MNG BANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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 – 30 EYLÜL 2003 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1. MNG Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosunu 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 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle 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.

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member Firm of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 14 Kasım 2003

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

MNG BANK A.Ş.
30 EYLÜL 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.

MALİ TABLOLAR
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA ve DİPNOTLAR

- **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 Banka'mız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Milyar Türk Lirası olarak, Türk Lirası'nın 30 Eylül 2003 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

14 Kasım 2003

Musa ERDEN İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	A.Murat KULOĞLU Genel Müdür	Bülent GÜNCELER Koordinatör

MNG BANK A.Ş.
1 OCAK - 30 EYLÜL 2003 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR
İÇİNDEKİLER

SAYFA

MALİ TABLOLAR

1. Enflasyona Göre Düzeltilmiş Bilanço 1
2. Enflasyona Göre Düzeltilmiş Gelir Tablosu 3
3. Enflasyona Göre Düzeltilmiş Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu 4

BİRİNCİ BÖLÜM
GENEL BİLGİLER

1.1 Banka Hakkında Bilgiler 5
1.2 Banka'nın Faaliyetleri 5
1.3 Banka'nın Dahil Olduğu Grup 5
1.4 Mali Tabloların Hazırlanmasında Kullanılan Parasal Birim 5

İKİNCİ BÖLÜM
ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2.1 Muhasebe İlkelerinde Meydana Gelen Değişiklikler İle İlgili Açıklama ve Dipnotlar 6
2.2 Mevsimsellik veya Dönemsellik Arzeden İşlemler 6
2.3 Sürekli Olmayan İşlemler ve Temel Hatalar 6
2.4 Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği ve Tutarı 6
2.5 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
2.6 Borçlanma Senetleri ile Sermaye Araçlarının İhracı ve Bu İşlemlere İlişkin Olarak Yapılan Ödemeler
2.7 Hisse Başına ve Toplam Temettü Ödemeleri 7
2.8 Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar 7
2.9 Ortaklıkların, Uzun Vadeli Yatırımların Edinilmesi veya Elden Çıkarılması, Yeniden Yapılanma veya Durdurulan Faaliyetler 7
2.10 Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerdeki değişiklikler 7

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

3.1 Sermaye Yeterliliği Standart Oranı 8
3.2 Piyasa Riski 10
3.3 Kur Riski 11
3.4 Faiz Oranı Riski 13
3.5 Likidite Riski 16

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

4.1 Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 18
4.2 Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 28
4.3 Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 34
4.4 Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 38
4.5 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 40
4.6 Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar 43
4.7 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

1.1 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 Şirketleri'nin 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 191 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-30 Eylül 2003

1.2 Banka'nın Faaliyetleri

Özel sermayeli mevduat kabulüne 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

1.3 Banka'nın Dahil Olduğu Grup

Banka MNG Grubuna dahildir.

1.4 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

2.1 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 hazırlayıp 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.

Banka'nın bir önceki dönem itibariyle hazırlamış olduğu mali tablolarında uygulanan muhasebe politikaları ile cari dönem mali tablolarının hazırlanmasında uygulanan muhasebe politikalarında önemli bir değişiklik bulunmamaktadır. Banka bir önceki dönemde uygulanan muhasebe ilkelerini cari dönemde de tutarlı bir şekilde uygulamaktadır.

2.2 Mevsimsellik Veya Dönemsellik Arzeden İşlemler:

Banka'nın mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemleri bulunmamaktadır.

2.3 Sürekli Olmayan İşlemler Ve Temel Hatalar:

Banka'nın bünyesinde bulunan faaliyetlerden kaynaklanan sürekli olmayan işlemleri veya temel hataları bulunmamaktadır.

2.4 Olağan Faaliyetlerin Dışında Gerçekleşen Kalemlerin Niteliği Ve Tutarı:

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

2.5 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.

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

Banka'nın ihraç ettiği borçlanma senetleri ile benzeri sermaye araçları bulunmamaktadır.

