağıtılmasına, 384.000 TL'sinin ortaklara bedelsiz hisse senedi ihracı yoluyla ödenmiş sermayeye eklenmesine, kalan 199.608 TL'nin yasal ve olağanüstü yedekler olarak ayrılmasına karar verilmiştir.

Mali tabloların hazırlandığı tarih itibarıyla bedelsiz hisse senedi ihracı yoluyla sermaye artışı gerçekleştirilmiştir ve nakit temettünün tamamına yakını ödenmiştir.

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

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

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1.082	3.204

2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003		Önceki Dönem 31 Aralık 2002	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	2.334	-	87	-

4. Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

1. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2.184	1.890

2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Finansal Kiralama Giderleri	865	1.380

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 Yıllan Uzun	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	100	10.521	11.471	6.300	1.713	33	30.138
Tasarruf Mevduatı	4.006	381.475	482.829	280.275	38.814	19.401	1.206.800
Resmî Mevduat	118	1	-	-	-	-	119
Ticari Mevduat	2.751	24.780	17.827	1.653	1.050	12.648	60.709
Diğer Mevduat	1.480	30.513	56.239	23.719	-	19.419	131.370
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	8.455	447.290	568.366	311.947	41.577	51.501	1.429.136
Yabancı Para							
DTH	288	40.843	140.182	54.112	35.414	20.609	291.448
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	288	40.843	140.182	54.112	35.414	20.609	291.448
Genel Toplam	8.743	488.133	708.548	366.059	76.991	72.110	1.720.584

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003		Önceki Dönem 31 Aralık 2002	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	178.256	-	282.641	-

5. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır.

c. Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net gelirler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	615.439	613.493
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	66.051	393.039
Toplam	681.490	1.006.532

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirler bulunmamaktadır.

e. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	45.756	81.340
Teminatsız	40.014	43.198
Diğer Gruplar	5.742	38.142
Genel Karşılık Giderleri	21.879	1.817
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri (**)	-	2
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri (*) (**)	-	11.289
Diğer (***)	63.808	-

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

(**) Bu tutarlar aynı zamanda aşağıdaki f-(1) no'lu dipnotta yer alan "Diğer faaliyet giderleri" arasındaki "Diğer" kalemi içerisinde bulunmaktadır.

(***)Beşinci Bölüm II-1-(5) no'lu dipnotta belirtildiği gibi bu tutar, tüketici kredilerindeki muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıktır.

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

f. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :**1. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :**

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Personel Giderleri	269.814	227.737
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3.457	3.652
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	70.956	67.566
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	3.133	4.950
Diğer İşletme Giderleri	352.010	360.409
Bakım ve Onarım Giderleri	15.069	27.091
Reklam ve İlan Giderleri	123.160	102.092
Diğer Giderler	213.781	231.226
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	19.920	16.322
Diğer	451.142	252.396
Toplam	1.170.432	933.032

Yukarıdaki tabloda 451.142 TL tutarındaki diğer kaleminin yaklaşık 209.000 TL tutarındaki bölümü “Döviz endeksli menkul değerler”in üzerinde oluşan kur farkı zararlarının Tek Düzen Hesap Planı uyarınca bu hesapta muhasebeleştirilmesinden kaynaklanmaktadır. Şöyle ki, “Döviz endeksli menkul değerler” üzerinde oluşan kur farkı karları “Kambiyo karı” hesabı yerine, “Menkul değerlerden alınan faiz gelirleri” hesabına kaydedilmektedir. Ancak, 2003 yılı sonunda olduğu gibi döviz kurlarının yılın başındaki kurların altına düşmesi durumunda, söz konusu kıymetler üzerinde oluşan kur farkı zararı öncelikle yıl içinde kur farkı geliri olarak “Menkul değerlerden alınan faiz gelirleri” hesabına kaydedilen tutardan düşülmekte, artan kısmı ise “Diğer faaliyet giderleri” olarak kaydedilmektedir. Bu nedenle yaklaşık 209.000 TL tutarındaki bu rakam özü itibariyle kur farkı zararı olmakla birlikte “Diğer faaliyet giderleri” olarak gösterilmektedir. Bu rakamın etkisi hariç tutulduğunda 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle Banka'nın “Diğer faaliyet giderleri” yaklaşık 961.432 TL; “Net kambiyo karı” ise yaklaşık 168.527 TL olmaktadır.

