**MNG BANK A.Ş.**

**1 OCAK - 31 MART 2004 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 2004 ARA DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

1. MNG Bank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2004 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 31 Mart 2004 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 of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 10 Mayıs 2004

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

**MNG BANK A.Ş.**
**31 MART 2004 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 31 Mart 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

10 Mayıs 2004

| | | |
|---|---|---|
| İbrahim Ekrem UĞUR<br>İç Denetimden Sorumlu<br>Yönetim Kurulu Üyesi | A.Murat KULOĞLU<br>Genel Müdür | Bülent GÜNCELER<br>Koordinatör |

**MNG BANK A.Ş.**
**1 OCAK - 31 MART 2004 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 ..... 6
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 ..... 27
4.3 Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar ..... 32
4.4 Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar ..... 35
4.5 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar ..... 37
4.6 Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar ..... 39
4.7 Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar ..... 41

**BEŞİNCİ BÖLÜM**
**DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR**

Banka'nın Faaliyetine İlişkin Diğer Açıklamalar ..... 42

**ALTINCI BÖLÜM**
**BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR**

Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar ..... 42

## 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 sekiz şubesi bulunmaktadır. Banka'nın finans sektöründe doğrudan bağlı ortaklıkları bulunmaktadır. Banka'nın 210 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 2004 |

### 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 gelir tablolarını 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 dayanak oluşturan 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 31 Mart 2004 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 23 adet dava bulunmaktadır. Bu davalar 328 Milyar TL, 882,064 ABD Doları ve 34,581 Alman Markı (17,681 Euro) olmak üzere bilanço tarihi itibariyle toplam 1,511 Milyar TL'dir. Banka'nın hukuk müşavirliğinden alınan bilgiler neticesinde, sözkonusu davaların alehte sonuçlanması ihtimalinin azalmasından dolayı, geçmiş dönemlerde ayrılan 616 Milyar TL tutarındaki karşılık tutarı azaltılarak 250 Milyar TL'ye indirilmiştir.

## ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

## MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

### 3.1 Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %32'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 | 1,644 | - | - | - |
| Bankalar | 2,077 | 10,960 | - | - |
| Bankalararası Para Piyasası | 500 | - | - | - |
| Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar | 9,467 | - | - | - |
| Özel Finans Kurumları | - | - | - | - |
| Krediler | 5,300 | - | 3,622 | 92,412 |
| Takipteki Alacaklar (Net) | - | - | - | 2,539 |
| İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ. | - | - | - | - |
| Muhtelif Alacaklar | - | - | - | 83 |
| Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net) | 4,480 | - | - | - |
| Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans | - | - | - | - |
| Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar | - | - | - | - |
| Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net) | - | - | - | - |
| Sabit Kıymetler (Net) | - | - | - | 7,139 |
| Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları | 533 | - | 24 | 952 |
| Diğer Aktifler | 3,116 | - | - | 633 |
| Bilanço Dışı Kalemler | | | | |
| Garanti ve Kefaletler | 2,814 | 103,371 | 4,379 | 552 |
| Taahhütler | - | - | 8,616 | - |
| Diğer Nazım Hesaplar | - | - | - | - |
| Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler | - | - | - | 16 |
| Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar | - | - | - | - |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar | 29,931 | 114,331 | 16,641 | 104,326 |

| | Banka | |
|---|---|---|
| | Cari Dönem | Önceki Dönem |
| Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar(*) | 155,397 | 156,620 |
| Özkaynak | 49,921 | 50,135 |
| Özkaynak/RAV (SRY (%)) | 32 | 32 |

