MNG BANK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2003 ARA DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR VE MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

MNG Bank A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

MNG BANK A.Ş.

1 OCAK – 31 MART 2003 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1. MNG Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2003 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait kar ve zarar cetvelini sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

2. 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.

3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Banka'nın 31 Mart 2003 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member Firm of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 15 Mayıs 2003

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

MNG BANK A.Ş.
31 MART 2003 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN VE
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR
VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARA İLİŞKİN
BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

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

- **Birinci Bölüm** - GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Üçüncü Bölüm** - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Dördüncü Bölüm** - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Beşinci Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

15 Mayıs 2003

Orhan Şevket KARAPAZAR İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	A.Murat KULOĞLU Genel Müdür	Münevver ERÖZ Genel Müdür Yardımcısı	Kılgın GEZGEN Mali İşler Müdürü

MNG BANK A.Ş.
1 OCAK - 31 MART 2003 HESAP DÖNEMİNE AİT
MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER

SAYFA

MALİ TABLOLAR

I. Enflasyona Göre Düzeltilmiş Bilanço 1
II. Enflasyona Göre Düzeltilmiş Gelir Tablosu 3
III. Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 4

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

I. Banka Hakkında Bilgiler 5
II. Banka'nın Faaliyetleri 5
III. Bankanın Dahil Olduğu Grup 5
IV. Mali Tabloların Hazırlanmasında Kullanılan Parasal Birim 5

İKİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar 6
II. Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler 6
III. Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar 6
IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı 6
V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler İle Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri 7
VI. Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler
VII. Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri 7
VIII. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar 7
IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler 7
X. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklikler 7

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı 8
II. Piyasa Riski 10
III. Kur Riski 11
IV. Faiz Oranı Riski 13
V. Likidite Riski 16

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 18
II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 28
III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 34
IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 38
V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 40
VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 43
VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 46

BEŞİNCİ BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar 46

ALTINCI BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar 46

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka Hakkında Bilgiler

Banka, 1991 yılında Bahreyn ve Kuveyt Bankası Anonim Şirketi (BB&K) ünvanıyla İstanbul'da kurulmuştur. 1992 yılında Doğuş Grubu tarafından satın alınmasıyla "Tasarruf ve Kredi Bankası Anonim Şirketi" olarak faaliyetlerine devam etmiştir. 1994 yılında Banka'nın ünvanı "Garanti Yatırım ve Ticaret Bankası Anonim Şirketi" olarak değiştirildikten sonra 1997 yılında Mehmet Nazif Günal (MNG Grup Şirketlerinin ana hissedarı) tarafından satın alınmış ve "MNG Bank Anonim Şirketi" ünvanını almıştır. Banka'nın altı şubesi bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmaktadır. Banka'nın 166 çalışanı bulunmaktadır. Banka'nın yönetim merkezinin adresi, telefon ve faks numaraları, elektronik site adresi ve elektronik posta adresi aşağıda sunulmuştur.

Yönetim Adresi:	Cumhuriyet Cad. No:139 Elmadağ/İstanbul
Telefon:	(212) 291 36 50
Faks:	(212) 291 36 49
Elektronik site adresi:	http//www.mngbank.com.tr
Elektronik posta adresi:	mngbank@ mngbank.com.tr
Raporlama dönemi:	1 Ocak-31 Mart 2003

II. Banka'nın Faaliyetleri

Özel sermayeli mevduat kabulune yetkili olarak kurulan Banka, kurumsal ve bireysel bankacılık alanlarında faaliyetlerini sürdürmektedir. Anasözleşmesinde de belirtildiği gibi Banka aşağıda belirtilen alanlarda faaliyetlerine devam etmektedir:

a. Mevduat Kabulü
b. Kurumsal ve Bireysel Bankacılık
c. Dış İşlemler
d. Sermaye Piyasası İşlemleri
e. Sigorta Acentalığı

III. Bankanın Dahil Olduğu Grup

Banka MNG grubuna dahildir.

IV. Mali Tabloların Hazırlanmasında Kullanılan Parasal Birim

Aksi belirtilmedikçe ekteki mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler Milyar TL cinsinden hazırlanmıştır.

İKİNCİ BÖLÜM

ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İligili Açıklama ve Dipnotlar:

Bankalar, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi uyarınca hesaplarını ve yıllık bilançoları ile kar ve zarar cetvellerini Türkiye Bankalar Birliği'nin görüşü alınarak hazırlanıp Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca ("BDDK") belirlenen esas ve usullere uygun bir şekilde ve bu amaçla yürürlükte olan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve tek düzen hesap planı, tip bilanço ve kar zarar cetveli ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmak ve düzenlemek zorundadır. Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dökümanları sözkonusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Bankanın bir önceki dönem itibariyle hazırlamış olduğu mali tablolarında uygulanan muhasebe politikaları ile cari dönem mali tablolarının hazırlanmasında uygulanan muhasebe politikalarında, aşağıdaki paragraflarda açıklanan hususlar dışında bir farklılık bulunmamaktadır.

Cari dönem gösterimiyle uyum sağlamak amacıyla önceki dönem mali tablolarına bazı sınıflamalar yapılmıştır.