2.7 Hisse Başına Ve Toplam Temettü Ödemeleri:

Banka'nın 30 Eylül 2003 tarihi itibariyle açıkladığı hisse başına veya toplam temettü ödemeleri bulunmamaktadır.

2.8 Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Önemli Hususlar:

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

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

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

2.10 Şarta Bağlı Varlık Ve Yükümlülüklerdeki Değişiklikler:

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan bilgilere göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden toplam 26 adet dava bulunmaktadır. Bu davalar 324 Milyar TL, 882,067 ABD Doları ve 34,581 Alman Markı (17,681 Euro) olmak üzere bilanço tarihi itibariyle toplam 1,574 Milyar TL'dir. Sözkonusu davalar için bilanço tarihi itibariyle 578 Milyar TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

3.1 Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %34'tür.

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	1,411	-	-	-
Bankalar	1,912	5,636	-	-
Bankalararası Para Piyasası	3,000	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	487	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	8,355	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	10,132	-	4,847	84,806
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	2,731
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	245
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)	-	-	-	5,615
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	830	-	79	1,859
Diğer Aktifler	641	-	-	322
Bilanco Dısı Kalemler				
Garanti ve Kefaletler	3,273	70,590	7,256	674
Taahhütler	-	-	4,240	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araclar ile İlgili İslemler	-	-	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemis Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	30,041	76,226	16,422	96,252

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar(*)	131,364	90,301
Özkaynak	44,752	42,660
Özkaynak/RAV (SRY (%))	34%	47%

(*) Risk ağırlıklı varlıklar toplamına 11,656 Milyar TL tutarında Piyasa Riskine Maruz tutar dahil edilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	35,000	35,000
Nominal Sermaye	35,000	35,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	3,733	3,733
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	3,733	3,733
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynak. sermaye yedeği	114,548	114,548
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	47,562	47,562
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	47,562	47,562
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	2,194	2,580
Dönem Kârı	2,194	2,580
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	(152,687)	(155,267)
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	(152,687)	(155,267)
Ana Sermaye Toplamı	50,350	48,156
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	654	584
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	673
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	61
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	654	1,318
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	51,004	49,474

3.1 Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	(6,252)	(6,814)
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	(5,486)	(5,755)
Özel Maliyet Bedelleri	(478)	(888)
İlk Tesis Bedelleri	(8)	(24)
Peşin Ödenmiş Giderler	(280)	(147)
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	44,752	42,660

3.2 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 hazırlanmaktadır. 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	271
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	271
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	253
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	129
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	124
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	409
Sermaye Yükümlülüğü	409
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	933
Piyasa Riskine Maruz Tutar	11,656

3.3 Kur Riski

Banka, kur riski açısından ekonomik konjonktür nedeniyle uzun ve kısa pozisyonları dengeli olarak ayarlamakta, kur riski çok düşük seviyede bulunmaktadır. 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.

Banka'nın vadeli döviz alım-satım ve para-faiz swap işlemleri dışında türev piyasalarla başka 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
30.09.2003	1,384,333	1,609,690
29.09.2003	1,376,741	1,577,203
26.09.2003	1,365,155	1,566,982
25.09.2003	1,366,042	1,566,382
24.09.2003	1,348,934	1,545,702
23.09.2003	1,347,948	1,547,764

Banka'nın ABD Doları**,** Euro ve Yen cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

