Habib Bank Limited İstanbul
Türkiye Merkez Şubesi

30 Eylül 2003 Ara Dönemine İlişkin Olarak
Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu
İçin Hazırlanan Sınırlı Denetim Raporu

KPMG Cevdet Suner Denetim ve
Yeminli Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi
24 Ekim 2003
Bu rapor 53 sayfadır.

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin
1 Ocak-30 Eylül 2003 Ara Dönemine Ait Sınırlı Denetim Raporu

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi Müdürler Kurulu'na:

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin (Banka) 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kâr ve zarar cetvelini sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

İstanbul,
24 Ekim 2003

Cevdet Suner Denetim ve
Yeminli Mali Müşavirlik
Anonim Şirketi

Ö. Cevdet Suner
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan ve Sınırlı Denetime Tabi Tutulan Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Mali Tabloları, Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotları ile Sınırlı Denetim Raporu

Abide-i Hürriyet Cad. Geçit Sok.
No:12 80222 Şişli-Istanbul

Telefon: 212 246 02 20-23

Faks: 212 234 0807

hbl.istanbul@habibbank.com.tr

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

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

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **milyar Türk Lirası** olarak **enflasyonun etkilerini yansıtacak şekilde 30 Eylül 2003 tarihindeki satınalma gücü cinsinden ifade edilerek** hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ayşe Şebnem TURKAY	**Ahmad Yawar KHAN**	**Sedat Sami SUCU**	**Aldemir İLGAR**
Genel Müdür	Operasyondan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Muhasebe Müdürü	İç Denetimden Sorumlu Uzman

1 Konsolide Olmayan Mali Tablolar

1.1 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla hazırlanan bilanço

Bu sayfayı izleyen 3 ve 4 nolu sayfalarda sunulmuştur.

1.2 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla hazırlanan bilanço dışı yükümlülükler tablosu

Bu sayfayı izleyen 5 nolu sayfada sunulmuştur.

1.3 30 Eylül 2003 tarihinde sona eren hesap dönemine ait gelir tablosu

Bu sayfayı izleyen 6 nolu sayfada sunulmuştur.

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Bilanço

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

	AKTİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 30 Eylül 2003			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2002		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.1.1	44	190	234	25	445	470
1.1	Kasa		14	-	14	4	-	4
1.2	Efektif Deposu		-	33	33	-	59	59
1.3	T.C. Merkez Bankası		30	157	187	21	386	407
1.4	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	5.1.2	-	-	-	-	-	-
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	5.1.3	4,039	22,008	26,047	3,048	10,978	14,026
3.1	Bankalar		4,039	22,008	26,047	3,048	10,978	14,026
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		4,039	21,693	25,732	3,048	10,430	13,478
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	315	315	-	548	548
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	PARA PİYASALARI	5.1.4	-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	5.1.5	-	1,308	1,308	-	1,718	1,718
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		-	1,308	1,308	-	1,718	1,718
VI.	KREDİLER	5.1.6	114	2,850	2,964	669	2,341	3,010
6.1	Kısa Vadeli		114	2,850	2,964	669	2,341	3,010
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		-	-	-	-	-	-
6.3	Takipteki Krediler		-	-	-	-	-	-
6.4	Özel Karşılıklar (-)		-	-	-	-	-	-
VII.	FAKTORİNG ALACAKLARI	5.1.7	-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	5.1.8	1,783	4,142	5,925	1,658	6,565	8,223
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,783	3,030	4,813	1,658	4,679	6,337
8.1.1	Devlet Tahvili		1,783	3,030	4,813	1,658	4,679	6,337
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	1,112	1,112	-	1,886	1,886
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	5.1.9	-	-	-	-	-	-
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.10	-	-	-	-	-	-
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	DİĞER YATIRIMLAR (Net)	5.1.11	-	-	-	-	-	-
XII.	FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	5.1.12	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	ZORUNLU KARŞILIKLAR		14	229	243	7	327	334
XIV.	MUHTELİF ALACAKLAR	5.1.13	-	-	-	-	-	-
XV.	FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	5.1.14	579	672	1,251	651	260	911
15.1	Kredilerin		8	14	22	62	21	83
15.2	Menkul Değerlerin		470	602	1,072	485	214	699
15.3	Diğer		101	56	157	104	25	129
XVI.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.15	1,330	-	1,330	1,464	-	1,464
16.1	Defter Değeri		2,092	-	2,092	2,084	-	2,084
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(762)	-	(762)	(620)	-	(620)
XVII.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.16	-	-	-	-	-	-
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		-	-	-	-	-	-
XVIII.	DİĞER AKTİFLER	5.1.17	353		353	15		15
	AKTİF TOPLAMI		8,256	31,399	39,655	7,537	22,634	30,171

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

30 Eylül 2003 Tarihi İtibarıyla Bilanço

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

	PASİF KALEMLER	Dipnot	CARİ DÖNEM 30 Eylül 2003			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2002		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	5.2.1	102	1,054	1,156	46	2,541	2,587
1.1	Bankalararası Mevduat		-	-	-	-	-	-
1.2	Tasarruf Mevduatı		4	-	4	1	-	1
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		98	266	364	35	-	35
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	10	-	10
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	788	788	-	2,541	2,541
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	PARA PİYASALARI	5.2.2	-	-	-	-	-	-
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
III.	ALINAN KREDİLER	5.2.3	-	27,810	27,810	498	17,672	18,170
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		-	27,810	27,810	498	17,672	18,170
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		-	-	-	498		498
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	27,810	27,810	-	17,672	17,672
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	FONLAR	5.2.5	-	-	-	-	-	-
VI.	MUHTELİF BORÇLAR	5.2.6	42	484	526	2	168	170
VII.	DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	5.2.7	2	818	820	56	751	807
VIII.	ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	5.2.8	89	-	89	33	-	33
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI	5.2.9	-	-	-	-	-	-
X.	FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	5.2.10	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	5.2.11	25	64	89	64	126	190
11.1	Mevduatın		-	4	4		3	3
11.2	Alınan Kredilerin		-	30	30	55	45	100
11.3	Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4	Diğer		25	30	55	9	78	87
XII.	KARŞILIKLAR	5.2.12	914	-	914	674	-	674
12.1	Genel Karşılıklar		171	-	171	113	-	113
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		16	-	16	9	-	9
12.3	Vergi Karşılığı		727	-	727	552	-	552
12.4	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XIII.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	5.2.13	-	-	-	-	-	-
XIV.	ÖZKAYNAK LAR	5.2.14	8,028	223	8,251	7,346	194	7,540
14.1	Ödenmiş Sermaye		2,833	-	2,833	2,833	-	2,833
14.2	Sermaye Yedekleri		3,578	223	3,801	3,577	194	3,771
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		-	-	-	-	-	-
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değer Artış / (Azalış) Fonu		-	223	223	-	194	194
14.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
14.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
14.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7	Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düz.Kay.Sermaye Yedekleri		3,578	-	3,578	3,577	-	3,577
14.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		1,617	-	1,617	936	-	936
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		936	-	936	116	-	116
14.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		681	-	681	820	-	820
	PASİF TOPLAMI		9,202	30,453	39,655	8,719	21,452	30,171