Beşinci Bölüm II-I-(5) no'lu dipnotta da belirtildiği üzere Banka, Hazine Müsteşarlığı'na 2001 yılı içinde iç borç takası ihalesi kapsamında ihraç edilen 3 ve 5 yıl vadeli döviz endeksli menkul kıymetlerini 31 Aralık 2001 tarihi itibariyle, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun Geçici 4'üncü Maddesi Uyarınca Yapılacak Özel Bağımsız Denetimin Esas ve Usulleri Hakkında Yönetmelik gereğince Hazine Müsteşarlığı tarafından yurtdışı piyasalarda ihraç edilen belirli tahvillerin Eurobond piyasasında oluşan getirilerini dikkate alarak değerlendirmiştir. Banka, 1 Ocak 2002 tarihinden itibaren söz konusu menkul kıymetleri ilgili mevzuat gereğince “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi” kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebelemiştir. Banka, 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle ilgili menkul kıymetleri, Banka tarafından edinildiği tarihten itibaren “Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi”ne göre hesaplamış ve Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nde yer alan ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde iki yöntem arasında oluşan 80.943 TL tutarındaki farkı pasiflerde “Diğer Karşılıklar”; gelir tablosunda ise “Diğer Faaliyet Giderleri” hesabında muhasebelemiştir. 80.843 TL tutarındaki söz konusu karşılık yukarıdaki tabloda yer alan 451.142 TL tutarındaki diğer kaleminin içinde yer almaktadır.

2. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı : Bulunmamaktadır.

3. Şerefiye ile ilgili bilgiler:

3(i). Şerefiye amortismanı ile ilgili bilgi: Şerefiye ve şerefiye amortismanı bulunmamaktadır.

3(ii). Negatif şerefiye ile ilgili bilgi: Negatif şerefiye bulunmamaktadır.

g. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:**1. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:**

	Cari Dönem (*) 31 Aralık 2003	Önceki Dönem (*) 31 Aralık 2002
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	6.077	38.503
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	6.121	47.261

(*) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan temettü gelirlerini göstermektedir.

2. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay:

Banka'nın konsolide olmayan mali tablolarında iştirak ve bağlı ortaklıklar için özsermaye yöntemi uygulanmamaktadır.

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

Söz konusu bilgiler "VIII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar" bölümünde açıklanmıştır.

h. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:**1. Vergi karşılığı:**

Üçüncü Bölüm XVII numaralı dipnotta da açıklandığı üzere kurumlar vergisi oranı esasen % 30'dur. Ancak yürürlükteki vergi kanunlarının enflasyon muhasebesi esaslarını tanınamaması nedeniyle Banka'nın enflasyon muhasebesinin bir sonucu olarak kaydettiği "Net parasal pozisyon zararı" vergi hesaplamasında dikkate alınmamaktadır. Bu nedenle ilişikteki "Gelir tablosu"nda da görüleceği üzere 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla Banka'nın vergi yükü yaklaşık % 35 seviyesinde gerçekleşmiştir. Bununla birlikte 30 Aralık 2003 tarihli ve 25332 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan 5024 sayılı Kanun ile kurumlar vergisi hesaplamasında enflasyon muhasebesi esaslarının uygulanmasını esas alan düzenlemeler yürürlüğe girmiştir. Dolayısıyla 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren "Net parasal pozisyon zararı" vergi hesaplamasında dikkate alınabilecek; ve böylece Banka'nın efektif vergi yükü halihazırdaki uygulamaya kıyasla azalacaktır.

2. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunması beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı :

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
a. Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili şarta bağlı yükümlülükler: Bulunmamaktadır.
2. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, aşağıdaki esaslara göre yapılır.

Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilerek mali tablolara yansıtılır; şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılarak mali tablolara yansıtılır; şartın gerçekleşme olasılığı güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Bu kapsamda Banka aleyhine açılan çeşitli davaları şarta bağlı yükümlülükler olarak nitelendirmiş ve bunlar için 8.271 TL (31 Aralık 2002: 1.741 TL) tutarında karşılık ayırmıştır. Bunun dışında şarta bağlı varlık veya yükümlülükler bulunmamaktadır.

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler:				
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	79.775	133.474	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	5.067.992	4.209.546	-	-
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Döviz ile İlgili Türev İşlemler Toplamı (I)	5.147.767	4.343.020	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler :	-	-	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Vadeli İşlem Sözleşmesi	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Diğer Faiz Sözleşmeleri	-	-	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler Toplamı (II)	-	-	-	-
Diğer	163.935	77.251	-	-
Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)	5.311.702	4.420.271	-	-
	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-	-	-
Rayiç Değer Riskinden Korunma Olarak Düzenlenen Türev İşlemler:				
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz İşlemleri	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Olarak Düzenlenen Türev İşlemler:				
Swap Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-
Toplam Riskten Korunma Olarak Düzenlenen Türev İşlemler:	-	-	-	-
Toplam Türev İşlemler	5.311.702	4.420.271	-	-

Üçüncü Bölüm'de yer alan IV no'lu dipnotta da açıklandığı üzere Banka'nın türev finansal araçlarla yaptığı işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamasına karşın muhasebesel olarak MUY 1 kapsamında "Alım satım amaçlı işlemler" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın en ağırlıklı olarak kullandığı türev finansal araçlar swap para alım-satım işlemleridir. Banka aktif ve pasiflerini yabancı para parite riskinden kaynaklanabilecek zararlara karşı korumak, döviz cinsinden nakit akımlarını kontrol etmek ve yönetmek amacıyla swap işlemleri yapmaktadır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile ilgili bilgi: Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri bulunmamaktadır.

c. Bilanço dışı yükümlülüklerle ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: 6.451.205 TL (31 Aralık 2002: 3.039.956 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü bulunmaktadır.
2. Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