1 ABD Doları	1,371,755
1 Euro	1,539,762
1 Yen	11,914

3.3 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.	381	577	-	18	976
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	114	5,093	42	384	5,633
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	371	-	-	371
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	2,800	-	-	2,800
Verilen Krediler (*)	7,976	37,618	-	-	45,594
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	995	6,306	-	-	7,301
Toplam Varlıklar (*)	**9,466**	**52,765**	**42**	**402**	**62,675**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	5,134	55,487	1	29	60,651
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	574	3,382	-	-	3,956
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	873	1	-	-	874
Diğer Yükümlülükler	43	146	-	-	189
Toplam Yükümlülükler	**6,624**	**59,016**	**1**	**29**	**65,670**
Net Bilanço Pozisyonu	**2,842**	**(6,251)**	**41**	**373**	**(2,995)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**(2,504)**	**2,579**	**-**	**(73)**	**2**
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	1,682	4,199	-	-	5,881
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(4,186)	(1,620)	-	(73)	(5,879)
Gayrinakdi Krediler	16,686	54,077	-	52	70,815
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar (**)	9,755	54,167	46	509	64,477
Toplam Yükümlülükler	7,336	54,439	5	90	61,870
Net Bilanço Pozisyonu	2,419	(272)	41	419	2,607
Bilanço Dışı Pozisyon	(9,354)	(59,707)	(2)	(204)	(69,267)
Gayrinakdi Krediler	7,929	61,091	2	235	69,257

(*) Cari dönemde verilen krediler, 18,054 Milyar TL tutarında dövize endeksli kredileri de içermektedir.

(**) Önceki dönemde verilen krediler, 7,810 Milyar TL tutarında dövize endeksli kredileri de içermektedir.

3.4 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 (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

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.	145	-	-	-	-	3,178	3,323
Devlet Borçlanma Senetleri	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	6,256	-	-	-	-	2,867	9,123
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	27,521	-	-	-	-	136	27,657
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,800	-	-	-	-	64	2,864
Verilen Krediler	52,102	23,325	11,477	6,048	6,833	-	99,785
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	500	-	-	1,360	-	-	1,860
Diğer Varlıklar	10,108	3,793	582	748	180	15,745	31,156
Toplam Varlıklar	**99,432**	**27,118**	**12,059**	**8,156**	**7,013**	**21,990**	**175,768**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	3,800	-	-	-	-	1	3,801
Diğer Mevduat	55,855	18,976	2,723	3,928	-	16,906	98,388
Para Piyasaları (**)	6,027	-	-	-	-	-	6,027
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	343	2,118	2,300	165	-	-	4,926
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,717	2,717
Diğer Yükümlülükler(***)	788	280	309	322	312	57,898	59,909
Toplam Yükümlülükler	**66,813**	**21,374**	**5,332**	**4,415**	**312**	**77,522**	**175,768**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**32,619**	**5,744**	**6,727**	**3,741**	**6,701**	**(55,532)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**32,619**	**5,744**	**6,727**	**3,741**	**6,701**	**(55,532)**	-

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

(*): Para piyasasından alacaklar hesap bakiyesi, 3,000 Milyar TL ve ters repo işlemlerinden alacaklar, 487 Milyar TL bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar satırında 1 aya kadar vadeli bölümüne kaydedilmiştir.

(**): Para piyasalarındaki 6,027 Milyar TL repo işleminden sağlanan fonları ifade etmektedir.

(***) Diğer yükümlülükler altındaki 50,350 Milyar TL tutarındaki özkaynaklar faizsiz sütununda gösterilmektedir.

3.4 Faiz Oranı Riski (devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle) (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.	121	-	-	-	-	2,580	2,701
Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-		
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	33,132	-	-	-	-	2,913	36,045
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	3,406	-	-	-	-	-	3,406
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	99	-	-	-	64	-	163
Verilen Krediler	33,773	17,631	3,770	2,048	5,059	-	62,281
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	5,432	5,700	-	553	-	11,685
Diğer Varlıklar	4,528	3,757	3,181	448	128	18,899	30,941
Toplam Varlıklar	75,059	26,820	12,651	2,496	5,804	24,392	147,222
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat (**)	-	-	-	-	-	5	5
Diğer Mevduat	38,700	7,971	10,018	4,107	10	26,721	87,527
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	855	1,777	2,816	-	-	-	5,448
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	1,093	1,093
Diğer Yükümlülükler(***)	452	68	66	21	-	52,542	53,149
Toplam Yükümlülükler	40,007	9,816	12,900	4,128	10	80,361	147,222
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	35,052	17,004	(249)	(1,632)	5,794	(55,969)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	35,052	17,004	(249)	(1,632)	5,794	(55,969)	

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

(*): Para piyasasından alacaklar hesap bakiyesi, 11,072 Milyar TL, bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar satırında 1 aya kadar vadeli bölümüne kaydedilmiştir.
(**): Para piyasalarına borçlar ise bulunmamaktadır.
(***): Diğer yükümlülükler altındaki 48,217 Milyar TL özkaynak tutarı faizsiz sütununda verilmiştir.