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

30 Eylül 2003 Tarihi İtibariyle Bilanço Dışı Yükümlülükler

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

		Dipnot	CARİ DÖNEM 30 Eylül 2003			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2002		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**84**	**12,759**	**12,843**	**511**	**14,552**	**15,063**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**5.4.1**	**84**	**12,759**	**12,843**	**511**	**14,552**	**15,063**
1.1.	Teminat Mektupları		84	1,983	2,067	511	878	1,389
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		84	1,983	2,067	511	878	1,389
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	10,776	10,776	-	13,674	13,674
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	10,776	10,776	-	13,674	13,674
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	**5.4.2**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
2.1.8.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Repo işlemleri		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	**5.4.3**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)**	**5.4.4**	**46**	**43,750**	**43,796**	**166**	**24,815**	**24,981**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**46**	**43,750**	**43,796**	**166**	**24,815**	**24,981**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	166	-	166
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		46	-	46	-	-	-
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	43,750	43,750	-	24,815	24,815
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**130**	**56,509**	**56,639**	**677**	**39,367**	**40,044**

Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi

30 Eylül 2003 Tarihinde Sona Eren Ara Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

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

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	30 Eylül 2003 tarihinde sona eren 9 aylık dönem	30 Eylül 2003 tarihinde sona eren 3 aylık dönem	30 Eylül 2002 tarihinde sona eren 9 aylık dönem	SINIRLI DENETİMDEN GEÇMEMİŞ 30 Eylül 2002 tarihinde sona eren 3 aylık dönem
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	5.3.1	**3,146**	**1,069**	**3,878**	**1,388**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		193	44	257	69
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		118	24	107	28
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		118	24	107	28
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-	-	
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		75	20	150	41
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		75	20	150	41
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-	-	
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		-	-	-	
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		5	2	-	
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1,772	565	645	329
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		-	-	-	
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		1,772	565	641	325
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		-	-	4	4
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		40	-	1,991	450
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,136	458	983	538
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		167	73	111	19
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		969	385	872	519
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	2	2
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	5.3.2	**529**	**142**	**596**	**253**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		20	7	25	11
2.1.1	Bankalar Mevduatına		-	-	-	
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		-	-	-	
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		4	1	4	1
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		16	6	21	10
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			-	40	10
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		509	135	531	232
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-	-	
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		46	2	-	
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		463	133	531	232
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		-	-	-	
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**2,617**	**927**	**3,282**	**1,135**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**563**	**167**	**124**	**44**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		563	167	136	47
4.1.1	Nakdi Kredilerden		-	-	-	
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		563	167	136	47
4.1.3	Diğer		-	-	-	
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		-	-	12	3
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	
4.2.3	Diğer		-	-	12	3
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-	-	
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**(105)**	**(57)**	**374**	**93**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		-	-	-	
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		(105)	(57)	374	93
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**	5.3.3	-	-	-	
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	5.3.4	**215**	**69**	**831**	**362**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**3,290**	**1,106**	**4,611**	**1,634**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	5.3.5	**69**	**15**	**91**	
XI.	**DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)**	5.3.6	**995**	**275**	**1,059**	**456**
XII.	**FAALİYET KÂR/ZARARI (IX-X-XI)**		**2,226**	**816**	**3,461**	**1,178**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	5.3.7	-	-	-	
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON ZARARI**		**(576)**	**10**	**(1,267)**	**(1,267)**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARAR (XII+XIII+XIV)**		**1,650**	**826**	**2,194**	**(89)**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**969**	**540**	**1,482**	**1,251**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)**		**681**	**286**	**712**	**(1,340)**
XVIII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		-	-	-	**537**
18.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar	5.3.8	-	-	-	
18.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-	-	
18.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-	-	**537**
18.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-	-	
XIX.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVII+XVIII)**	5.3.9	**681**	**286**	**712**	**(803)**
	HİSSE BAŞINA KAR / ZARAR (1,000 TL nominal için tam TL olarak)		**240**	**101**	**251**	**(283)**

2 Genel bilgiler

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

Merkezi Pakistan'da olan Habib Bank Limited İstanbul Türkiye Merkez Şubesi (Banka), 6224 ve 7129 sayılı kanunlar uyarınca, Ocak 1983'te İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ve Kasım 1984'te İzmir Şubesi ile Türkiye'de bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Faaliyetlere ilişkin karar 3 Nisan 1983 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Habib Bank Limited yönetimi, 15 Ekim 1994 tarihi itibariyle, İzmir Şubesi'nin faaliyetlerini İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'nin faaliyetleriyle birleştirme kararı almıştır. Böylelikle, İzmir Şubesi'nin tüm gerçekleşmiş ve şarta bağlı varlık ve yükümlülükleri işletmenin sürekliliği ilkesi doğrultusunda, 14 Ekim 1994 tarihindeki defter değeriyle İstanbul Türkiye Merkez Şubesi'ne aktarılmıştır. Birleşmeden sonraki faaliyetler İstanbul Türkiye Merkez Şubesi adı altında sürdürülmektedir.

Banka, Türk Lirası ve dövizli her türlü bankacılık hizmet ve faaliyetlerinde bulunabilmek, Türkiye'ye dışarıdan döviz mevduatı kabul etmek ve döviz tutmak yetkilerine sahiptir. Banka, uygulamada, genelde komisyon bazlı işlemlere ve dış ticaretin finansmanına ağırlık vermektedir. Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları aşağıdaki gibidir:

- Cari açık kredi borç, nakit kredi ya da başka hesabı ya da hesapları banka adına açmak ve işletmek ya da para yatırmak ya da ödünç almak ya da kefalet olmaksızın ya da kefaletle herhangi bir bankadan ya da bankalardan ya da Pakistan Devlet Bankası'ndan (State Bank of Pakistan) ya da Hindistan ya da başka bir yerdeki firma, kişi ya da şirketten ödünç para ya da kolaylıklar elde etmek.

- Bonoları, poliçeleri, çekleri, varantları, borç senetlerini ve ciro edilebilir senetleri çekmek, yapmak, kabul etmek, tedavüle koymak, iskonto ve reiskonto etmek, önceden tediye etmek ve cirolamak.

- Devlet tahvillerini, Belediye Liman ve Güzelleştirme Bonoları ve anonim şirketlerin hisselerini ve diğer tüm tahvilleri almak, satmak, ipotek etmek ve devretmek ve garanti mektuplarını ve diğer güvenceleri yürürlüğe koymak ve tasdik etmek.