Banka, önceki dönemde satılmaya hazır menkul değerler portföyünde sınıflandırdığı 101 Milyar TL tutarındaki yatırım fonlarının tamamını, cari dönemde alım satım amaçlı menkul değerler olarak sınıflamıştır. Sözkonusu yatırım fonlarının bilanço tarihi itibariyle tutarı 117 Milyar TL'dir.

II. Mevsimsellik Veya Dönemsellik Arzeden İşlemler:

Bankanın mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemleri bulunmamaktadır.

III. Sürekli Olmayan İşlemler Ve Temel Hatalar:

Bankanın bünyesinde bulunan faaliyetlerden kaynaklanan sürekli olmayan işlemleri veya temel hataları bulunmamaktadır.

IV. Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği Ve Tutarı:

Bankanın varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen işlemleri bulunmamaktadır.

V. Önceki Dönem Mali Tablolarında, Cari Döneme İlişkin Olarak Yeralan Tahmini Tutarlarda Meydana Gelen Değişiklikler İle Önceki Dönemde Tahmini Değerleri Üzerinden Yeralan Tutarların Gerçekleşen Değerleri:

Genel giderler dışında, önceki dönemde tahmini değerleriyle muhasebeleştirilen işlemler bulunmamakta ve genel giderlerin tahmini değerleriyle gerçekleşen değerleri arasında oluşan fark mali tabloları önemli ölçüde etkilememektedir.

VI. Borçlanma Senetleri İle Sermaye Araçlarının İhracı Ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler:

Bankanın ihraç ettiği borçlanma senetleri ile benzeri sermaye araçları bulunmamaktadır.

VII. Hisse Başına Ve Toplam Temettü Ödemeleri:

Bankanın 31 Mart 2003 tarihi itibariyle açıkladığı hisse başına veya toplam temettü ödemeleri bulunmamaktadır.

VIII. Bilanço Tarihten Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar:

Bankanın faaliyetlerini ve mali tablolarını önemli derecede etkileyecek bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan önemli bir husus bulunmamaktadır.

IX. Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi Veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma Veya Durdurulan Faaliyetler:

Bankanın, elden çıkardığı ortaklığı veya uzun vadeli yatırımı ile yine aynı dönemde edindiği ortaklığı veya uzun vadeli yatırımları ile yeniden yapılandırılan veya durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

X. Şarta Bağlı Varlık Ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 24 adet dava bulunmaktadır. Bu davalar 186 Milyar TL, 882,067 ABD Doları ve 34,581 Alman Markı (17,681 Euro) olmak üzere toplam 1,718 Milyar TL'dir. Sözkonusu davalar için bilanço tarihi itibariyle 578 Milyar TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %41'dir.

Standart metod kullanılarak aylık bazda piyasa riski hesaplanmakta, elde edilen sonuçlar sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması sırasında dikkate alınmaktadır.

Banka sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde standart metodu kullanmaktadır.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	1,554	-	-	165
Bankalar	1,102	19,843	-	-
Bankalararası Para Piyasası	4,300	-	-	-
Ters Repo İslemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karsılıklar	6,596	-	-	-
Özel Finans Kurumları				
Krediler	10,775		9,467	51,729
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	3,302
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	204
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)				
Finansal Kira. Amac. Varlık. Veril Avans				
Finansal Kira. İslemlerinden Alacaklar				
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)				
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	6,255
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	967	-	53	1,247
Diğer Aktifler	813	-	-	188
Bilanco Dısı Kalemler				
Garanti ve Kefaletler	3,575	54,087	3,091	7,346
Taahhütler			3,734	
Diğer Nazım Hesaplar				
Türev Finansal Araclar ile İlgili İslemler				
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları				
Risk Ağırlığı Verilmemis Hesaplar				
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	29,682	73,930	16,345	70,436

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar(*)	98,720	91,667
Özkaynak	40,133	43,307
Özkaynak/RAV (SRY (%))	41%	47%

(*) Risk ağırlıklı varlıklar toplamına 5,325 Milyar TL tutarında Piyasa Riskine Maruz tutar dahil edilmiştir.

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)
Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE	45,913	48,884
Ödenmiş Sermaye	35,000	35,000
Nominal Sermaye	35,000	35,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	3,790	3,790
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	3,790	3,790
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynak. sermaye yedeği	116,810	116,810
Statü Yedekleri	-	
Olağanüstü Yedekler	48,281	48,281
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	48,281	48,281
Dağıtılmamış Kârlar	-	
Birikmiş Zararlar	-	
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	
Kâr	-	2,618
Dönem Kârı	-	2,618
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	(157,968)	(157,615)
Dönem Zararı	(2,971)	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(154,997)	(157,615)
Ana Sermaye Toplamı	-	-
KATKI SERMAYE	594	1,339
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	594	593
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	684
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	62
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	-	-
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	46,507	50,223

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(6,374)	(6,916)
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan 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 Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	(5,444)	(5,842)
Özel Maliyet Bedelleri	(661)	(901)
İlk Tesis Bedelleri	(17)	(24)
Peşin Ödenmiş Giderler	(252)	(149)
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	40,133	43,307

II. Piyasa Riski

Piyasa riskinin ölçümünde standart metod kullanılmakta olup, günlük olarak hesaplanmaktadır. Geçmiş tarihli piyasa riski verileri tamamlandıktan sonra 2003 yılı içinde çeşitli ölçüm modelleriyle faiz değişimlerine ve diğer piyasa koşullarına duyarlılık senaryoları hazırlanacaktır. Konsolide bazda hesaplanan piyasa riski üçer aylık dönemler itibarıyla BDDK'ya bildirilmektedir. Grubun finansal risk yönetimi çerçevesinde piyasa riskini oluşturan faiz, hisse senedi ve kur risklerinden korunmak amacıyla öncelikle dengeli bir kur yönetimi tesis edilmiş olup, faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri arasında gerekli denge sağlanmakta, ek risk doğurucu işlemlerden kaçınılmaktadır.