3.4 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.	0.9	0.4	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	1.25	-	29
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	33.32
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	9.87	-	-
Verilen Krediler	8	8.1	-	41.31
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	32.66
Yükümlülükler			-	
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	3.92	3.92	-	35.49
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5.14	4.14	-	35.31

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

3.5 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 kalan 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.	3,323	-	-	-	-	3,323
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	9,123	-	-	-	-	9,123
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	27,521	-	-	-	136	27,657
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,800	-	-	-	64	2,864
Verilen Krediler	34,174	24,277	22,147	12,354	6,833	99,785
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	500	1,360	-	1,860
Diğer Varlıklar (*)	11,395	2,586	901	914	180	31,156
Toplam Varlıklar	**88,336**	**26,863**	**23,548**	**14,628**	**7,213**	**175,768**
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	3,801	-	-	-	-	3,801
Diğer Mevduat	72,761	18,976	2,723	3,928	-	98,388
Para Piyasaları	6,027	-	-	-	-	6,027
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	343	2,118	2,300	165	-	4,926
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	2,717	-	-	-	2,717
Diğer Yükümlülükler (**)	4,175	300	309	322	4,453	59,909
Toplam Yükümlülükler	**87,107**	**24,111**	**5,332**	**4,415**	**4,453**	**175,768**
Net Likidite Açığı	**1,229**	**2,752**	**18,216**	**10,213**	**2,760**	**-**
Önceki Dönem						
Toplam Aktifler	61,252	45,550	12,700	2,521	25,199	147,222
Toplam Yükümlülükler	68,862	10,908	12,900	4,127	50,425	147,222
Net Likidite Açığı	(7,610)	34,642	(200)	(1,606)	(25,226)	-

(*): Sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, peşin ödenmiş vergiler ve takipteki alacaklar, toplam 15,167 Milyar TL tutarında olup, diğer varlıklar toplam tutarına eklenmiştir.

(**): Diğer yükümlülüklerin toplam bölümünde 50,350 Milyar TL, özkaynak tutarı da bulunmaktadır.

3.5 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 olup, Bankalararası para piyasasında 3,000 Milyar TL bulunmaktadır. Kredilerin 18,024 Milyar TL tutarındaki bölümü 0-1 ve 2-7 gün, 16,150 Milyar TL tutarındaki bölümü 8-30 gün vade aralığında bulunmaktadır.

Para piyasalarından alınan borçların tamamı olan 6,027 Milyar TL, repo işlemlerinden sağlanan fonları ifade etmektedir.

Diğer mevduat ve bankalararası mevduatın 85,282 Milyar TL tutarındaki kısım vadeli olup, 33,737 Milyar TL'si 8-30 gün vade aralığında bulunmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

4.1 Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

4.1.1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	30.09.2003	31.12.2002
Serbest Tutar	1,912	994
Serbest Olmayan Tutar	-	-
Toplam	1,912	994

4.1.2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler

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

	30.09.2003		31.12.2002	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	9,750	-	3,333	-
Diğer	-	-	-	-

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde bulunan 8,481 Milyar TL tutarındaki Devlet Tahvili T.C. Merkez Bankası'na İnterbank Para Piyasası teminatı olarak, 1,269 Milyar TL, İMKB teminatı olarak verilmiştir.

4.1.2.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	6,027	-	22	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

4.1 Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı):

4.1.3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

4.1.3.1. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Banka'nın iştirak oranı %0.0025 olan mali ortaklığı ve dövize natık borçlanma senetleri satılmaya hazır menkul değerler altında izlenmektedir.