- 2(i). Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Banka kabul kredileri	: 8.337
Akreditifler	: 530.781
Diğer garanti ve kefaletler	: <u>5.352</u>
Toplam	: <u>544.470</u>

- 2(ii). Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Geçici teminat mektupları	61.576
Kesin teminat mektupları	990.418
Avans teminat mektupları	45.226
Gümrüklere verilen teminat mektupları	173.792
Diğer teminat mektupları	<u>141.862</u>
Toplam	<u>1.412.874</u>

d. Bilanço dışı yükümlülüklerin yoğunlaşması:

Sektörel bazda risk yoğunlaşması bu bölümün h-(1) no'lu dipnotunda gösterilmiştir. Tablodan da görüleceği üzere sektörel dağılımda sanayi ve hizmetler sektörlerinin alt sektörleri risk yoğunlaşmasında diğer sektörlerle göre daha fazla paya sahiptir. Bu dağılım ülkedeki sınai ve ticari faaliyetlerin hacmi ile paralellik göstermektedir. Söz konusu riski oluşturan firmalar pazar payı, mali yapıları ve faaliyet sonuçları itibarıyla sektörlerinin önde gelen kuruluşlarıdır ve bu bazda kredilendirilmişlerdir. Bunların haricinde gayrinakdi kredi portföyünde önem arzeden bir risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

e. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:
1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	106.435	94.599
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	47.471	50.750
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	58.964	43.849
Diğer Gayrinakdi Krediler	1.850.909	1.937.383
Toplam	1.957.344	2.031.982

2. Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler:

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya diğer kısıtlamalar yoktur. Maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler yoktur.

f. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın gerçek ve tüzel kişiler adına saklama veya plasmada bulunma faaliyetleri önemlilik arz etmemektedir.

g. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

Fitch Ratings 9 Şubat 2004 tarihi itibarıyla, Akbank'ın "B" olan Uzun Vadeli Yabancı Para Notunu "B+"ya, "B+" olan Uzun Vadeli Türk Lirası Notunu "BB-"ye yükseltmiştir. Akbank'ın Uzun Vadeli Türk Lirası Notu ülke notunun üzerinde kalmaya devam etmiştir.

Moody's 21 Ekim 2003'te yabancı para cinsinden ülke görünümünü mevduatlar için "Durağan"dan "Pozitif"e çevirmiştir. Moody's bu değişimin sebebi olarak TL'ye olan yönelimin artması ve reel faizlerdeki düşüş nedeniyle borç dinamiklerinde görülen iyileşmeyi belirtmiştir. Aynı gün Akbank'ın yabancı para cinsinden görünümü de "Pozitif"e çevrilmiştir.

Söz konusu kuruluşların verdikleri derecelendirmeler aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

FITCH RATINGS
Şubat 2004 Derecelendirmesi

	<u>Not</u>	<u>Görünüm</u>
<u>Yabancı Para Taahhütler</u>		
Uzun Vadeli	B+	Durağan
Kısa Vadeli	B	
<u>Türk Lirası Taahhütler</u>		
Uzun Vadeli	BB-	Durağan
Kısa Vadeli	B	
<u>Ulusal</u>		
Uzun Vadeli	A+ (tur)	Durağan
<u>Bireysel Derecelendirme</u>	C	
<u>Destek Notu</u>	4	

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

MOODY'S

Ekim 2003 Derecelendirmesi

	<u>Not</u>	<u>Görünüm</u>
Finansal Güç Notu	D+	Pozitif
Yabancı Para Uzun Vadeli Mevduat Notu	B3	Pozitif
Türk Lirası Uzun Vadeli Mevduat Notu	Baa2	Durağan
Türk Lirası Kısa Vadeli Mevduat Notu	Prime-2	Durağan

h. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

1. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003				Önceki Dönem 31 Aralık 2002			
	TL	(%)	YP	(%)	TL	(%)	YP	(%)
Tarım	2.626	0,32	9.886	0,87	1.545	0,19	440	0,04
Çiftçilik ve Hayvancılık	1.691	0,21	9.752	0,86	964	0,12	440	0,04
Ormancılık	935	0,11	134	0,01	581	0,07	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	327.689	40,03	525.914	46,18	434.035	55,69	493.552	39,41
Madencilik ve Taşocaklığı	1.912	0,23	859	0,08	2.931	0,38	784	0,06
İmalat Sanayi	319.167	38,99	351.590	30,87	428.924	55,03	247.314	19,75
Elektrik, Gaz, Su	6.610	0,81	173.465	15,23	2.180	0,28	245.454	19,60
İnşaat	3.884	0,47	10.599	0,93	3.997	0,51	10.368	0,83
Hizmetler	294.456	35,98	363.197	31,89	209.685	26,89	574.577	45,87
Toptan ve Perakende Ticaret	223.793	27,34	199.142	17,49	136.832	17,55	343.079	27,39
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.376	0,17	165	0,01	888	0,11	786	0,06
Ulaştırma ve Haberleşme	6.464	0,79	8.154	0,72	4.974	0,64	7.886	0,63
Mali Kuruluşlar	60.473	7,39	151.432	13,30	66.348	8,51	219.436	17,52
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	114	0,01	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	288	0,04	266	0,02	202	0,03	303	0,02
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	2.062	0,25	4.038	0,35	327	0,04	3.087	0,25
Diğer	189.933	23,20	229.160	20,13	130.232	16,72	173.551	13,85
Toplam	818.588	100,00	1.138.756	100,00	779.494	100,00	1.252.488	100,00

2. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	T.P.	Y.P.	T.P.	Y.P.
Toplam	808.220	1.138.501	10.368	255
Teminat Mektupları	808.129	598.474	6.016	255
Aval ve Kabul Kredileri	2	8.335	-	-
Akreditifler	-	530.781	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Değer İhracı Satın Alma Garantileri	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	89	911	4.352	-

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Cari dönemde “Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı”nın uygulanması sebebiyle önceki döneme ilişkin yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artış: Bulunmamaktadır.
2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.
3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Bulunmamaktadır.
4. Diğer: Bulunmamaktadır.

b. Cari dönemde “Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı”nın uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

1. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler: Satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden değerlendirilmelerinden kaynaklanan ve özkaynaklar arasındaki “Menkul değerler değer artış fonu” hesabına kaydedilen net kazanç tutarı 144.831 TL'dir (31 Aralık 2002: 21.068 TL).
2. Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

c. Temettüye ilişkin bilgiler:

1. Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı: Bulunmamaktadır.
2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları: Kar payı dağıtımına Banka'nın Genel Kurulu karar vermektedir. Rapor tarihi itibarıyla Genel Kurul henüz toplanmamıştır. Banka, 2003 yılında resmi bir temettü politikası oluşturmuş ve bunu kamuya duyurmuştur. Buna göre, ulusal ve global ekonomik koşullarda herhangi bir olumsuzluk olmaması ve Banka'nın özsermaye yeterlilik oranının hedeflenen seviyede olması koşuluyla, 2003 yılından itibaren uygulanmak üzere, Ana Sözleşme ile belirlenmiş tüm hissedarlara, dağıtılabilir karın %30 ila %50'si arasında nakit temettü dağıtılması öngörülmüştür.

d. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

Banka'nın 26 Mart 2003'te yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınan kar dağıtım kararı gereği cari dönemde “Yasal yedekler” hesabına 41.651 TL tutarında aktarım yapılmıştır.

e. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

2003 yılında, 2002 yılı karından 384.000 TL nominal sermayeye transfer edilmiş ve bu işlem sonucunda aynı tutarda hisse senedi ihraç edilmiştir.

f. Tüm sermaye payı sınıfları için; kâr payı dağıtılması ve sermayenin geri ödenmesi ile ilgili kısıtlamalar dahil olmak üzere bu kalemle ilgili haklar, öncelikler ile ilgili açıklamalar:

Banka'nın Ana Sözleşmesi gereğince 564 adet kurucu hissesi ve 1.974 adet intifa senedi bulunmaktadır. Ana Sözleşme'ye göre yasal yedeklerin ayrılması ve sermayenin % 5'i oranındaki birinci temettünün dağıtılmasından sonra kalan dağıtılabilir tutarın % 10'u kurucu hissesi ve intifa senedi sahiplerine dağıtılır.

VI. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan 374.609 TL (31 Aralık 2002: 1.277.621 TL) tutarındaki “Diğer” kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kur farkı kar / zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmayan amortisman, provizyon ve bedelsiz temettü gibi kalemlerden oluşmaktadır.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan 25.570 TL (31 Aralık 2002: 20.928 TL) tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış / azalış” kalemi muhtelif borçlardaki, diğer yabancı kaynaklardaki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı karı / zararı hesabına yansıtılmıştır. Söz konusu kur farkı kar / zararı tutarı nakit akım tablosunda “Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan “Diğer” kalemi içinde gösterilmektedir.

b. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler:

Cari dönemdeki iştirak ve bağlı ortaklık yatırımlarından dolayı 47.954 TL (31 Aralık 2002: 15.593 TL) tutarında nakit çıkışı olmuştur.

c. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler:

Cari dönemde tasfiye edilen iştirak ve bağlı ortaklık yatırımlarından dolayı 6.248 TL (31 Aralık 2002: 1.923 TL) nakit elde edilmiştir.

d. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

Kasa ve efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat “Nakit” olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar “Nakde eşdeğer varlık” olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Bulunmamaktadır.

AKBANK T.A.Ş.**31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

3(i). Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Nakit	387.533	886.970
Kasa ve Efektif Deposu	272.718	312.762
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	114.815	574.208
Nakde Eşdeğer Varlıklar	3.436.102	4.946.841
Bankalararası Para Piyasası	2.156.026	2.473.672
Bankalardaki Vadeli Depo	1.280.076	2.473.169
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	3.823.635	5.833.811

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

3(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Nakit	403.046	387.533
Kasa ve Efektif Deposu	211.261	272.718
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	191.785	114.815
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.137.057	3.436.102
Bankalararası Para Piyasası	396.845	2.156.026
Bankalardaki Vadeli Depo	740.212	1.280.076
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	1.540.103	3.823.635

- e. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Yurtdışından sağlanan seküritizasyon kredileri ile ilgili olarak vadesiz ve üç aydan kısa vadeli banka mevduatı içerisinde yer alan toplam 70.802 TL (31 Aralık 2002: 48.476 TL) tutarında serbest olmayan depo mevcuttur.