(*) Risk ağırlıklı varlıklar toplamına 19,884 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 | - | 4,092 |
| I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1) | - | 3,949 |
| II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2) | - | 143 |
| Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynak. sermaye yedeği | 21,539 | 128,910 |
| Statü Yedekleri | - | - |
| Olağanüstü Yedekler | - | 52,129 |
| Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe | - | - |
| Dağıtılmamış Kârlar | - | 52,129 |
| Birikmiş Zararlar | - | - |
| Yabancı Para Sermaye Kur Farkı | - | - |
| Kâr | - | 3,760 |
| Dönem Kârı | - | 3,760 |
| Geçmiş Yıllan Kârı | - | - |
| Zarar (-) | (483) | (167,351) |
| Dönem Zararı | (483) | - |
| Geçmiş Yıllar Zararı | - | (167,351) |
| Ana Sermaye Toplamı | **56,056** | **56,540** |
| **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 | 766 | 859 |
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | - | - |
| Alınan Sermaye Benzeri Krediler | - | - |
| Menkul Değerler Değer Artış Fonu | - | - |
| İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden | - | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden | - | - |
| Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı | - | - |
| Katkı Sermaye Toplamı | **766** | **859** |
| **ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE** | - | - |
| **SERMAYE** | **56,822** | **57,399** |

## 3.1 Sermaye Yeterliliği Standart Oranı (devamı)

| | | |
|---|---|---|
| **SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER** | (6,901) | (7,264) |
| 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 | (6,058) | (6,574) |
| Özel Maliyet Bedelleri | (602) | (498) |
| İlk Tesis Bedelleri | (6) | (10) |
| Peşin Ödenmiş Giderler | (235) | (182) |
| 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 | **49,921** | **50,135** |

## 3.2 Piyasa Riski

Piyasa riskinin ölçümünde standart metod kullanılmakta olup, günlük olarak hesaplanmaktadır. 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 | 438 |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 438 |
| 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 | 249 |
| Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 128 |
| Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | 121 |
| Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot | 904 |
| Sermaye Yükümlülüğü | 904 |
| Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü | - |
| Toplam RMD-İç Model | - |
| Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü | 1,591 |
| Piyasa Riskine Maruz Tutar | **19,884** |

### 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 |
|---|---|---|
| 31.03.2004 | 1,310,231 | 1,601,162 |
| 30.03.2004 | 1,311,316 | 1,597,023 |
| 29.03.2004 | 1,313,238 | 1,587,571 |
| 26.03.2004 | 1,315,605 | 1,595,833 |
| 25.03.2004 | 1,319,105 | 1,600,856 |
| 24.03.2004 | 1,312,449 | 1,609,109 |

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 | 1,315,725 |
| 1 Euro | 1,614,567 |
| 1 Yen | 12,110 |

## 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. | 528 | 796 | - | 8 | 1,332 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 287 | 10,251 | 24 | 389 | 10,951 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | 38 | - | - | 38 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | 4,042 | - | - | 4,042 |
| Verilen Krediler (*) | 14,966 | 36,698 | - | - | 51,664 |
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat. | - | - | - | - | - |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D. | - | - | - | - | - |
| Maddi Duran Varlıklar | - | - | - | - | - |
| Şerefiye | - | - | - | - | - |
| Diğer Varlıklar | 1,285 | 7,054 | - | 1 | 8,340 |
| **Toplam Varlıklar (*)** | **17,066** | **58,879** | **24** | **398** | **76,367** |
| Yükümlülükler | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | 5 | - | - | 5 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 12,054 | 58,790 | 2 | 170 | 71,016 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 1,853 | 8,922 | - | - | 10,775 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | 21 | 99 | - | - | 120 |
| Diğer Yükümlülükler | 38 | 236 | - | - | 274 |
| **Toplam Yükümlülükler** | **13,966** | **68,052** | **2** | **170** | **82,190** |
| **Net Bilanço Pozisyonu** | **3,100** | **(9,173)** | **22** | **228** | **(5,823)** |
| **Net Bilanço Dışı Pozisyon** | **(3,202)** | **4,120** | **-** | **-** | **918** |
| Türev Finansal Araçlardan Alacak. | - | 4,677 | - | - | 4,677 |
| Türev Finansal Araçlardan Borçlar | (3,202) | (557) | - | - | (3,759) |
| Gayrinakdi Krediler | 47,350 | 68,052 | 2 | - | 115,404 |
| **Önceki Dönem** | | | | | |
| Toplam Varlıklar (**) | 18,487 | 71,821 | 30 | 272 | 90,609 |
| Toplam Yükümlülükler | 14,326 | 77,478 | 1 | 44 | 91,849 |
| Net Bilanço Pozisyonu | 4,161 | (5,657) | 29 | 228 | (1,240) |
| Bilanço Dışı Pozisyon | (4,290) | 4,495 | - | - | 205 |
| Gayrinakdi Krediler | 25,901 | 82,599 | - | 446 | 108,946 |

(*) Cari dönemde verilen krediler, 24,750 Milyar TL tutarında dövize endeksli kredileri de içermektedir.