- Banka adına mevduat kabul etmek, makbuzları imzalamak ve muteber borç vermek.

- Her çeşit tahvili ve diğer menkul kıymetleri almak ve muhafaza etmek.

- İpotek edilen ya da başka şekilde Banka'nın mülkiyetine giren tüm arazileri, evleri, binaları ve diğer mülkleri ihya etmek, yönetmek ve onlara sahip çıkmak ve onları kiraya vermek, tamamen ya da kefaleten Banka'ya ait olsun olmasın tüm arazileri, evleri, binaları, malları, emtiaları ve her çeşit mülkü, Banka'nın kullanabildiği tüm güç ya da yetkileri ve muameleleri kullanarak arttırmak ve tapudan ferağ ile elden çıkarmak.

- Banka işlerini devam ettirmek ya da Banka görevlileri ve kadrosunun ikameti için uygun büro ya da emlak olarak herhangi bir yerde, herhangi bir araziyi, ev ya da binayı satın almak, kiralamak ya da başka şekilde elde etmek ve herhangi bir büro, ev ve emlak tadil etmek ve döşemek.

- Banka adına ya da Banka'nın herhangi bir şekilde ilgili olduğu sigorta poliçelerini düzenlemek ve yeniden düzenlemek, resmi nüshaları dosyalamak ve vadesi gelen meblağı ya da meblağları kapatmak.

- Herhangi kişi ya da firmanın iflasını ya da ödeme güçlüğünü ya da herhangi bir şirketin tasfiyesini ilerletmek ya da tesis etmek için olan muameleleri ihtiva eden asli cezai tüm duruşmaları, davaları ya da her türlü hukuki muameleleri başlatmak, ilerletmek, devam ettirmek ve savunmak; buna benzer davalarda ya da muamelelerde iddialar ve tartışmalar için uzlaşmaya varmak ya da hakeme başvurmak; müşavirleri, dava vekillerini, avukatları, vekilleri ve diğer hukuki aracıları tayin etmek; vekilin takdirine göre yapılması, imzalanması, faaliyete geçirilmesi, tasdik edilmesi, ibraz edilmesi ve dosyalanması gerekli ve uygun görülen itirazları, dilekçeleri, yazılı ifadeleri, tertip edilmiş zabıtları, vekaletnameleri, vekalet varantlarını ya da diğer belgeleri yapmak, imzalamak, tasdik etmek, faaliyete sokmak.

2.2 Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar

30 Eylül 2003 tarihi itibariyle, Banka'nın nominal sermayesi tamamı ödenmiş olmak üzere 2,833 milyar TL'dır (31 Aralık 2002: 2,833 milyar TL). İstanbul'da bir şube ile hizmet veren Banka'nın sermayesinin tamamı merkezi Karaçi, Pakistan'da bulunan Habib Bank Limited'e aittir.

Banka'nın çıkarılmış hisse senedi bulunmamaktadır.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (6)

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

Mali tablolar, rayiç bedelleri ile değerlenen alım satım amaçlı menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler haricinde enflasyona göre düzeltilmiş tarihi maliyet esasına göre hazırlanmıştır.

İlişikteki kar ve zarar cetvelinde ve açıklama ve dipnotlarda yer alan 30 Eylül 2002 tarihinde sona eren dokuz aylık döneme ilişkin tutarlar, o tarihte yürürlükte olan tek düzen hesap planı, tip bilanço ve kar ve zarar cetveli ve dip notları ile bunların uygulanma ve düzenlenme esaslarına ilişkin izahname ile muhasebe ve değerleme esaslarına göre hazırlanmış ve sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

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

30 Eylül 2003 tarihi itibari ile, Banka'nın herhangi bir türev işlemi bulunmamaktadır.

3.3 Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar (9)

Finansal varlık ve yükümlülükler yasal olarak uygulanmasında bir engel bulunmaması halinde, aktif ve pasif kalemleri net olarak takip etmek amacıyla, netleştirilmekte ve bilançoda net tutarlarıyla gösterilmektedir.

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

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak muhasebeleştirilmektedir. Dövize endeksli TL kredilerin ve menkul kıymetlerin kur farkları faiz gelir ve giderleri içinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

Rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemeyenler iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlenmektedir. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması sonucunda kazanılan faiz gelirleri gelir tablosunda faiz gelirleri içinde

gösterilmekte olup söz konusu menkul değerlerin vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

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

30 Eylül 2003 tarihi itibari ile, Banka'nın herhangi bir satış ve geri alış ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Satılmaya hazır menkul değerler, banka kaynaklı krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

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

Menkul değerler ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış /(Azalış) Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerler elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, kar ve zarar tablosuna yansıtılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

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

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

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

Banka, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 Sayılı Kanun ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3. maddesinin 11. fıkrası ve 11.maddesinin 12.fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup kredileri için özel, diğer nakdi ve gayrinakdi krediler için genel karşılık ayırmaktadır.

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

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

30 Eylül 2003 tarihi itibari ile, Banka'nın herhangi bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

3.11 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar (17)

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

Maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar yazılım programları hariç, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmıştır. Yazılım programları için hızlandırılmış amortisman metodu kullanılmaktadır

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmıştır.

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

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

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

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

Muhasebe tahmininde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

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

Maddi Duran Varlık	Tahmini Ekonomik Ömür(Yıl)	Amortisman Oranı (%)
Binalar	5-50	2-20
Nakil Araçları	5	20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	5	20-40

3.12 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (18)

30 Eylül 2003 tarihi itibari ile, Banka'nın herhangi bir finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

30 Eylül 2003 tarihi itibari ile, Banka'nın vadesinden önce sona erdirilen herhangi bir faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

30 Eylül 2003 tarihi itibari ile, Banka'nın kiralayan olduğu herhangi bir finansal veya faaliyet kiralaması işlemi bulunmamaktadır.

3.13 Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar (19)

Banka, takipteki alacaklar karşılığı ve ilgili mevzuat gereği genel karşılık ayırmaktadır. Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler ilgili muhasebe standartlarına uygun olarak ayrılmaktadır. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte, bununla ilgili olarak Banka'ca yükümlülük tutarının tahmini yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır.

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

3.14 Çalışanların haklarıyla ilgili yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar (20)

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

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması % 12'dir.

3.15 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (21)

Kurumlar Vergisi

24 Nisan 2003 tarihli Resmi Gazetede yayımlanan 4842 numaralı "Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun"un geçici 1. maddesine istinaden kurumlar vergisi oranı üzerinden hesaplanan %10 fon payı kaldırılarak kurumlar vergisi oranı %30 olmuştur. Ayrıca, Pakistan ile yapılan karşılıklı vergi antlaşması nedeniyle kar dağıtımı yapılmasına karar verilmesi durumunda %15 oranında gelir vergisine tabidir. Bu gelir vergisi %30 kurumlar vergisi düştükten sonra kalan kar üzerinden hesaplanmakta olup, Banka'nın toplam vergi yükü %40.5 olmaktadır.