4.1.3.2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	-	-
Borsada işlem gören	2,800	-
Borsada işlem görmeyen	-	-
Hisse senetleri	-	-
Borsada işlem gören	-	-
Borsada işlem görmeyen	64	163
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	2,864	163

4.1.3.3. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değerleri:

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

4.1.3.4. Teminata verilen/ bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

4.1.3.5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

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

4.1 Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

4.1.4. Kredilere ilişkin açıklamalar

4.1.4.1. Banka'nın 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	5,151	9,671	87	14,054
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	5,115	9,671	-	14,054
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	36	-	87	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	177	5,584	2,928	6,032
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	95	-	16	-

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	99,719	-	66	-
İskonto ve İştira Senetleri	57	-	-	-
İhracat Kredileri	21,860	-	66	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	989	-	-	-
Yurtdışı Krediler	2,833	-	-	-
Tüketici Kredileri	6,192	-	-	-
Kredi Kartları	1,273	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	66,515	-		-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

4.1 Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı):

4.1.4. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

4.1.4.3. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	814	7	821	13
Konut Kredisi	11	3	14	7
Otomobil Kredisi	96	-	96	2
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	95	-	95	2
Diğer Tüketici Kredileri	612	4	616	2
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	203	5,168	5,371	23
Konut Kredisi	-	1,299	1,299	17
Otomobil Kredisi	149	3,869	4,018	6
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	54	-	54	-
Kredi Kartları	1,273	-	1,273	-
Toplam Tüketici Kredileri	2,290	5,175	7,465	36

4.1.4.4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	96,952	62,230
Yurtdışı Krediler	2,833	51

4.1.4.5 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	12,422	7,934
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-

4.1 Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4.1.4. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

4.1.4.6. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	16	42
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	17	65
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,239	6,544

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.

4.1.4.7. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

4.1.4.7.1 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.

4.1.4.7.2. 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	251	132	10,209
Dönem İçinde İntikal (+)	214	2	128
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	1	313	942
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(329)	(320)	(607)
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(33)	(14)	(843)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(16)
Parasal kayıp/kazanç Etkisi(-)	(25)	(13)	(989)
Dönem Sonu Bakiyesi	79	100	8,824
Özel Karşılık (-)	(16)	(17)	(6,239)
Bilançodaki Net Bakiyesi	63	83	2,585

4.1 Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4.1.4. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

4.1.4.7.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Banka'da yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar, takip hesaplarında Türk Lirası olarak izlenmektedir.

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

4.1.5.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Görenler	1,860	11,685
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	1,860	11,685

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	11,685	4,642
Enflasyon düzeltmesi nedeniyle oluşan parasal kazanç (kayıp)	(1,228)	(1,084)
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	-
Yıl İçindeki Alımlar	-	11,685
Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar	(8,597)	(3,558)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	1,860	11,685

4.1 Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

4.1.5.3.1. 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	1,860	-	2,085	-	11,685	-	16,303	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-

4.1.5.3.2. 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	1,860	-	11,685	-
Diğer	-	-	-	-

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler içerisinde bulunan 1,860 Milyar TL tutarındaki devlet tahvili teminat olarak verilmiştir. Bunun 1,360 Milyar TL'lik kısmı T.C. Merkez Bankası'nda interbank para piyasasında, 500 Milyar TL'lik kısmı Döviz Efektif Piyasasında işlem teminatı olarak tutulmaktadır.

4.1.5.3.3. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

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

4.1.5.3.4. Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

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

4.1 Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4.1.6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net)

4.1.6.1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.6.2.1. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.6.2.2. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.6.2.3. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.6.2.4. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

4.1.7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net)

4.1.7.1. 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.

4.1.7.2.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	5,691	6,580
Dönem İçi Hareketler	(269)	(889)
Alışlar	938	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	1,181
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	(1,170)	(2,653)
Parasal Kazanç/(Kayıp)	(37)	583
Dönem Sonu Değeri	5,422	5,691
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

4.1 Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

4.1.7.2.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	5,422	5,691

4.1.7.2.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

4.1.7.2.4. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

4.1.7.2.5. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

4.1.8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net)

Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

Banka'nın finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

4.1.9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar

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

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Faiz Tahakkukları	494	105	61	4
Faiz Reeskontları	1,803	185	628	89
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	44	1	8	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-

4.1 Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

4.1.9.2. 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.	4,053	-	29	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	12	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	225	-	4,617	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	133	-	100	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	3	-	14	1

4.1.10. 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.