Piyasa Riski ile ilgili tablo

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	41
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	41
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	14
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	9
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	5
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	371
Sermaye Yükümlülüğü	371
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	426
Piyasa Riskine Maruz Tutar	5,325

III. Kur Riski

Banka, kur riski açısından ekonomik konjonktür nedeniyle uzun pozisyonda bulunmaktadırlar. Günlük olarak alınan pozisyonların yasal limitler dahilinde kalmasına özen gösterilmektedir. Yasal limitler gözetilerek açık pozisyona dikkat edilmekte, uzun ve kısa pozisyon dengelenerek riskli işlemlerden kaçınılmaktadır. Risk Yönetimi Merkezi, günlük bazda pozisyonları analiz etmekte, riskleri sayısal hale getirmektedir.

Döviz piyasalarındaki forward işlemler dışında türev piyasalarla Banka'nın işlemi bulunmamaktadır.

Bankanın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları ve Euro cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Euro
31.03.2003	1,700,100	1,850,389
28.03.2003	1,707,939	1,827,455
27.03.2003	1,704,020	1,824,823
26.03.2003	1,700,100	1,810,736
25.03.2003	1,736,356	1,859,651
24.03.2003	1,746,155	1,854,455

Bankanın ABD Doları ve Euro cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1 ABD Doları	1,643,881
1 Euro	1,773,742
1 Yen	14,011

III. Kur Riski (devamı)

Banka'nın Kur Riskine ilişkin tablo

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	925	482	-	5	1,412
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	5,223	13,677	22	916	19,838
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler (*)	5,868	30,195	-	-	36,063
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	824	5,451			6,276
Toplam Varlıklar (*)	**12,840**	**49,805**	**22**	**921**	**63,589**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	6,279	46,759	3	272	53,314
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	772	2,631	-	-	3,403
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	369	35	-	-	404
Diğer Yükümlülükler	20	379	-	-	399
Toplam Yükümlülükler	**7,440**	**49,805**	**3**	**272**	**57,520**
Net Bilanço Pozisyonu	**5,400**	**-**	**19**	**649**	**6,069**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**(10,045)**	**(55,026)**	**(90)**	**(486)**	**(65,647)**
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	(2,776)	(457)	-	(268)	(3,501)
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	463	2,987	-	-	3,450
Gayrinakdi Krediler	(7,732)	(57,556)	(90)	(218)	(65,596)
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar (**)	9,902	54,986	46	516	65,450
Toplam Yükümlülükler	7,445	55,262	4	92	62,803
Net Bilanço Pozisyonu	2,457	(276)	42	424	2,647
Bilanço Dışı Pozisyon	(9,496)	(60,610)	(2)	(207)	(70,315)
Gayrinakdi Krediler	8,047	62,015	2	239	70,304

(*) Cari dönemde verilen krediler, 11,550 Milyar TL tutarında dövize endeksli kredileri de içermektedir.
(**) Önceki dönemde verilen krediler, 7,927 Milyar TL tutarında dövize endeksli kredileri de içermektedir.

IV. Faiz Oranı Riski

Varlık ve yükümlülüklerin haftalık olarak hazırlanan GAP (Açık) yöntemi analiziyle faize duyarlılığı tespit edilmekte, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonu ve nakit akışları üzerindeki etkileri araştırılmaktadır. Banka Yönetim Kurulu günlük faiz oranlarına ilişkin sınırlamalar getirmemektedir.

Bankanın cari yılda karşılaştığı faiz oranı riski GAP (Açık) yöntemi analizleriyle izlenmekte, piyasadaki dalgalanmaların arttığı dönemlerde yönetimce gerekli önlemler alınmaktadır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

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.	197					2,624	2,821
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	22,572	-	-	-	-	1,571	24,143
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	5,737	-	-	-	-	27	5,764
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	65	65
Verilen Krediler	49,124	2,656	5,414	7,733	7,044		71,971
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	1,175	-	-	-	-		1,175
Diğer Varlıklar	5,167	865	1,129	661	212	18,459	26,493
Toplam Varlıklar	83,972	3.521	6,543	8,394	7,256	22,746	132,432
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat (**)	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	40,517	7,055	8,682	3,841	-	16,029	76,124
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,228	526	1,886	753	-	-	4,393
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,039	1,039
Diğer Yükümlülükler(***)	487	73	91	31		50,193	50,875
Toplam Yükümlülükler	42,232	7,654	10,659	4,626	-	67,261	132,432
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	41,740	(4,133)	(4.116)	3,768	7.256	(44,515)	
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	
Toplam Faize Duyarlı Açık	41,740	(4,133)	(4,116)	3,768	7,256	(44,515)	

Vadesiz, faiz içeren hesap bakiyeleri 1 aya kadar vadeli grubunun altında, dağıtılamayan bakiyeler ise "faizsiz" gurubunun altında sınıflanmıştır.