Peşin vergi, kurumların üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlarının %25'i oranında hesaplanarak ödenmekte ve bu tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

Bazı gelir ve gider kalemlerinin vergiye tabi tutulması mali tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonra söz konusu olduğundan, Banka, bu zamanlama farklılıkları ile ilgili ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplamakta ve kayıtlarına yansıtmaktadır. Banka, enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi ya da yükümlülüğü hesaplamamıştır.

Ertelenmiş vergi aktifi ilişikteki bilançoda diğer aktifler içinde, ertelenmiş vergi avantajı ise ilişikteki kar/zarar cetvelinde vergi provizyonu içerisinde gösterilmiştir.

3.16 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar (22)

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

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

30 Eylül 2003 tarihi itibarı ile, Banka'nın ihraç edilmiş hisse senedi bulunmamaktadır.

3.18 Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar (24)

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller yoktur.

3.19 Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (25)

30 Eylül 2003 tarihi itibarı ile, Banka'nın herhangi bir devlet teşviği veya yardımı işlemi bulunmamaktadır.

3.20 Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar (26)

Kurum tarafından yapılan düzenlemelerle bu bölümde istenen bilgilerin 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren hazırlanması istenmektedir.

4 Mali bünyeye ilişkin bilgiler

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

4.1.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki önemli bir unsur, hem aktif hem de pasif tarafın paralel seyir izlemesidir.

Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Riske maruz değer hesaplamaları bu amaçla kullanılmaktadır.

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

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

4.1.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

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

Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %58'dir.

4.2.1 Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

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

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

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

4.2.2 Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

	Risk Ağırlıkları			
	0%	***20%***	***50%***	***100%***
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	**6,736**	**26,204**	**200**	**4,892**
Nakit Değerler	47	-	-	-
Bankalar	187	26,047	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	243	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	551	-	200	2,213
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutul Men.Değ (Net)	4,813	-	-	1,112
Finansal Kira. Amaç. Varlık.Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	1,330
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	757	157	-	22
Diğer Aktifler	138	-	-	215
Bilanço Dışı Kalemler	**210**	**5,450**	**762**	-
Garanti ve Kefaletler	210	5,450	762	-
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**6,946**	**31,654**	**962**	**4,892**

4.2.3 Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Risk Ağırlıkları	
	Cari Dönem	***Önceki Dönem***
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (1)	14,542	11,824
Özkaynak	8,422	7,651
Özkaynak/RAV (SRY (%))	58	65

(1) Risk Ağırlıklı Varlıklar toplamına, 2,838 milyar TL (2002 : 3,008 milyar TL) Piyasa Riskine Maruz Tutar dahil edilmiştir.

4.2.4 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	2,833	2,833
Nominal Sermaye	2,833	2,833
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özkaynak Kalemlerinin Enflasyon Muhasebesine Göre Düz. Kay. Sermaye Yedekleri	3,578	3577
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	1,617	936
Dönem Kârı	681	820
Geçmiş Yıllan Kârı	936	116
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	8,028	7,346
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	171	113
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış / (Azalış) Fonu	223	194
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	223	194
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	394	307
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**8,422**	**7,653**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER		
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	-	-
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	-	2
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**8,422**	**7,651**

4.3 Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (29)

Kredi riski Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Banka'nın gerekli görmesine bağlı olarak söz konusu limitler Genel Müdürlük onayı alınmak suretiyle değiştirilebilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır.

Banka kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, firmanın finansal durumu ve kredinin türüne göre nakit teminatlar, banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

Banka'nın, dış ticaret finansmanı, işletme sermayesi kredisi ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemleri mevcuttur . Bu kapsamda Banka, yurtiçi ve yurtdışında yerleşik Banka ve diğer Finansal Kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Banka'nın toplam nakdi krediler portföyünün % 100'ü 8 müşterisinden olan alacağından oluşmaktadır. Bankanın toplam gayri nakdi krediler portföyünün % 100'ü 13 müşterisine ve 10 adet yurtdışı banka adına verilen garantilerden oluşmaktadır.

Banka'ca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 171 milyar TL'dir.

4.3.1 Coğrafi bölgeler itibarıyle bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar/Zarar
Cari Dönem					
Yurtiçi	37,985	3,530	9,185	-	681
Avrupa Birliği Ülkeleri	122	-	-	-	-
OECD Ülkeleri (1)	151	9,747	2,132	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	42	7,985	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	10,142	1,526	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(2)	1,355	8,251		-	-
Toplam	**39,655**	**39,655**	**12,843**	**-**	**681**
Önceki Dönem					
Yurtiçi	28,080	5,181	8,266	-	820
Avrupa Birliği Ülkeleri	-	28	-	-	-
OECD Ülkeleri (1)	79	8,150	3,387	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	469	-	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	9,562	3,410	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(2)	1,543	7,250	-	-	-
Toplam	**30,171**	**30,171**	**15,063**	**-**	**820**

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

(2)Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

4.3.2 Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	*(%)*	*YP*	*(%)*	*TL*	*(%)*	*YP*	*(%)*
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**-**	**-**	**2,340**	**82**	**498**	**74**	**1,331**	**57**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	2,340	82	498	74	1,331	57
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	**114**	**75**	**510**	**18**	**158**	**24**	**1,010**	**43**
Toptan ve Perakende Ticaret	86	75	510	18	158	24	1,010	43
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**28**	**25**	**-**	**-**	**13**	**2**	**-**	**-**
Toplam	**114**	**100**	**2,850**	**100**	**669**	**100**	**2,341**	**100**

4.4 Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (30)

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Şubat 2001 tarih 24312 sayılı Resmi gazetede yayımlanan "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Piyasa riskine maruz kalınması nedeniyle Banka Müdürler Kurulu risk yönetimine ilişkin olarak Banka'nın sermayedarı olan Habib Bank Limited'in önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejileri ve politikalarını tanımlamış ve bu stratejilerin uygulamalarının dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Banka Müdürler Kurulu taşıdığı temel riskleri gözönünde bulundurarak bu risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve söz konusu limitleri gerektikçe revize etmektedir.

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

Banka'nın piyasa riskine ilişkin bilgiler:

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	**140**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	121
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	19
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**-**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**87**
Sermaye Yükümlülüğü	87
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	**-**
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	**227**
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**2,838**

4.5 Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (31)

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2003 tarihi itibarıyla, tamamı bilanço kapalı pozisyonundan olmak üzere 946 milyar TL net, yabancı para kapalı pozisyon taşımaktadır.