(**) Önceki dönemde verilen krediler, 26,362 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. | 111 | - | - | - | - | 3,610 | 3,721 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*) | 9,676 | - | - | - | - | 1,784 | 11,460 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | 35,010 | - | - | - | - | 150 | 35,160 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 4,042 | - | - | - | - | 70 | 4,112 |
| Verilen Krediler | 51,779 | 35,383 | 5,349 | 4,109 | 4,714 | - | 101,334 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | 1,360 | 11,417 | 5,394 | 993 | - | 19,164 |
| Diğer Varlıklar | 13,072 | 3,193 | 1,265 | 728 | 159 | 20,250 | 38,667 |
| Toplam Varlıklar | **113,690** | **39,936** | **18,031** | **10,231** | **5,866** | **25,864** | **213,618** |
| | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 1,006 | - | - | - | - | - | 1,006 |
| Diğer Mevduat | 66,038 | 25,621 | 5,116 | 531 | - | 16,148 | 113,454 |
| Para Piyasaları (**) | 15,798 | - | - | - | - | - | 15,798 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 2,102 | 1,678 | 4,308 | 2,399 | 3,538 | - | 14,025 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 908 | 908 |
| Diğer Yükümlülükler(***) | 4,285 | 944 | 673 | 317 | 470 | 61,738 | 68,427 |
| Toplam Yükümlülükler | **89,229** | **28,243** | **10,097** | **3,247** | **4,008** | **78,794** | **213,618** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | **24,461** | **11,693** | **7,934** | **6,984** | **1,858** | **(52,930)** | **-** |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | |
| Toplam Faize Duyarlı Açık | **24,461** | **11,693** | **7,934** | **6,984** | **1,858** | **(52,930)** | - |

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

(*): Para piyasasından alacaklar hesap bakiyesi, 500 Milyar TL bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar satırında 1 aya kadar vadeli bölümüne kaydedilmiştir.
(**): Para piyasalarındaki 12,023 Milyar TL repo işleminden sağlanan fonları, 3,775 Milyar TL ise IMKB Takasbank'tan alınan borçları ifade etmektedir.
(***): Diğer yükümlülükler altındaki 56,056 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. | 107 | - | - | - | - | 3,948 | 4,055 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*) | 23,755 | - | - | - | - | 2,571 | 26,326 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | 32,460 | - | - | - | - | 153 | 32,613 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 4,586 | - | - | - | | 70 | 4,656 |
| Verilen Krediler | 64,334 | 27,845 | 15,026 | 5,274 | 4,812 | - | 117,291 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | 533 | - | 1,448 | 17,903 | 1,058 | - | 20,942 |
| Diğer Varlıklar | 10,363 | 2,066 | 1,321 | 1,258 | 125 | 21,511 | 36,644 |
| Toplam Varlıklar | **136,138** | **29,911** | **17,795** | **24,435** | **5,995** | **28,253** | **242,527** |
| | | | | | | | |
| Yükümlülükler | | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 64,985 | 24,968 | 15,410 | 3,555 | - | 39,595 | 148,513 |
| Para Piyasaları (**) | 11,738 | - | - | - | - | - | 11,738 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 326 | 2,501 | 6,191 | 255 | - | - | 9,273 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - | - | 1,234 | 1,234 |
| Diğer Yükümlülükler(***) | 1,383 | 291 | 839 | 263 | 163 | 68,830 | 71,769 |
| Toplam Yükümlülükler | **78,432** | **27,760** | **22,440** | **4,073** | **163** | **109,659** | **242,527** |
| | | | | | | | |
| Bilançodaki Faize Duyarlı Açık | **57,706** | **2,151** | **(4,645)** | **20,362** | **5,832** | **(81,406)** | **-** |
| Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** | **-** |
| Toplam Faize Duyarlı Açık | **57,706** | **2,151** | **(4,645)** | **20,362** | **5,832** | **(81,406)** | **-** |

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

(*): Para piyasasından alacaklar hesap bakiyesi, 5,059 Milyar TL, bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar satırında 1 aya kadar vadeli bölümüne kaydedilmiştir.