4.2 Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

4.2.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler

4.2.1.1. Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	635	-	10,961	7,236	606	771	3200
Döviz Tevdiat Hesabı	10,785	-	19,391	26,949	3,202	289	35
Yurtiçinde Yer. K.	9,492	-	19,391	24,200	2,250	289	35
Yurtdışında Yer.K	1,293	-	-	2,749	952	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	1,560	-	5,697	616	543	475	-
Diğ. Kur. Mevduatı	3,925	-	214	998	300	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	1	-	3,800	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-		-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	1	-	3,800	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	16,906	-	40,063	35,799	4,651	1,535	3,235

4.2.1.2. Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	1,400	-	4,454	4,409	-	1	-
Döviz Tevdiat Hesabı	14,299	-	18,440	10,350	556	9,357	4,129
Yurtiçinde Yer. K.	14,243	-	18,386	10,319	556	9,357	4,129
Yurtdışında Yer.K	56	-	54	31	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	8,920	-	5,040	3,726	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	2,101	-	142	203	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	5	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	5	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	26,725	-	28,076	18,688	556	9,358	4,129

4.2 Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4.2.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler (devamı)

4.2.1.3. 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	23,409	7,609	-	2,655
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	43,879	13,588	-	16,494
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

4.2.1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

4.2.2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	6,027	-	22	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	6,000	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	2	-
Gerçek Kişiler	27	-	20	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-

4.2.3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	970	3,956	1,107	3,535
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	806

4.2 Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4.2.4.1. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

4.2.4.1.1. Cari Dönem:

Banka'nın ihraç ettiği menkul değer bulunmamaktadır.

4.2.4.1.2. Önceki Dönem:

Banka'nın ihraç ettiği menkul değer bulunmamaktadır.

4.2.4.2. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin bilgiler:

4.2.4.2.1. Cari Dönem:

Banka'nın ihraç ettiği menkul değer bulunmamaktadır.

4.2.4.2.2. Önceki Dönem:

Banka'nın ihraç ettiği menkul değer bulunmamaktadır.

4.2.5. Fonlara ilişkin açıklamalar

4.2.5.1. Cari Dönem:

Banka'nın fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

4.2.5.2. Önceki Dönem:

Banka'nın fonlardan kullandığı kaynak bulunmamaktadır.

4.2.6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar

Alınan nakdi teminatların tutarı 3 Milyar TL'dir.

4.2.7. 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

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

4.2 Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4.2.8. Finansal Kiralama Sözleşmelerine İlişkin Bilgiler:

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	34	25	-	-
1-4 Yıl Arası	66	57	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	100	82	-	-

4.2.9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	663	130	217	181
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	91	32	137	51
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-		
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	5	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	1,090	-	208	-

4.2.10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

4.2.10.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	654	584
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	514	446
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	-	1
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	140	137
Diğer	-	-

4.2.10.2. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1,154	1,173

Banka 578 Milyar TL tutarındaki serbest karşılığı halen devam eden 882,067 Amerikan Doları tutarında kapatılmış olan Gaziantep Şubesi aleyhine açılan dava için (2002; 640 Milyar TL), 576 Milyar TL tutarındaki karşılığı yasal takiplerde izlediği kredi müşterilerinin kullanmış oldukları gayri nakdi krediler için (2002; 499 Milyar TL), 2002 yılında 34 Milyar TL ise yakın izlemedeki nakdi krediler için ayırmıştır.

4.2.10.3. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

4.2 Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4.2.11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

4.2.11.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

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

4.2.11.2. 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.

4.2.11.3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönemde sermaye arttırımı bulunmamaktadır.