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

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

A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru" (1 ABD Doları)	1,376,707
B. Bilanço Tarihindeki ve Bundan Önceki Son 5 İş Günü İtibariyla Bankaca İlan Edilen ABD Doları Gişe Döviz Alış Kurlarının Dökümü:	
Bilanço Tarihindeki ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,376,707
Bilanço tarihinden önceki;	
1. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,362,675
2. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,363,540
3. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,346,510
4. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,345,520
5. Günün ABD Doları Gişe Döviz Alış Kuru	1,349,620

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri kısaltılmamış tam TL olarak 1,370,026 TL'dir.

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

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	14	405	-	-	419
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	241	21,616	-	151	22,008
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler		1,308			1,308
Verilen Krediler	-	2,850	-	-	2,850
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	786	3,356	-	-	4,142
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	39	633	-	-	672
Toplam Varlıklar	**1,080**	**30,168**	**-**	**151**	**31,399**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	92	962	-	-	1,054
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	786	27,024	-	-	27,810
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	68	416	-	-	484
Diğer Yükümlülükler	3	963	-	139	1,105
Toplam Yükümlülükler	**949**	**29,365**		**139**	**30,453**
Net Bilanço Pozisyonu	**131**	**803**	**-**	**12**	**946**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	**3,167**	**19,445**	**2**	**20**	**22,634**
Toplam Yükümlülükler	**3,028**	**18,422**	**-**	**2**	**21,452**
Net Bilanço Pozisyonu	**139**	**1,023**	**2**	**18**	**1,182**
Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**

4.6 Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (32)

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

Bankanın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metod ve riske maruz değer (RMD) yöntemleri kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise haftalık bazda yerine getirilmektedir.

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

Cari Dönem Sonu	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 yıl ve üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	315	114	-	-	-	47	476
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	19,061	6,513	-	-	-	473	26,047
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	1,308	-	1,308
Verilen Krediler	301	1,170	902	591	-	-	2,964
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	638	328	1,828	414	2,717		5,925
Diğer Varlıklar	186	155	427	46	606		2,935
Toplam Varlıklar	**20,501**	**8,280**	**3,157**	**1,051**	**4,631**	**520**	**39,655**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	57	552	6	-	-	541	1,156
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	26,818	-	992	-	-	-	27,810
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	526	526
Diğer Yükümlülükler	31	-	2	-	223	1,879	10,163
Toplam Yükümlülükler	**26,906**	**552**	**1,000**	**-**	**223**	**2,946**	**39,655**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(6,405)**	**7,728**	**2,157**	**1,051**	**4,408**	**(2,426)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(6,405)**	**7,728**	**2,157**	**1,051**	**4,408**	**(2,426)**	**-**

Vade ayrımı yapılamayanlar, sınıflanmayıp sadece toplam sütununda yer almaktadır.

Önceki Dönem Sonu	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 yıl ve üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	804	804
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	11,907	554	442	-	-	1,123	14,026
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	1,718	-	1,718
Verilen Krediler	302	1,001	1,332	375	-	-	3,010
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	3,986	2,225	2,012	-	-	8,223
Diğer Varlıklar	-	410	189	171	182	-	2,390
Toplam Varlıklar	**12,209**	**5,951**	**4,188**	**2,558**	**1,900**	**1,927**	**30,171**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	761	371	-	-	-	1,455	2,587
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	14,123	4,047	-	-	-	-	18,170
Muhtelif Borçlar	144	45	-	-	-	978	1,167
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	8,247
Toplam Yükümlülükler	**15,028**	**4,463**	**-**	**-**	**-**	**2,433**	**30,171**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(2,819)**	**1,488**	**4,188**	**2,558**	**1,900**	**(506)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(2,819)**	**1,488**	**4,188**	**2,558**	**1,900**	**(506)**	**-**

Vade ayrımı yapılamayanlar, sınıflanmayıp sadece toplam sütununda yer almaktadır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	**EURO**	**USD**	**Yen**	**TL**
	%	*%*	*%*	*%*
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3.25	3.46	-	33.5
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	13.20	-	-
Verilen Krediler	-	7.5	-	35.6
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	7.17	9.21	-	54.81
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1.75	1.75	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.66	1.8	-	-

Önceki Dönem Sonu	**EURO**	**USD**	**Yen**	**TL**
	%	*%*	*%*	*%*
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4.10	3.40	-	45.31
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-		-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	13.20	-	-
Verilen Krediler	-	8.64	-	59.2
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	10.70	8.60	-	60.00
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	2.00	2.00	-	30.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.81	2.28	-	44.20

4.7 Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar (33)

Banka likidite riskinden korunmak amacıyla yurtiçi bankalara yapılan plasmanları yurtdışından kullanılan kredilerle karşılamakta, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunun sağlanması gözetilmekte, piyasa dalgalanmaları neticesinde ortaya çıkabilecek likidite ihtiyacının eksiksiz bir biçimde sağlanabilmesi amacıyla likit değerler muhafaza edilmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1-3 Ay	3-6Ay	6-12 Ay	1 yıl ve	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	362	114	-	-	-	476
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	19,534	6,513	-	-	-	26,047
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	-	-	-	-	-	
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	1,308	1,308
Verilen Krediler	301	1,170	902	591	-	2,964
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	638	328	1,828	414	2,717	5,925
Diğer Varlıklar	186	155	427	46	606	2,935
Toplam Varlıklar	**21,021**	**8,280**	**3,157**	**1,051**	**4,631**	**39,655**
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	598	552	6	-	-	1,156
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	26,818	-	992	-	-	27,810
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	
Muhtelif Borçlar	-	50	206	63	207	526
Diğer Yükümlülükler	938	-	2	727	223	10,163
Toplam Yükümlülükler	**28,354**	**602**	**1,206**	**790**	**430**	**39,655**
Net Likidite Açığı	**(7,333)**	**7,678**	**1,951**	**261**	**4,201**	**-**
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	**14,135**	**3,161**	**4,188**	**4,443**	**2,805**	**30,171**
Toplam Yükümlülükler	**17,992**	**3,965**	**314**	**627**	**-**	**30,171**
Net Likidite Açığı	**(3,857)**	**(804)**	**3,874**	**3,816**	**2,805**	**-**

Vade ayrımı yapılamayanlar, sınıflanmayıp sadece toplam sütununda yer almaktadır.

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

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
Finansal Varlıklar				
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	26,204	14,155	26,204	14,155
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,624	1,922	1,624	1,922
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	6,681	8,715	6,998	8,812
Finansal Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	1,160	2,590	1,160	2,590
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	27,840	18,268	27,840	18,268
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	526	171	526	171

Yukarıdaki tabloda defter değeri kolonu satılmaya hazır menkul değerler haricinde ilgili kalemlerin maliyet bedeli artı etkin faiz oranı yöntemi ile hesaplanan faiz reeskontları ile gösterilmiştir.