VII. BANKA BİRLEŞME VE DEVİRLERİ İLE BANKALARCA İKTİSAP EDİLEN ORTAKLIKLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARI İLE KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

VIII. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
a. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri, döneme ilişkin gelir ve giderler:
1. Cari dönem – 31 Aralık 2003:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	75	26.233	367.106	384.033	2.136	9.840
Dönem Sonu Bakiyesi	1.330	23.556	241.836	336.349	22.745	11.633
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.082	29	37.069	858	3.512	22

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

Aşağıdaki tabloda cari dönem ve önceki dönem itibarıyla, Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıkları, doğrudan ve dolaylı ortakları dahil olmak üzere tüm risk grubu şirketlerine kullandırılan nakit krediler şirket bazında gösterilmiştir. Tablodan görüleceği gibi risk grubu şirketlerinin önemli bir bölümü yabancı şirketlerle yapılan ortaklıklardan oluşmaktadır; tabloda yabancı ortaklı şirketler ve yabancı ortaklık payları da belirtilmektedir.

Şirket Ünvanı	Kredi Tutarı 31 Aralık 2003	Kredi Tutarı 31 Aralık 2002	Yabancı Ortağın Adı	Yabancı Ortak Pay Oranı%
Carrefour Sabancı Tic. Merkezi A.Ş.	6.718	8.828	Carrefour	60
Brüt	293.140	304.714		
Eksi: Mevduat blokajı teminatı	(286.422)	(295.886)		
Exsa Export San. Mamulleri Satış ve Araştırma A.Ş.	33.524	93.416	-	-
Kordsa Sabancı Dupont Endüstriyel İplik ve Kord Bezi San. ve Tic. A.Ş.	32.470	65.405	E. I. Dupont	42
Temsa Termo Mekanik San. ve Tic. A.Ş.	6.287	2.029	-	-
Pılsa Plastik San. ve Tic. A.Ş.	13.488	16.787	-	-
Çimsa Çimento San. ve Tic. A.Ş.	214	11.667	-	-
Sakosa Sabancı ve Kosa İplik ve Kord Bezi San. ve Tic. A.Ş.	4.998	9.156	-	-
Yünsa Yünlü San. ve Tic. A.Ş.	16.543	6.497	-	-
Dupont Sabancı International LLC.	35.688	47.144	E. I. Dupont	50
Marsa Kraft Jacobs Suchard Sabancı Gıda San. ve Tic. A.Ş.	1.532	9.698	Kraft Foods	50
Teknosa İç ve Dış Tic. A.Ş.	9.160	9.571	-	-
Toyotasa Toyota Sabancı Paz. ve Satış A.Ş.	3.078	4.888	Toyota Motor, Mitsui Co.	35
Enerjisa Enerji Üretim A.Ş.	2.624	6.107	E. I. Dupont, Heidelberg Cement, Bridgestone Co., Bekaert	14
Bossa Tic. ve San. İşletmeleri T.A.Ş.	11.532	5.754	-	-
Akçansa Çimento San. ve Tic. A.Ş.	409	9.446	Heidelberg Cement	40
İnsa A.Ş.	9.706	9.763	-	-
İnterkordsa GmbH	9.805	10.033	E. I. Dupont	34
Gıdasa Sabancı Gıda San. ve Tic. A.Ş.	10.376	-	-	-
Universal Trading Ltd.	14.282	-	-	-
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik San. ve Tic. A.Ş.	1.036	783	Bridgestone Co.	43
Diğer	42.441	42.345	-	-
Toplam	265.911	369.317		

31 ARALIK 2003 TARİHİ İTİBARIYLA KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk Lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 2003 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiştir.)

2. Önceki Dönem

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	21	6.500	512.782	532.273	17.263	9.440
Dönem Sonu Bakiyesi	75	26.233	367.106	384.033	2.136	9.840
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	3.204	10	55.120	412	5.327	9

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Mevduat						
Dönem Başı	34.060	15.096	323.360	441.708	64.618	-
Dönem Sonu	93.566	34.060	409.287	323.360	71.593	64.618
Mevduat Faiz Gideri	2.184	1.890	27.750	26.974	10.891	4.303

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002	Cari Dönem 31 Aralık 2003	Önceki Dönem 31 Aralık 2002
Alım Satım Amaçlı İşlemler (**)						
Dönem Başı	658.846	33.156	-	-	-	-
Dönem Sonu	857.807	658.846	2.994	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	5.270	2.469	-	-	-	-
Risken Korunma Amaçlı İşlemler (**)						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

(**) Banka'nın türev ürünleri "Finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardı" ("MUY 1") gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım-satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak MUY 1 kapsamında "Alım-satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Yukarıdaki tabloda yer alan rakamlar söz konusu işlemlerin "alım" ve "satım" tutarlarının toplamını göstermektedir. Bu işlemlerin yapısı itibarıyla, Banka'nın net pozisyonunu etkileyen tutarlar esas olarak "alım" ile "satım" tutarları arasındaki farklardır. Bu net tutarlar, 31 Aralık 2003 itibarıyla iştirak ve bağlı ortaklıklar için 27.582 TL (31 Aralık 2002: 13.818 TL), Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları için (139) TL (31 Aralık 2002:-)'dir.