(*): Para piyasasından alacaklar hesap bakiyesi, 4,300 Milyar TL, bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar satırında 1 aya kadar vadeli bölümüne kaydedilmiştir.

(**): Para piyasalarına borçlar ise bulunmamaktadır.

(***) Diğer yükümlülükler altındaki 45,913 Milyar TL tutarındaki özkaynaklar faizsiz sütununda gösterilmektedir.

IV. Faiz Oranı Riski (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (devamı)

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.	124	-	-	-	-	2,618	2,742
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	33,632	-	-	-	-	2,957	36,589
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	3,457	-	-	-	-	-	3,457
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	101	-	-	-	65	-	166
Verilen Krediler	34,285	17,897	3,827	2,079	5,135	-	63,223
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	5,514	5,786	-	562	-	11,862
Diğer Varlıklar	4,595	3,815	3,229	455	130	19,185	31,409
Toplam Varlıklar	76,194	27,225	12,842	2,534	5,893	24,760	149,448
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat (**)	-	-	-	-	-	5	5
Diğer Mevduat	39,287	8,091	10,169	4,169	10	27,125	88,851
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	868	1,804	2,858	-	-	-	5,530
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,109	1,109
Diğer Yükümlülükler(***)	460	69	67	21	-	53,336	53,953
Toplam Yükümlülükler	40,615	9,964	13,094	4,190	10	81,575	149,448
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık							
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	35,579	17,262	(252)	(1,656)	5,882	(56,815)	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-

Vadesiz, faiz içeren hesap bakiyeleri 1 aya kadar vadeli grubunun altında, dağıtılamayan bakiyeler ise "faizsiz" gurubunun altında sınıflanmıştır.

(*): Para piyasasından alacaklar hesap bakiyesi, 11,239 Milyar TL, bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar satırında 1 aya kadar vadeli bölümüne kaydedilmiştir.
(**): Para piyasalarına borçlar ise bulunmamaktadır.
(***): Diğer yükümlülükler altındaki 45,913 Milyar TL özkaynak tutarı faizsiz sütununda verilmiştir.

IV. Faiz Oranı Riski (devamı)

Parasal Finansal Araçlara uygulanan faiz oranları

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	5.50	5.38	-	44
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	52.24
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	7.41	7.60	-	50.53
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	51.48
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	3.34	3.79	-	43.20
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.74	3.14	-	43.75

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.90	1.18	-	44.57
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	52
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	7.36	7.46	-	45.19
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	58.58
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	3.25	4.65	-	41.86
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4.67	4.64	-	46.72

V. Likidite Riski

Likidite riskinin takip edilebilmesi amacıyla haftalık olarak bilanço içi ve dışı varlık ve yükümlülüklerini kapsayan likidite raporu hazırlanmaktadır. Bilanço dışı kalemlerden teminat mektubu riskinin risk yönetimi tarafından belirlenen %10 oranında tazmin edilmesi durumunda da likidite riski ayrıca belirlenmektedir.

Bankanın varlık ve yükümlülükleri faiz oranları ile uyumlu olup, konu hassasiyetle takip edilmektedir.

Banka'nın kısa ve uzun vadeli likiditesini sağladığı kaynakların başında interbank ile yurtiçi ve yurtdışı bankalarda tutulan mevduat gelmektedir.

Aktif ve pasif kalemlerin vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Cari Dönem						
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,821	-	-	-	-	2,821
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	24,143	-	-	-	-	24,143
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	5,647	-	-	-	117	5,764
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	65	65
Verilen Krediler	22,709	15,559	11,299	15,360	7,044	71,971
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	675			500	-	1,175
Diğer Varlıklar (*)	6,983	1,253	1,306	890	212	26,493
Toplam Varlıklar	63,043	16,812	12,605	16,750	7,373	132,432
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	56,546	7,055	8,682	3,841	-	76,124
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,228	526	1,886	754	-	4,393
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	1,039	-	-	-	1,039
Diğer Yükümlülükler (**)	2,620	261	91	31	47,872	50,875
Toplam Yükümlülükler	60,394	8,881	10,659	4,626	47,872	132,432
Net Likidite Açığı	2,649	7,931	1,946	12,124	(40,499)	
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	62,178	46,239	12,893	2,559	25,580	149,448
Toplam Yükümlülükler	69,904	11,073	13,095	4,189	51,188	149,448
Net Likidite Açığı	(7,726)	35,166	(202)	(1,630)	(44,977)	

(*): Sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve taki pteki alacaklar, toplam 15,849 Milyar TL tutarında olup, diğer varlıklar toplam tutarına eklenmiştir.

(**): Diğer yükümlülüklerin 1 yıl ve üzeri bölümünde yer alan 45,913 Milyar TL, özkaynak tutarını ifade etmektedir.