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

Banka başkalarının nam ve hesabına sınırlı miktarda alım, satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

Banka'ca inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

4.10 Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar (36)

MUY'un 31 Aralık 2002 tarih ve 24980 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan değişiklik tebliğlerinde 17 no'lu tebliğ değişikliğinde belirtildiği üzere "Faaliyet bölümleri itibariyle finansal hizmetlerin sunumuna ilişkin bu tebliğin 26'ıncı maddesi, 36'ıncı maddesinin (2), (3) ve (4) numaralı fıkraları ile belirli bilanço kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi başlıklı tablo ve 40'ıncı maddesinin (4) numaralı fıkrasında yer alan bilgilerin, konsolide ve konsolide olmayan mali tablolar eki dipnot olarak kamuya açıklanmasına 01 Ocak 2004 tarihi itibariyle başlanır."

5 Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (37)

5.1.1 TC Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Vadesiz Serbest Tutar	187	407
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	**187**	**407**

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

5.1.2.1 Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.2.2 Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Yoktur.

5.1.3 Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	*Önceki Dönem*	*Cari Dönem*	*Önceki Dönem*
AB Ülkeleri	122	79	-	-
ABD, Kanada	42	469	-	-
OECD Ülkeleri(1)	151	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**315**	**548**	**-**	**-**

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

5.1.4 Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.5 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

5.1.5.1 Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri

Satılmaya hazır menkul değerler, 15 Haziran 2010 vadeli 1,000,000 US Dolar nominal değerinde borçlanma senedinden oluşmaktadır.

5.1.5.2 Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Gören	1,308	1,718
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri		
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**1,308**	**1,718**

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.5.5 Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler

Yoktur.

5.1.6 Kredilere ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	*Gayrinakdi*	*Nakdi*	*Gayrinakdi*
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler				
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	28	-	13	-
Diğer	-	-	-	-

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

Yoktur.

5.1.6.3 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 İtfa Planına Bağlananlar***	***Krediler ve Diğer Alacaklar***	***Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar***
Kısa Vadeli Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	2,964	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler				
İhtisas Dışı Krediler	-	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

5.1.6.4 Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.6.5 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Kamu	-	-
Özel	2,964	3,010

5.1.6.6 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Yurtiçi Krediler	2,964	3,010
Yurtdışı Krediler	-	-

5.1.6.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

Yoktur.

5.1.6.8 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Yoktur.

5.1.6.9 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.7 Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

Yoktur.

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

5.1.8.1 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Görenler	5,925	6,337
Borsada İşlem Görmeyenler	-	1,886
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**5,925**	**8,223**

5.1.8.2 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	**8,223**	**4,962**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(839)	-
Yıl İçindeki Alımlar	5,111	8,223
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(5,770)	(4,962)
Değer Azalışı Karşılığı		-
Önceki dönem enflasyon değerleme farkları (-)	(800)	-
Dönem Sonu Toplamı	**5,925**	**8,223**

5.1.8.3 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	**Maliyet Bedeli**		**Değerlenmiş Tutarı**	
	T.P.	***Y.P.***	***T.P.***	***Y.P.***
Teminata Verilen/Bloke Edilen	1,565	969	2,027	1,031
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-
Önceki Dönem	**Maliyet Bedeli**		**Değerlenmiş Tutarı**	
	T.P.	***Y.P.***	***T.P.***	***Y.P.***
Teminata Verilen/Bloke Edilen	1,529	1,990	2,009	1,999
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacak	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin serbest /bakiye tutarı 3,391 milyar TL (2002: 4,704 milyar TL) ve sözkonusu menkul değerlerin değerlenmiş tutarı 3,623 milyar TL'dir (2002: 4,708 milyar TL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	T.P.	***Y.P.***	***T.P.***	***Y.P.***
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1,565	969	1,529	1,990
Diğer	-	-	-	-

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

Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Yoktur.

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Yoktur.

5.1.9 İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur

5.1.10 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur

5.1.11 Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar

Yoktur

5.1.11.1 Banka'nın, birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili yerine getirmesi gereken taahhütleri

Yoktur.

5.1.11.2 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Yoktur.

5.1.11.3 Ana ortaklık banka niteliğinde olmadığı için konsolide mali tablo düzenlemeyen bankanın, birlikte kontrol edilen ortaklıklarıyla ilgili bilgileri

Yoktur.

5.1.11.4 Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem

Yoktur.

5.1.12 Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

5.1.12.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

Yoktur.

5.1.12.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.12.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

Yoktur.

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

Yoktur

5.1.14 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

5.1.14.1 Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	8	14	62	21
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-

5.1.14.2 Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	316	-	203
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	470	286	485	11
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları:				
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	101	56	104	25

5.1.15 Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile edinilen MD Varlıklar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet	1,539	-	86	459	2,084
Birikmiş Amortisman(-)	(263)	-	(44)	(313)	(620)
Net Defter Değeri	1,276	-	42	146	1,464
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	1,276	-	42	146	1,464
İktisap Edilenler	-	-	-	7	7
Elden Çıkarılanlar(-)	-	-	-	-	-
Değer Düşüşü İptali	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	(61)	-	(13)	(67)	(141)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-		-	-
Kapanış Net Defter Değeri	**1,215**	**-**	**29**	**86**	**1,330**

5.1.15.1 Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı mali tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse:

Yoktur.

5.1.15.2 Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

5.1.17.1 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1.Peşin ödenen giderler	-	2
2.Ertelenmiş vergi aktifi	159	7

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

Yoktur.

5.2 Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (38)

5.2.1 Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	**4**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Döviz Tevdiat Hesabı	**174**	**-**	**56**	**552**	**6**	**-**	**-**
Yurtiçinde Yer. K.	174	-	56	552	6	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**364**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğ. Kur. Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**542**	**-**	**56**	**552**	**6**	**-**	**-**

Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	**1**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Döviz Tevdiat Hesabı	**1,410**	**-**	**760**	**371**	**-**	**-**	**-**
Yurtiçinde Yer. K.	1,017	-	760	371	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	393	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**35**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğ. Kur. Mevduatı	**10**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,456**	**-**	**760**	**371**	**-**	**-**	**-**

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

	Mevduat Sigortası Kapsamında		**Mevduat Sigortası Limitini Aşan**	
	Cari Dönem	***Önceki Dönem***	***Cari Dönem***	***Önceki Dönem***
Tasarruf Mevduatı	4	1	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	390	448	762	2,093
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	45	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

Yoktur.

5.2.1.3 Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Yoktur.

5.2.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.3 Alınan kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		**Önceki Dönem**	
	T.P.	***Y.P.***	***T.P.***	***Y.P.***
Kısa Vadeli	-	27,810	498	17,672
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-

5.2.3.1 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka fonlama kaynaklarını müşteri mevduatı ve yurtdışındaki grup bankalarından kullanılan krediler ile sağlamaktadır. Yurtdışındaki grup bankalarından kullanılan krediler kısa vadeli ve yabancı para olup, Banka'nın ülke limitlerine paralel olarak vadesinde yenilenmektedirler.