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak:

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:
Banka'nın söz konusu kuruluşlarla olan ilişkileri Bankalar Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.
2. Yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Yapılan işlemler arasında en önemli tutarlar kredi ve mevduatla ilgilidir. Fiyatlandırma ve diğer koşullar piyasada geçerli olan oranlar ve koşullar üzerinden yapılmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan kredilerin toplam kredilere oranı % 3; Risk grubu şirketlerinin mevduatının toplam mevduata oranı % 3'tür. Gelir-gider kalemleri içinde risk grubu şirketleriyle yapılan işlemler önemlilik arz etmemektedir. Risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise % 19'dur.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.
4. 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 işlemlerle ilgili bilgiler:

Banka, şubeleri aracılığıyla, Aksigorta A.Ş. ve Ak Emeklilik A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Finansal kiralama işlemlerinin tamamı Banka'nın iştiraki olan BNP Ak Dresdner Bank A.Ş.'nin % 100 oranda sahip olduğu BNP Ak Dresdner Finansal Kiralama A.Ş. ile yapılmıştır.

Risk grubuna dahil firmaların nakdi ve gayrinakdi kredi ihtiyaçları Bankalar Kanunu'ndaki sınırlamalar ve cari piyasa faiz oranları ve koşulları dikkate alınarak karşılanmaktadır.

IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

- a. Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla mali tablolar, TL'nin bilanço tarihindeki satın alma gücü esas alınarak hazırlanmıştır.
- b. Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilişikteki mali tablolar, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce sabit kıymetler üzerindeki yeniden değerlendirilmeden doğan değer artışları haricinde, tarihi maliyet esasına göre tutulan kanuni defterler baz alınarak hazırlanmıştır.
- c. 31 Aralık 2003 tarihli mali tabloların enflasyonun etkilerine göre yeniden düzenlenmesi için Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aylık bazda açıkladığı, aşağıda belirtilen Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi (TEFE), ve; TEFE esas alınarak hazırlanan düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

<u>Tarih</u>	<u>TEFE</u>	<u>Düzeltilme katsayısı</u>
31 Aralık 2003	7.382,100	1,0000
31 Aralık 2002	6.478,800	1,1394
31 Aralık 2001	4.951,700	1,4908

- d. Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamışlardır. Parasal olmayan kalemler içinde yer alan ancak cari değerleri ile değerlendirilen yabancı para aktif ve pasif hesaplar ile getirileri veya anaparaları enflasyona veya yabancı paraya endekslenmiş olan varlık ve yükümlülükler için ilgili düzenlemeler gereğince düzeltme işlemi yapılmamış ve parasal kâr veya zararın hesaplanmasında parasal kalemler gibi işleme tabi tutulmuşlardır.

Bilanço tarihinde paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiş parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme işlemine tabi tutularak paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir. Düzeltme işleminde, ilgili varlığın veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır.

- Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortismanlara 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 nominal değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri" olarak özkaynaklar içinde gösterilmiştir.
- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili ay için geçerli düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir. Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayımlanması nedeniyle, bir ay içinde gerçekleşen tüm işlemler için aynı düzeltme katsayısı kullanılmıştır.
- Enflasyonun Banka'nın net parasal durumu üzerindeki etkisi gelir tablosunda "Net parasal pozisyon karı veya zararı" olarak yer almaktadır.

- Türk lirası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetleri, bunlara ilişkin kayıtlı tutarlarından, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerlendirme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar ve kur farkları dahil finansman giderleri indirildikten sonra, kalan bakiyeleri dikkate alınarak enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Yabancı para cinsinden iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin düzeltilmiş tutarları, bu yatırımların ilgili döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk lirasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmıştır.

Enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarların net gerçekleşebilir değer üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin değeri net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değere indirilmiştir.

- e. Amortisman tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar üzerindeki etkisi arındırılmıştır. Amortisman varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarları üzerinden "Doğrusal yöntem"e göre varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden "Kıst esası"na göre ayrılmıştır. Varlıkların faydalı ömürlerine ilişkin bilgiler ilgili dipnotlarda verilmiştir. Önemlilik ilkesi çerçevesinde gerekli görülen varlıklar için bağımsız değerlendirme kuruluşları tarafından ekspertiz değeri saptanmıştır.
- f. Türk Ticaret Kanunu ve Banka'nın ana sözleşmesi çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal (enflasyon düzeltmesine tutulmaksızın) değerleriyle aşağıda gösterilmiştir.