4.2.11.4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

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

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

Sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka, 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.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

4.2 Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4.2.12. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları

Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları bulunmamaktadır.

4.2.13. 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.

4.3 Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

4.3.1.1. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

	01.01.2003 30.09.2003	01.01.2002 30.09.2002
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2,249	314

4.3.1.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır.

4.3.1.3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

	01.01.2003 30.09.2003	01.01.2002 30.09.2002
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	12	-

4.3.2.1. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

	01.01.2003 30.09.2003	01.01.2002 30.09.2002
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	41	230

4.3.2.2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama gideri bulunmamaktadır.

4.3.2.3. 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	-	8	-	-	-	-	8
Tasarruf Mevduatı	-	1,647	2,314	452	19	285	4,717
Resmi Mevduat	-	-	-	-	49	-	49
Ticari Mevduat	1	2,064	779	30	-	-	2,874
Diğer Mevduat	1	229	-	18	-	-	248
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2	3,948	3,093	500	68	285	7,896
Yabancı Para							
DTH	8	431	579	154	(33)	-	1,139
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	8	431	579	154	(33)	-	1,139
Genel Toplam	10	4,379	3,672	654	35	285	9,035

4.3 Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4.3.2.4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	01.01.2003 30.09.2003		01.01.2002 30.09.2002	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	36	-	-	-

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

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

4.3.4. 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	623
Haberleşme gideri ve damga vergisi karşılıkları	756
Diğer	127
Toplam	1,506

4.3.5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	01.01.2003 30.09.2003	01.01.2002 30.09.2002
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	786	4,490
Teminatsız	-	1,510
Diğer Gruplar	786	2,980
Genel Karşılık Giderleri	126	476
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	73	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	1,170	2,136
Diğer	205	578

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

4.3 Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

4.3.6.1. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler:

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve gider bulunmamaktadır.

4.3.6.2. 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 5,750 Milyar TL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. Cari yılda giderleştirilen 1,170 Milyar TL gelir tablosunda kredi ve diğer alacaklar karşılığı hesap kalemi altında muhasebeleştirilmiştir (Bakınız Not: 4.3.5).

4.3.6.3. 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 - Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklanması gereken hususlar bölümünde açıklamıştır.

4.3.7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar

4.3.7.1. 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:

Banka, ağırlıklı olarak yurtiçi 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 22,180 Milyar TL faiz geliri, 9,506 Milyar TL faiz gideri, 3,508 Milyar TL net ücret ve komisyon geliri elde ederken, bankacılık işlemleri dışındaki diğer faaliyetlerden dolayı 11,689 Milyar TL gider, 4,817 Milyar TL gelir gerçekleşmiştir.

4.3 Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

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

4.3.7.2. 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.

4.3.7.3. Azınlık haklarına ait kâr/zarar:

Azınlık hakları bulunmamaktadır.

4.3.8. 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.

4.4 Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

4.4.1. Şarta bağlı yükümlülükler

4.4.1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler

4.4.1.1.1. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

4.4.1.1.2. Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

4.4.1.1.3. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

4.4.1.2.1. 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.

4.4.1.2.2. 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 eden toplam 26 adet dava bulunmaktadır. Bu davalar 324 Milyar TL, 882,067 ABD Doları ve 34,581 Alman Markı (17,681 Euro) olmak üzere toplam 1,574 Milyar TL'dir.

4.4.1.2.2.1. 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 495 Milyar TL olup, ekli mali tablolarda 578 Milyar TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

4.4.1.2.2.2. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançların bilinmekte ise gerçekleşme tarihi:

Beklenen şarta bağlı kayıp bulunmamaktadır.

4.4 Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4.4.2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama

4.4.2.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Banka'nın aşağıda 4.4.2.2.1 ve 4.4.2.2.2 bölümlerinde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

4.4.2.2. Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

4.4.2.2.1. 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 12,578 Milyar TL, verilen kabul kredilerinin tutarı ise 1,347 Milyar TL'dir.

4.4.2.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları 136,566 Milyar TL'dir.