5.2.4 İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama

Yoktur.

5.2.4.1 Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.5 Fonlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.6 Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	484	168

5.2.6.1 Alınan nakdi teminatların niteliği

Alınan nakdi teminatlar, teminat mektupları ve akreditif karşılığı olarak alınmışlardır.

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

Yoktur.

5.2.8 Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	727	552
Menkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	5	6
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1	12
Ödenecek Katma Değer Vergisi	-	-
Diğer	78	11

5.2.8.2 Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	-	2
İşsizlik Sigortası–İşveren	-	2
Diğer	-	-

5.2.9 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.10.2 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.10.3 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.11 Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	T.P.	*Y.P.*	*T.P.*	*Y.P.*
Mevduat Faiz Reeskontları	-	4	-	3
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	30	55	45
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	25	30	9	78

5.2.12 Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

5.2.12.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	15	16
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	13	16
Diğer	143	81

5.2.12.2 Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

	5. ÖD(1)	4. ÖD(1)	3. ÖD(1)	2. ÖD(1)	Önceki Dönem(1)	Cari Dönem
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminatı Ödemesi	-	-	10	20	23	-
Kıdem ve İhbar Tazminatı Yükümlülüğü	19	35	58	83	101	131
Fiili Ödeme Oranı	-	-	%17	%23	%22	-
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı	-	-	-		%8	%12
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminatı Y. K.	-	-	-	-	9	16

Banka, 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle 16 milyar TL tutarında kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülüğünü mali tablolara yansıtmış olup, bu yükümlülüğün toplam yükümlülüğe oranı %12'dir.

5.2.12.3 Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

SSK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler

Yoktur.

Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.12.5 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.13 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.14 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.14.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	2,833	2,833
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.14.6 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.14.7 Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Yoktur.

5.2.14.8 Menkul değerler değer artış / (azalış) fonuna ilişkin açıklamalar

Menkul değerler değer artış / (azalış) fonuna ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	T.P.	***Y.P.***	***T.P.***	***Y.P.***
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD'den	-	223	-	194
Yapısal Pozisyona Konu Edil MD'den	-	-	-	-

	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Menkul Değerler Değer Artış / (Azalış) Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	223	194
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Satılmaya hazır Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-

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

Satılmaya hazır menkul değer niteliğinde YP menkul kıymetlerin Türk parasına dönüştürülmesi sonucu ortaya çıkan kur farkları kambiyo kar/zararı olarak muhasebeleştirilmektedir.

Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarını ayrıca bir kalem olarak göstermesi ve açıklaması:

Yoktur.

5.2.14.9 Yeniden değerleme fonuna ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.14.10 Yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgilerin unsurları itibariyle açıklanması

Yoktur.

5.2.14.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.14.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.14.13 Sermayede ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Habib Bank Limited	2,833	100.00%	2,833	-

5.2.14.14 Geçmiş yıllar kar ve zararlarına ilişkin açıklamalar

Banka 2003 yılı içinde önceki döneme ait karlarını dağıtmama kararı almış ve bu nedenle Pakistan ile karşılıklı yapılan vergi antlaşması uyarınca ödemesi gereken %15 oranında gelir vergisinden muaf olmuştur. Dolayısıyla, önceki dönem ayırmış olduğu toplam 1,691 milyar TL tutarındaki vergi provizyonunu revize ederek 1,302 milyar TL'ye düşürmüş ve sözkonusu 389 milyar TL tutarındaki vergi farkını geçmiş yıllar kar ve zararları hesabını düzeltmek kaydıyla muhasebeleştirmiştir. Bu düzeltme işlemi nedeniyle karşılaştırmalı olarak verilen önceki dönem bilançosu da düzeltilmiştir.

5.3 Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (39)

5.3.1 Faiz Gelirleri

5.3.1.1 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.3.1.2 Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.3.1.3 Ters repo işlemlerinden alınan faizler

Yoktur.

5.3.1.4 Factoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.3.2 Faiz Giderleri

5.3.2.1 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.3.2.2 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.3.2.3 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**Vadeli Mevduat**					**Toplam**
		1 Aya Kadar	*3 Aya Kadar*	*6 Aya Kadar*	*1 Yıla Kadar*	*1yıldan Uzun*	
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Yabancı Para							
DTH	-	5	15	-	-	-	20
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**5**	**15**	**-**	**-**	**-**	**20**
Genel Toplam	**-**	**5**	**15**	**-**	**-**	**-**	**20**

5.3.2.4 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

Yoktur.

5.3.2.5 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Yoktur.

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

Yoktur.

5.3.4 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Müşterilerden tahsil edilen işlem maliyet ve gelirlerinden oluşmaktadır.

5.3.5 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
Teminatsız	-	-
Diğer Gruplar	-	-
Genel Karşılık Giderleri	69	91
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
Diğer	-	-

5.3.6 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	353	349
Kıdem Tazminatı Karşılığı	7	39
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	141	108
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	-	-
Bakım ve Onarım Giderleri	34	-
Reklam ve İlan Giderleri	-	-
Diğer Giderler	123	159
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	-	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Diğer	337	404
Toplam	**995**	**1,059**

5.3.7 Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen;

5.3.7.1 Gelir ve giderler

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yurtdışındaki Habib Bank Limited şubelerinden kullanılan kredilere verilen faizlerin toplam tutarı 463 milyar TL'dir (30 Eylül 2002: 531 milyar TL).

5.3.8 Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı

Yoktur.

5.3.9 Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

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

30 Eylül 2003 hesap döneminde net faiz geliri 2,617 milyar TL (30 Eylül 2002: 3,282 milyar TL) ve net ücret ve komisyon gelirleri 563 milyar TL (30 Eylül 2002: 124 milyar TL) gelir kalemleri içerisinde önemli bir yer tutmaktadırlar. Faiz gelirlerinin içerisindeki dağılım gözönünde bulundurulduğunda Banka'nın faiz gelirinin en önemli kaynakları bankalardan ve menkul değerlerden alınan faizlerdir. Faiz giderlerinin ise en büyük bölümünü yurtdışı bankalardan kullanılan kredilere ödenen faizler oluşturmaktadır.

Net ücret ve komisyon geliri bankanın kullandırdığı gayri nakdi kredilerin (akreditifler ve teminat mektupları) komisyonlarından oluşmaktadır.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4 Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (40)

5.4.1 Garanti ve kefaletler

5.4.1.1 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	12,843	15,063
Toplam	**12,843**	15,063

5.4.1.2 Gayrinakdi kredilerle ilgili diğer bilgiler

Sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TL	*(%)*	*YP*	*(%)*	*TL*	*(%)*	*YP*	*(%)*
Tarım								
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**5**	**6**	**451**	**4**				
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	5	6	451	4	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	**24**	**29**	**1,794**	**14**	**27**	**5**	**963**	**7**
Hizmetler	**55**	**65**	**10,514**	**82**	**484**	**95**	**13,589**	**93**
Toptan ve Perakende Ticaret	55	65	8,989	70	484	95	10,179	70
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	1,525	12	-	-	3,410	23
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**84**	**100**	**12,759**	**100**	**511**	**100**	**14,552**	**100**

I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

	I inci Grup -		II nci Grup	
Gayrinakdi Krediler	***TP***	***YP***	***TP***	***YP***
Teminat Mektupları	84	1,983	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	10,776	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	-	-	-

5.4.2 Taahhütler

5.4.2.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Yoktur.