	<u>31 Aralık 2003</u>	<u>31 Aralık 2002</u>
Ödenmiş Sermaye	1.200.000	816.000
Kanuni Yedek Akçeler	119.117	78.032
İhtiyari Yedek Akçeler ve Dağıtılmamış Karlar	1.298.453	657.656

- g. 31 Aralık 2002 tarihli mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., a member of PricewaterhouseCoopers, tarafından denetlenmiştir. Yapılan denetim sonucunda söz konusu mali tabloların Banka'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçları ve nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru biçimde yansıttığı hususunda görüş bildirilmiştir.
- h. Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütlerin var olması durumuna ilişkin açıklama:

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır. Buradan hareketle tüm gelir ve gider kalemlerinin tek bir "yıllık ortalama" katsayı ile çarpılarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulması mümkündür. Ancak Banka daha doğru bir hesaplama ve mali tablo sunumu sağlamak amacıyla "Vergi karşılığı" dışındaki tüm gelir gider kalemlerini ilgili ayların katsayılarını kullanarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmuştur. Vergi karşılığının ise niteliği itibarıyla yıllık ortalama katsayı kullanılarak düzeltilmesi daha uygun görülmüştür.

X. BANKA'NIN YURTIÇI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	611	9.898			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	1	2	1-Fransa		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	7	59	1- Almanya	1.467.955	356.932
Kıyı Bankacılığı Bölgesindeki Şubeler	1	5	1- Malta	2.806.228	-

XI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi:**

Banka Yönetim Kurulu 10 Şubat 2004 tarihinde, iştirak portföyünde bulunan Ak Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin hisselerinden 300 TL (%5) nominal tutarındaki kısmının İMKB'de oluşacak fiyatlardan 1 yıl içinde satışına ve bu satıştan elde edilecek karın sermayeye eklenmesine karar vermiştir.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile Banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi:

Dördüncü Bölüm V. no'lu dipnotta da görüldüğü üzere, Banka'nın net döviz pozisyonu çok düşük seviyededir. Bu nedenle kurlarda meydana gelen değişikliklerin Banka'nın mali bünyesi üzerinde önemli bir etkisi olmamaktadır.

**ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR****I. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR**

Bulunmamaktadır.

**YEDİNCİ BÖLÜM
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR****I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetimden geçmiştir. 16 Şubat 2004 tarihli denetim raporunda, konsolide olmayan mali tabloların Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını, Bankalar Kanunu'nun 13üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığına dair olumlu görüş belirtmiştir.

25.12.2003 TARİHİNDE TOPLANAN AKBANK T.A.Ş. ORTAKLAR OLAĞANÜSTÜ GENEL KURUL KARARLARI

- 1- Kayıtlı sermaye tavanının 1.200.000.000.000.000.-TL'den 2.500.000.000.000.000.- TL'ye yükseltilmesine ve bu amaçla Banka Ana Sözleşmesi'nin "Sermaye ve Sermaye'nin Ödeme şekil ve şartları" başlıklı 9'uncu maddesinin değiştirilmesine;
- 2- Banka Ana Sözleşmesi'nin "Maksat ve İştigal Konusu" başlıklı 4'üncü maddesinin XV numaralı fıkrasının değiştirilmesine ve;
- 3- "Safi Kârın Tevzii" başlıklı 82'nci maddesinin (F) fıkrasının kaldırılmasına karar verilmiştir.

KÂRIN TEVZİİ

Bankamızın 2003 yılı faaliyetlerinden sağlanan 1.324.524 milyar liralık net kârın; "Bankamızın Ana Sözleşmesi'nin 82. maddesi gereğince ödenmiş sermayenin %5'i olan 60.000 milyar lirasının ortaklarımıza birinci nakit brüt temettü; 119.831,7 milyar lirasının kurucu ve intifa paylarına nakit brüt temettü; 240.000 milyar lirasının ortaklara ikinci nakit brüt temettü olarak dağıtılması; ayrıca ödenmiş sermayenin %25'i olan 300.000 milyar lirasının ortaklarımıza bedelsiz hisse senedi ihracı yoluyla temettü olarak verilmesi; ve yine Ana Sözleşme gereğince 324 milyar lirasının Yönetim Kurulu başkan ve üyelerine nakit brüt temettü olarak dağıtılması; "Kanuni Yedek Akçeler" olarak toplam 106.243,5 milyar lira ayrıldıktan sonra kalan kârın, "Fevkalade Yedek Akçe"ye tahsis edilmesi ve nakit temettü ödemelerine 30 Mart 2004 tarihinden itibaren başlanması suretiyle dağıtılmasını öneririz."