V. Likidite Riski (devamı)

"Vadesiz" Sütununa İlişkin Açıklama:
1 aya kadar vadeli hesap bakiyeleri vadesiz sütununda bulunmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerler toplamı vadesiz sütununda gösterilmiştir. Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar 0-1 gün vade aralığında, kredilerin 9,947 Milyar TL tutarlık bölümü 0-1 ve 2-7 gün, 12,762 Milyar TL tutarlık bölümü 8-30 gün vade aralığında bulunmaktadır. Diğer mevduatın 40,517 Milyar TL tutarı vadeli olup, 24,730 Milyar TL tutarı 8-30 gün vade aralığında bulunmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Tutar	1,102	1,009
Serbest Olmayan Tutar	-	-
Toplam	1,102	1,009

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler

a) Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	5,617	-	3,384	-
Diğer	-	-	-	-

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde bulunan 3,339 Milyar TL tutarındaki Devlet Tahvili T.C. Merkez Bankası'na İnterbank Para Piyasası teminatı olarak, 673 Milyar TL İMKB teminatı, 1,605 Milyar TL döviz piyasaları teminatı olarak verilmiştir.

b) Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	26	-	23	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Banka'nın iştirak oranı %2.5 olan mali ortaklığı satılmaya hazır menkul değerler altında izlenmektedir.

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	-	-
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	-	-
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	65	166
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	65	166

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değerleri:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

d) Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Bilanço tarihi itibariyle Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar

a) 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	5,138	12,286	89	14,267
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	5,115	12,286	-	14,267
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	23	-	89	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	5,622	2,972	6,123
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	40	-	16	-

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	71,808	-	163	-
İskonto ve İştira Senetleri	18	-	-	-
İhracat Kredileri	24,360	-	129	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	2,429	-	-	-
Yurtdışı Krediler	40	-	-	-
Tüketici Kredileri	3,615	-	-	-
Kredi Kartları	1,796	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	39,550	-	34	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı):

4. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

c) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	274	38	312	8
Konut Kredisi	18	19	37	1
Otomobil Kredisi	62	5	67	1
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	40	-	40	1
Diğer Tüketici Kredileri	154	14	168	5
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	305	2,947	3,252	43
Konut Kredisi	-	1,690	1,690	41
Otomobil Kredisi	276	1,253	1,529	1
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	29	4	33	1
Kredi Kartları	1,847	-	1,847	-
Toplam Tüketici Kredileri	2,426	2,985	5,411	51

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	71,931	63,172
Yurtdışı Krediler	40	51

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	12,459	8,054
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	4	42
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	124	66
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	5,673	6,644

Banka, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik'e göre özel karşılık tutarını belirlemektedir.

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

g.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka tarafından donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	255	134	10,363
Dönem İçinde İntikal (+)	53	0	40
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	211	30
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(212)	(30)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(15)	(3)	(521)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(16)
Parasal kayıp/kazanç Etkisi(-)	(28)	(15)	(1,143)
Dönem Sonu Bakiyesi	53	297	8,753
Özel Karşılık (-)	(4)	(124)	(5,673)
Bilançodaki Net Bakiyesi	49	173	3,080

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

g.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Bankada yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar, takip hesaplarında Türk Lirası olarak izlenmektedir.

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Görenler	1,175	11,862
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	1,175	11,862

b) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	11,862	4,713
Enflasyon düzeltmesi nedeniyle oluşan parasal kazanç (kayıp)	(1,308)	(1,100)
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	11,862
Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(9,379)	(3,613)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	1,175	11,862

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

c.1) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerleme Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerleme Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	1,175	-	1,539	-	11,862	-	16,549	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	1,175	-	11,862	-
Diğer	-	-	-	-

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler içerisinde bulunan 1,175 Milyar TL tutarındaki devlet tahvili teminat olarak verilmiştir. Bunun tamamı T.C. Merkez Bankası'nda interbank para piyasası işlem teminatı olarak tutulmaktadır.

c.3) Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Bilanço tarihi itibariyle repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır.

c.4) Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Bilanço tarihi itibariyle yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değer bulunmamaktadır.

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

a) İştiraklere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

b.1) İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

b.2) Borsaya kote edilen iştirakler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

b.3) Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

b.4) Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

a) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler :

Ana ortaklık banka ve/veya grubun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar:

Banka'nın ana ortaklık banka ve/veya grubun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üye veya hissedarı bulunmamaktadır.

b.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	5,777	6,680
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	235	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	1,199
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(627)	(2,693)
Parasal Kazanç/(Kayıp)	(6)	591
Dönem Sonu Değeri	5,379	5,777
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net) (devamı)

b.2) Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	5,379	5,777

b.3) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

b.4) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

b.5) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

Banka'nın finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	202	42	62	4
Faiz Reeskontları	1,739	162	638	90
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	21	1	8	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar (devamı)

b) 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.	194	-	29	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	365	-	4,687	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	92	-	101	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	5	3	14	1

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ile alacakların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmekte ve değer azalışı için gerekli karşılıklar ayrılmaktadır.

Alım Satım Amaçlı Menkul Kıymetler içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İMKB'de işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satıma konu olmayan hazine bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeyen hazine bonoları ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlenmektedir.Yatırım fonları, bilanço tarihindeki birim fiyatlarıyla değerlenmektedir.

10. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

Diğer aktifler bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

a.1) Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	574	-	4,178	5,051		5	
Döviz Tevdiat Hesabı	11,525	-	17,602	10,562	969	8,789	3,867
Yurtiçinde Yer. K.	11,395	-	17,593	10,514	969	8,789	3,867
Yurtdışında Yer.K	130	-	9	48	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	1,925	-	4,924	3,546	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	2,007	-	190	410	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	16,031	-	26,894	19,569	969	8,794	3,867

a.2) Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	1,422	-	4,521	4,477		1	
Döviz Tevdiat Hesabı	14,513	-	18,719	10,505	565	9,500	4,191
Yurtiçinde Yer. K.	14,457	-	18,664	10,475	565	9,500	4,191
Yurtdışında Yer.K	56	-	55	30	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	9,056	-	5,116	3,782	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	2,133	-	144	207	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	4	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	27,128	-	28,500	18,971	565	9,501	4,191

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı)

b.1) Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	7,848	7,724	1,960	2,695
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	15,868	13,794	11,748	16,743
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

b.2) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	26	-	22	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	2	-
Gerçek Kişiler	26	-	20	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	990	2,649	1,124	3,588
Orta ve Uzun Vadeli	-	754	-	818

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4.a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a.1) Cari Dönem:

Banka'nın ihraç ettiği menkul değer bulunmamaktadır.

a.2) Önceki Dönem:

Banka'nın ihraç ettiği menkul değer bulunmamaktadır.

b) Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin bilgiler:

c.1) Cari Dönem:

Banka'nın ihraç ettiği menkul değer bulunmamaktadır.

c.2) Önceki Dönem:

Banka'nın ihraç ettiği menkul değer bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar

a) Cari Dönem:

Banka'nın fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

b) Önceki Dönem:

Banka'nın fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

Alınan nakdi teminatların tutarı 2 Milyar TL'dir.

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

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

8. Finansal Kiralama Sözleşmelerine İlişkin Bilgiler:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	207	335	220	184
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	85	30	139	51
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-		
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	90	-	212	-

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	594	593
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	464	453
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	1	1
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	129	139
Diğer	-	-

b) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1,065	1,191

Banka 578 Milyar TL tutarındaki serbest karşılığı halen devam eden 882,000 Amerikan Doları tutarında kapatılmış olan Gaziantep Şubesi aleyhine açılan dava için, 455 Milyar TL tutarındaki karşılığı yasal takiplerde izlediği kredi müşterilerinin kullanmış oldukları gayri nakdi krediler için, 31 Milyar TL ise yakın izlemedeki nakdi krediler için ayırmıştır.

c) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	35,000	35,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönemde sermaye arttırımı bulunmamaktadır.

d) Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka, mali piyasalardaki belirsizlik ve dalgalanmalardan olumsuz etkilenmemek için, likidite ve karlılığa önem veren plasman yapısını sürdürmekte, verimliliği arttırırken maliyetleri minimize etmeyi hedefleyen bir yönetim politikası izlemektedir. Bu hususlar gelecek dönemlerde özkaynaklarda büyümeye sebep olacaktır.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler:

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

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
Mehmet Nazif Günal	34,902	99.72%	34,902	-

(*)Pay tutarları nominal tutarları ifade etmektedir.

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1.a) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	764	136

1.b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır.

1.c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Ters repo işlemlerinden alınan faiz bulunmamaktadır.

2.a) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	6	77

2.b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama gideri bulunmamaktadır.

2.c) 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	-	461	492	-	-	-	953
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	681	396	-	-	-	1,077
Diğer Mevduat	-	26	-	-	-	-	26
7 Gün İhbarlı Mevduat		-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1,168	888	-	-	-	2,055
Yabancı Para							
DTH	2	113	88	8	167	-	378
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2	113	88	8	167	-	378
Genel Toplam	2	1,281	976	8	167	-	2,434

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2.d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	3	-	-	-

3. Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net gelir/giderler

Cari dönemde yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen gelir/gider bulunmamaktadır.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve bankanın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler:

Banka'nın gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlere ilişkin gelirler bulunmamaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın olağandışı geliri bulunmamaktadır. Diğer faaliyet gelirlerinin dağılımı aşağıda verilmektedir:

	Cari Dönem
Tahsilatlar dolayısıyle önceki yılda ayrılmış karşılıklardan iptaller	344
Haberleşme gideri ve damga vergisi karşılıkları	165
Diğer	57
Toplam	566

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	129	2,042
Teminatsız	-	1,080
Diğer Gruplar	129	962
Genel Karşılık Giderleri	68	
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	39	
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	627	300
Diğer	10	-

* İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

6. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

a) Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve gider bulunmamaktadır.

b) Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay ve gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklandığına ilişkin bilgi:

Banka bağlı ortaklıklarına özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirmekte ve değer düşüş karşılığı ayırmaktadır. Bilanço tarihi itibari ile bağlı ortaklıklar için 5,244 Milyar TL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. Cari yılda giderleştirilen 627 Milyar TL gelir tablosunda kredi ve diğer alacaklar karşılığında (Dipnot: III.5) muhasebeleştirilmiştir.

c) Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubundaki Gerçek ve Tüzel Kişilerle Yapılan İşlemlerden Kaynaklanan Kâr ve Zarara İlişkin Bilgiler:

Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zararlar ayrıntılı olarak V. Bölüm - Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar' da açıklamıştır.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

a) 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:

Banka, ağırlıklı olarak yutiçi mevduat yoluyla topladığı kaynaklarını krediler, menkul değerler ve bankalararası işlemlerde değerlendirmektedir. Bunların dışında gayrinakdi kredilerden alınan komisyonlar, diğer bankacılık işlemleri ile sigorta acentelikleri yoluyla gelir elde etmektedir.