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

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

Yoktur.

Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Yoktur.

Diğer bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararlar ve taahhütler:

Yoktur.

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

Yoktur.

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

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

Yoktur.

Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:

Yoktur.

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

Yoktur.

Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi:

Yoktur.

5.4.3 Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.4 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin namına akreditiflerin tahsilatına aracılık yapmakta ve sınırlı miktarda alım-satım ve saklama hizmetleri vermektedir

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

Yoktur.

5.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	47	63
Kasa	14	4
Efektif Deposu	33	59
Nakde Eşdeğer Varlıklar	19,964	13,771
T.C. Merkez Bankası	187	407
Bankalar	19,534	13,030
Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar	-	-
Zorunlu Karşılıklar	243	334
TOPLAM	**20,011**	**13,834**

5.6 Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (41)

5.6.1 Devir dahil bütün ortaklık birleşmelerinde, birleşmenin gerçekleştiği döneme ait mali tablolarda birleşen ortaklıkların unvan ve türleri, birleşmeyi kayıtlara yansıtmak için kullanılan muhasebe yöntemi, birleşmenin yürürlüğe girdiği tarih ve sona erdirilmesine karar verilen faaliyetler

Yoktur.

5.6.2 İktisab edilen ortaklık ile ilgili bilgiler

5.6.2.1 İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.6.2.2 Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardında belirtilen kamuya açıklama zorunlulukları iktisap edilenin faaliyetlerinin azaltılması veya durdurulmasına ilişkin ayrılan karşılıklara uygulanır. Her bir iktisap için ayrılan karşılıkların toplam defter değeri

Yoktur.

5.6.2.3 Bir iktisapta, varlık ve yükümlülüklerin rayiç değerleri veya alış bedelleri iktisabın gerçekleştiği dönem sonunda kesin olarak belirlenemiyorsa, bu husus sebepleri ile birlikte açıklanır. Geçici olarak belirlenen rayiç değerlere sonradan yapılan düzeltmeler sözkonusu olduğunda, bu düzeltmelerin ilgili oldukları dönemde açıklanması

Yoktur.

5.6.3 Birleşme ve devirlerde, işlemin gerçekleştiği dönem mali tablolarında aşağıdaki bilgiler:

5.6.3.1 Çıkarılan hisselerin tanım ve sayısı ile çıkarların karşılıklı olarak paylaşımını etkileyen değişimi yapılan oy hakkına sahip hisselerin değişimi ve her bir hissedara düşen pay oranı

Yoktur.

5.6.3.2 Her bir banka tarafından birleşime katılan varlıkların ve borçların miktarları

Yoktur.

5.6.3.3 Birleşme ve devir sonucunda oluşan bankanın mali tablolarında gösterilen net kâr ya da zarara dahil edilen birleşme öncesi satış gelirleri, diğer faaliyet gelirleri, olağandışı gelir/gider kalemleri ve net kâr ya da zararı

Yoktur.

5.6.4 Bilanço tarihinden sonra, mali tablolarının onaylanarak yayımlanmadan önce gerçekleşen banka birleşmeleri ile ilgili olarak bu maddede belirtilen bilgilerin açıklanması

Yoktur.

5.7 Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar (42)

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

5.7.1.1 Cari dönem:

Yoktur.

5.7.1.2 Önceki dönem:

Yoktur.

5.7.1.3 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait ilişkin bilgiler

Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Yoktur.

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

Yoktur.

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

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

Yoktur.

5.8 Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (43)

5.8.1 Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin düzenlemelerinde öngörülen dipnotlarının yanısıra ilave açıklamalar

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

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

Banka'nın mali tabloları yukarıdaki paragrafta adı geçen 14 sayılı Tebliğ doğrultusunda, Türk Lira'sının satın alma gücünde meydana gelen değişikliklerden dolayı yeniden ifade edilmiştir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilmiştir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'e yaklaşması ya da bu oranı geçmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, 14 Sayılı Tebliğ'de yer alan esaslara göre ve bu tebliğin eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksleri ve Devlet İstatistik Enstitüsü (DİE)'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Bu endekse göre üç yıllık kümülatif enflasyon oranı 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle %193 olarak gerçekleşmiştir. Buna göre Banka'nın mali tabloları Türk Lirası'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibari ile satın alma gücündeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ifade edilmiştir.

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

Tarih	Enflasyon endeksi	Çevirme katsayısı
30 Eylül 2003	7,173.3	1,000
31 Aralık 2002	6,478.8	1.107
30 Eylül 2002	6,024.6	1,190

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

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

- Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerleme 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 değerleme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri" olarak özkaynaklar içinde gösterilmektedir.
- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir.
- Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayınlanması nedeniyle, bir ay içinde gerçekleşen tüm işlemler için aynı düzeltme katsayısı kullanılmıştır.
- Enflasyon muhasebesi uygulamasının Banka'nın net parasal pozisyonuna olan etkisi, gelir tablosunda "Net Parasal Pozisyon Zararı" hesabında gösterilmiştir.
- Sabit kıymetler, iştirakler, bağlı ortaklıklar ve diğer hisse senetleri gibi parasal olmayan kalemlerin düzeltilmiş değerlerinin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda, değer düşüklüğünün kalıcı veya geçici olması, değer düşüklüğünün oranı gibi kriterler de dikkate alınarak, ilgili varlığın değeri, değer düşüklüğü karşılığı ayrılmak suretiyle net gerçekleşebilir değere veya varsa rayiç değerine düşürülmüştür ve; değer düşüklüğü karşılığı gelir tablosuna yansıtılmıştır. İlgili varlığın rayiç değerinin tespitinde Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nde belirtilen ihtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri esas alınmıştır.

5.9 Bankanın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (44)

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	14	**Bulunduğu Ülke**		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	**Yasal Seramye**
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-

5.10 Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (45)

Yoktur.

6 Diğer açıklama ve dipnotlar

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

Yoktur.

7 Sınırlı denetim raporu

7.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar (46.1)

Banka'nın 30 Eylül 2003 mali tabloları Cevdet Suner Denetim ve Yeminli Mali Müşavirlik AŞ (the member firm of KPMG) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş ve 24 Ekim 2003 tarihli sınırlı denetim raporunda önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar (46.2)

Yoktur.