29.03.2004 TARİHLİ ORTAKLAROLAĞAN GENEL KURUL KARARLARI

- 1- 2003 yılı değerlendirilmiş Bilançosu ile Kâr ve Zarar hesabının tasdikine ve bu yıla ait muamele ve hesaplardan dolayı Yönetim Kurulu ve Denetçilerin Yönetim Kurulu üyeleri dışında oy çokluğu ile ibralarına;
- 2- 2003 yılı karının Yönetim Kurulu'nun teklifine uygun olarak ve verilen takrir gereğince oy çokluğu ile aşağıdaki şekilde dağıtılmasına:
 - Bu dağıtıma göre ortaklar kâr payını teşkil eden 300.000.000.000.000.-TL'nin tamamının brüt olarak 30.03.2004 tarihinden itibaren nakden ödenmesine, bu ödemelerin; 12-18. tertip hisse senetlerinde 2003 yılı kâr payı kuponlarının ibrazı karşılığında yapılmasına,
 - Kurucu ve intifa payları için ayrılan 119.831.670.000.000.-TL'nin her bir hisseye brüt 47.215.000.000.-TL hesabıyla, Kurucu paylara 55, intifa paylarına ise 14 sayılı kupon mukabilinde 30.03.2004 tarihinden itibaren nakten ödenmesine,
 - Yönetim Kurulu Başkan ve üyelerine toplam brüt 324.000.000.000.-TL'nin nakten ödenmesine,
 - Ödenmiş sermayenin %25'i olan 300.000.000.000.000.-TL'nin ortaklarımıza bedelsiz hisse senedi ihracı yoluyla temettü olarak verilmesine,
 - Kanuni Yedek Akçeler olarak toplam 106.243.496.666.667.TL ayrıldıktan sonra kalan bakiyenin Fevkalade Yedek Akçeye ayrılmasına,
- 3- Hizmet müddeti biten Yönetim Kurulu Üyeleri yerine üç yıllık süre için Erol SABANCI, Akın KOZANOĞLU, Suzan SABANCI DİNÇER, Özen GÖKSEL, Hamit Belig BELLİ, Hikmet BAYAR, Aydın GÜNTER, Ş.Yaman TÖRÜNER ve Zafer KURTUL'un seçilmelerine ve kendilerine aylık brüt 1.000.000.000.-TL. ücret ödenmesine oy çokluğu ile,
- 4- Gündemin 6. maddesi ile ilgili olarak, 2003 yılı içerisinde üniversite, vakıf ve benzeri kurumlara 8.074 Milyar TL bağışta bulunulduğu hakkında ortaklara bilgi sunuldu, bağışlar oy çokluğu ile kabul edildi,
- 5- Yönetim Kurulu Üyelerinin Türk Ticaret Kanunu'nun 334 ve 335'nci maddeleri kapsamına giren hususlarda mezun kılınmaları hakkında Yönetim Kurulu'na yetki verilmesine oy çokluğu ile karar verildi.



Çizim (Detay)
Çatma kumaş parçası

İspanyol ya da İtalyan (?), 16. yüzyıl
İpek ve gümüş
37 x 42 cm.
Floransa, Galleria di Palazzo Mozzi Bardini

YURTDIŞI İŞTİRAK, ŞUBE VE TEMSİLCİLİKLERİMİZ

Akbank T.A.Ő.
Genel Műdűrlűğű
Sabancı Center 4. Levent
34330 İstanbul
Telefon : (212) 270 00 44
Telefaks : (212) 269 77 87
(212) 269 73 83
Teleks : 26 480a+b AKUM TR
http: www.akbank.com

Yurtdiőı İştirak, şube ve Temsilciliklerimiz

Akbank International N.V.
Parklaan 11
P.O. Box 23512 3001 KM
Rotterdam-THE NEDERLANDS
Telefon : 31-10 2405050
Telefaks : 31-10 2405000

Frankfurt Merkez şubesi
Kaiser Str. 9
60311 Frankfurt/Main
DEUTSCHLAND
Telefon : 49-69 29717100
Telefaks : 49-69 29717104

Berlin şubesi
Karl-Marx-Str. 13 12043 Berlin
DEUTSCHLAND
Telefon : 49-30 62728711
Telefaks : 49-30 62728750

Essen şubesi
Huysen Allee 3 45128 Essen
DEUTSCHLAND
Telefon : 49-201 2457115
Telefaks : 49-201 200984

Hamburg şubesi
Lange Reihe 24 20099 Hamburg
DEUTSCHLAND
Telefon : 49-40 28407611
Telefaks : 49-40 2801102

Hannover şubesi
Goethe Str. 6 C 30169 Hannover
DEUTSCHLAND
Telefon : 49-511 12108141
Telefaks : 49-511 131219

Műnih őubesi
Goethe Str. 12 80336 Műnchen
DEUTSCHLAND
Telefon : 49-89 59068770
Telefaks : 49-89 550 3850

Stuttgart şubesi
Eberhard Str. 22 70173 Stuttgart
DEUTSCHLAND
Telefon : 49-711 22295711
Telefaks : 49-711 296600

Malta şubesi
Portomaso Business Tower
Level 6, Portomaso PTM 01
St. Julians, MALTA
Telefon : 356-21 383 500
Telefaks : 356-21 383 666

Paris Temsilcililėđi
5 Rue de Rome 75008 Paris
FRANCE
Telefon : 33-1 452 29411
Telefaks : 33-1 452 29412