4.4.3. Gayrinakdi kredi ve yükümlülükler

4.4.3.1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	13,093	1,306
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	13,093	1,306
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	137,400	141,748
Toplam	150,493	143,054

4.4.3.2. 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.

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

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

4.5 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

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

4.5.1.1. 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	7,934	2,275	3,015	20,086	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	12,422	1,186	5,328	15,255	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,249	48	1,443	276	-	-

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

4.5.1.2. 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	804	2,100	8,170	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	7,934	2,275	3,015	20,086	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	278	48	497	307	-	-

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

4.5.1.3.1. Banka'nın 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	4,964	18,696	4,386	-	-
Enflasyon endekslemesinden oluşan parasal kazanç (kayıp)	(3)	(1,170)	(1,966)	(1,034)	-	-
Dönem Sonu	154	25	3,603	18,696	-	-
Mevduat Faiz Gideri	41	243	743	1,155	-	-

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

4.5 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar(devamı)

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

4.5.1.3.2. Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

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

4.5.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili işlemleri

4.5.2.1. 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 %41'ine 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.

4.5.2.2. 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	17,750	99,785	%18
Gayrinakdi krediler	16,441	150,493	%11
Mevduat	3,757	102,189	%4

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.

4.5.2.3. Yukarıda açıklananlar dışında ayrıca açıklanmayan benzer yapıdaki diğer kalemler:

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

4.5 Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar(devamı)

4.5.2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili işlemleri (devamı)

4.5.2.4. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Banka bağlı ortaklıklarına özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirmekte ve değer düşüş karşılığı ayırmaktadır. Bilanço tarihi itibari ile bağlı ortaklıklar için 5,750 Milyar TL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. Cari dönemde 1,170 Milyar TL gelir tablosunda giderleştirilmiştir.

4.5.2.5. 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 ile ilgili bilgiler:

Kredi, garanti, teminat ve mevduata ilişkin bilgiler yukarıda not 4.5.2.2'deki tabloda verilmektedir.

4.6 Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

4.6.1. 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.

4.6.2. 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.

4.6.3. 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, **%**193 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
30 Eylül 2000	2,448.3	2.9299
31 Aralık 2000	2,626.0	2.7317
30 Eylül 2001	4,276.7	1.6773
31 Aralık 2001	4,951.7	1.4487
30 Eylül 2002	6,024.6	1.1907
31 Aralık 2002	6,478.8	1.1072
30 Eylül 2003	7,173.3	1.0000

4.6.4. 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.

4.6 Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

4.6.5. 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. Bilanço tarihi itibariyle gayrimenkullerin rayiç değerinin tespitine yönelik herhangi bir ekspertiz çalışması yapılmamıştır.

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

4.6.6. 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 114,548 Milyar TL'dir.

Bilanço tarihi itibariyle, yasal kayıtlardaki 340 Milyar TL tutarındaki 1. ve 2. tertip yedek akçelerin, enflasyona göre düzeltilmiş tutarı olan 3,733 Milyar TL'dır

Bilanço tarihi itibariyle, yasal kayıtlardaki 6,001 Milyar TL tutarındaki ihtiyari yedek akçelerin enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 47,562 Milyar TL' dır.

4.6.7. 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.

4.6 Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar(devamı)

4.6.8. Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama:

31 Aralık 2002 tarihli mali tablolar DRT Denetim Revizyon Tasdik Yeminli Mali Müşavirlik A.Ş. (Member firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir. 30 Eylül 2002 tarihli mali tablolar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ("MUY") ilişkin 14 sayılı tebliğe (Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı) göre bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

4.6.9. 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:

Ekli mali tablolarda ilk kez enflasyon muhasebesi uygulanması sonucu bilanço denkleştirmesine ilişkin geçmiş yıllar kar/(zarar) hesabında izlenen bir tutar bulunmamaktadır.

4.6.10. 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 "üç aylık ortalama endeks" kullanmıştır.

4.7 Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

4.7.1. 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.

4.7.2. 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-30 Eylül 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.