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 6,569 Milyar TL faiz geliri, 2,585 Milyar TL faiz gideri, 1,000 Milyar TL net ücret ve komisyon geliri elde ederken, bankacılık işlemleri dışındaki diğer faaliyetlerden dolayı Milyar TL gider, 3,160 Milyar TL gelir gerçekleşmiştir.

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar (devamı)

b) Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemler ve gerekli bilgiler:

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin daha sonraki dönemleri de etkileme olasılığı bulunmamaktadır.

c) Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

Azınlık hakları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın cari dönemde önemli ölçüde etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Şarta bağlı yükümlülükler

a) Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler

a.1) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı ile şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı

b.1) Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır:

Bilanço tarihi itibariyle böyle bir durum bulunmamaktadır.

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam toplam 24 adet dava bulunmaktadır. Bu davalar 186 Milyar TL, 882,067 ABD Doları ve 34,581 Alman Markı (17,681 Euro) olmak üzere 1,718 Milyar TL'dir.

i) Şarta bağlı yükümlülük ya da varlığa ilişkin şartın gerçekleşmesi durumunda finansal etkinin tahmin edilmesi:

Yukarıda belirtilen davalardan Banka aleyhine sonuçlanması muhtemel olanların toplam tutarı bilanço tarihi itibariyle 578 Milyar TL olup bu tutarın tamamı için ekli mali tablolarda karşılık ayrılmıştır.

ii) Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançların bilinmekte ise gerçekleşme tarihi:

Beklenen şarta bağlanan kayıpların gerçekleşme tarihi bilinmemektedir.

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Banka'nın aşağıda b1 ve b2 bölümlerinde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

b) Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

b.1) Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 5,980 Milyar TL, verilen kabul kredilerinin tutarı ise 33 Milyar TL'dir.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 122,853 Milyar TL'dir.

3. Gayrinakdi kredi ve yükümlülükler

a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	7,318	1,326
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	124,625	147,225
Toplam	131,943	148,551

b) 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:

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

4. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler

Cari dönem içerisinde Banka herhangi bir uluslararası derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmemiştir.

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler

a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	8,054	2,310	3,060	20,391	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	12,459	1,368	5,393	18,332	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	771	9	149	86	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	58	816	2,131	8,294	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	8,054	2,310	3,060	20,391	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	282	48	504	312	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

c.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	25	5,039	18,978	4,452	-	-
Enflasyon endekslemesinden oluşan parasal kazanç (kayıp)	(3)	(1,188)	(2,093)	(1,050)	-	-
Dönem Sonu	2,209	25	18,657	18,978	-	-
Mevduat Faiz Gideri	6	247	302	1,173	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar(devamı)

1. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin işlemlerin hacmi, dönem sonunda sonuçlanmamış kredi ve mevduat işlemleri ile döneme ilişkin gelir ve giderler(devamı)

c.2) Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlem, opsiyon sözleşmeleri ve benzeri sözleşmesi bulunmamaktadır.

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak

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

Banka MNG Finansal Kiralama Hizmetleri A.Ş.'nin %76'sına sahiptir ve kontrolündeki bu kuruluşla finansal kiralama işlemleri yapmaktadır ve nakdi ve gayrinakdi krediler kullandırmaktadır.

Banka MNG Faktoring A.Ş.'nin %76'sına sahiptir ve kontrolündeki bu kuruluşa nakdi ve gayrinakdi krediler kullandırmaktadır.

Banka MNG Menkul Kıymet Yatırım A.Ş.'nin %93.09'una sahiptir. Banka şubeleri menkul alım satımlarında acentelik görevi üstlenmektedir.

b) İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurları:

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Nakit krediler	17,852	71,971	%25
Gayrinakdi krediler	19,700	131,943	%15
Mevduat	20,866	76,124	%27

Fiyatlandırmaya ilişkin olarak Banka'nın aynı risk grubunda bulunan kuruluşlarla yaptığı işlemlerin, üçüncü şahıslarla yapılan işlemlerden önemli ölçüde farklı olduğuna ilişkin, herhangi bir durum sözkonusu değildir.

c) Yukarıda açıklananlar dışında ayrıca açıklanmayan benzer yapıdaki diğer kalemler:

Yukarıda açıklananlar dışında aynı risk grubu ile yapılan diğer işlemler bulunmamaktadır.

V. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar(devamı)

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak (devamı)

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Banka bağlı ortaklıklarını özsermaye yöntemi ile değerlemektedir. Bilanço tarihi itibari ile bağlı ortaklıklar için 5,244 Milyar TL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. 627 Milyar TL cari yılda giderleştirilmiştir.

e) 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 ile ilgili bilgiler:

Kredi, garanti, teminat ve mevduata ilişkin bilgiler yukarıda not 2/b'deki tabloda verilmektedir.

VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

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:

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 edilmiştir.

2) Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde kullanılan maliyet esasına ilişkin açıklama:

Ekte sunulan mali tablolar, sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç, tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiştir.

3) Mali tablo kalemlerinin paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmesinde kullanılan ve düzeltme katsayılarına ilişkin açıklama, kullanılan fiyat endeksi, bilanço günündeki düzeyi ve cari yıl dahil son iki yıldaki hareketleri:

Bilanço tarihi itibariyle son üç yıllık kümülatif enflasyon oranı Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında, **%**224 olarak gerçekleşmiştir. Endeksleme düzeltmeleri, BDDK tarafından yayımlanan toptan eşya fiyat endeksleri ve DİE tarafından yayımlanan fiyat endeksleri kullanılarak hesaplanmıştır.

Bilanço tarihindeki parasal değerleri hesaplamak için kullanılmış olan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

	Endeks	Katsayı
31 Mart 2000	2,246.8	3.2410
31 Aralık 2000	2,626.0	2.7730
31 Mart 2001	3,035.0	2.3993
31 Aralık 2001	4,491.7	1.6212
31 Mart 2002	5,387.9	1.3515
31 Aralık 2002	6,478.8	1.1239
31 Mart 2003	7,281,8	1.0000

4) Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmelere ilişkin açıklamalar:

Parasal olmayan kalemler, cari dönem sonu endeksinin parasal olmayan kalemin giriş tarihindeki endeksine bölünmesiyle elde edilen katsayılarla çarpılmaları suretiyle düzeltilmiş değerlerinden varsa; yeniden belirlenmiş (endekslenmiş) değerler üzerinden hesaplanan birikmiş amortismanların ve değer düşüklükleri için ayrılan karşılıkların düşülmesiyle bulunan değerleri ile gösterilmektedir.

VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

5) Amortismana tabi varlıklara ilişkin olarak, bunların tahmini faydalı ömürleri, ilgili mevzuat uyarınca yapılan amortisman hesaplamaları ile bunların düzeltilmiş tutarları ve bahse konu varlıkların rayiç değerinin tespitine yönelik olarak ekspertizlerinin yapılıp yapılmadığına ilişkin açıklama:

Banka tarafından yapılan amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürleri binalar için 50 yıl diğer sabit kıymetler için ise 5 yıl olarak belirlenmiştir. Banka amortismana tabi varlıkların tahmini faydalı ömürlerini düzenli aralıklarla gözden geçirmektedir.

Bunlara ilişkin amortismanlar, Banka'nın yasal kayıtlarında yer alan amortisman yöntemi kullanılarak, enflasyon düzeltmesine tabi tutulması sonucu bulunan yeni değerleri üzerinden ayrılır.

Banka tarafından uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	% 2
Taşıt, Döşeme ve Demirbaşlar	% 10 - 20
Özel Maliyet Bedelleri	% 20

6) Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin kayıtlı değerleri hakkında açıklama:

Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye tutarı 35,000 Milyar TL olup bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan kümülatif artış 116,810 Milyar TL'dir.

Bilanço tarihi itibariyle, yasal kayıtlardaki 340 Milyar TL tutarındaki 1. ve 2. tertip yedek akçelerin, enflasyona göre düzeltilmiş tutarı olan 3,790 Milyar TL'dır

Bilanço tarihi itibariyle, yasal kayıtlardaki 6,001 Milyar TL tutarındaki ihtiyari yedek akçelerin enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 48,281 Milyar TL' dır.

7) Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullandırılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kârı(zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, muhasebe standartlarına ilişkin tebliğler uyarınca net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülenler:

Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullandırılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kârı(zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, muhasebe standartlarına ilişkin tebliğler uyarınca net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülen bir husus bulunmamaktadır.

VI. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar(devamı)

8) Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama:

Önceki dönem mali tabloları DRT Denetim Revizyon Tasdik Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (Member firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir. 31 Mart 2002 mali tabloları sınırlı denetime tabi tutulmamıştır.

9) Mali tabloların bu muhasebe standardı hükümleri uyarınca ilk defa düzenleneceği hesap döneminin başına kadar olan dönemde düzeltilmiş tutarları ile olmak üzere, aktif kalemlerden borçların ve özkaynak kalemlerinin çıkarılması sonucunda kalan, özkaynak hesap grubu içinde "geçmiş yıllar kârı (zararı)" hesabında izlenen tutara ilişkin açıklama:

Cari dönemde, geçmiş yıl zararları, dönem karı, yasal yedekler, olağanüstü yedekler ve ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilmemiştir.

10) Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütlerin var olması durumuna ilişkin açıklama:

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler ile gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır. Bu durumun sonucu olarak Banka, gelir tablosu endekslemesinde "ortalama endeks" kullanmıştır.

VII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi:

Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve mali tabloları etkileyen önemli bir husus bulunmamaktadır.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık bankanın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi:

Bilanço tarihinden sonra ve bu rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde kurlarda meydana gelen önemli değişiklikler oluşmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar:

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

1 Ocak-31 Mart 2003 Ara Hesap Dönemine ait mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş.("Member Firm of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız sınırlı denetim raporu mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.