(**): Para piyasalarındaki 11,738 Milyar TL repo işleminden sağlanan fonları ifade etmektedir.

(***): Diğer yükümlülükler altındaki 56,540 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. | 0.97 | 0.41 | - | 14 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | - | 1.16 | - | 22 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | 8.25 | - | 22,05 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | 9.50 | - | - |
| Verilen Krediler | 7 | 7.3 | - | 29.16 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | 21.67 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | 21.46 |
| Diğer Mevduat | 4.25 | 4.20 | - | 27.33 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar | 4.77 | 3.48 | - | 25.77 |

| **Önceki 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 | - | 26 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer. | - | - | - | 26.14 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | - | 9.50 | - | - |
| Verilen Krediler | 7.5 | 7.7 | - | 31.52 |
| Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ. | - | - | - | 26.01 |
| Yükümlülükler | | | | |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - |
| Diğer Mevduat | 4.26 | 4.26 | - | 30.32 |
| Muhtelif Borçlar | - | - | - | - |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 4.52 | 3.93 | - | 28.31 |

### 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. | 3,721 | - | - | - | - | 3,721 |
| Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar | 11,460 | - | - | - | - | 11,460 |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değer | 35,011 | - | - | - | 149 | 35,160 |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerler | 4,042 | - | - | - | 70 | 4,112 |
| Verilen Krediler | 29,911 | 20,097 | 30,277 | 14,073 | 6,976 | 101,334 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D. | - | 1,360 | 11,417 | 5,394 | 993 | 19,164 |
| Diğer Varlıklar (*) | 9,833 | 2,964 | 1,505 | 824 | 3,930 | 38,667 |
| Toplam Varlıklar | **93,978** | **24,421** | **43,199** | **20,291** | **12,118** | **213,618** |
| Yükümlülükler | | | | | | |
| Bankalararası Mevduat | 1,006 | - | - | - | - | 1,006 |
| Diğer Mevduat | 82,186 | 25,621 | 5,116 | 531 | - | 113,454 |
| Para Piyasaları | 15,798 | - | - | - | - | 15,798 |
| Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar | 2,102 | 1,678 | 4,308 | 2,399 | 3,538 | 14,025 |
| İhraç Edilen Menkul Değerler | - | - | - | - | - | - |
| Muhtelif Borçlar | - | - | 908 | - | - | 908 |
| Diğer Yükümlülükler (**) | 4,285 | 944 | 673 | 317 | 62,208 | 68,427 |
| Toplam Yükümlülükler | **105,377** | **28,243** | **11,005** | **3,247** | **65,746** | **213,618** |
| Net Likidite Açığı | **(11,399)** | **(3,822)** | **32,194** | **17,044** | **(53,628)** | **-** |
| **Önceki Dönem** | | | | | | |
| Toplam Aktifler | 113,527 | 24,941 | 35,758 | 42,245 | 9,746 | 242,527 |
| Toplam Yükümlülükler | 124,181 | 28,991 | 22,440 | 4,073 | 62,842 | 242,527 |
| Net Likidite Açığı | (10,654) | (4,050) | 13,318 | 38,172 | (53,096) | - |

(*): Sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, peşin ödenmiş vergiler ve takipteki alacaklar, toplam 19,611 Milyar TL tutarında olup, diğer varlıklar toplam tutarına eklenmiştir. (2003 : 16,310 Milyar TL)

(**): Diğer yükümlülüklerin 1 yıl ve üzeri bölümünde 56,056 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 500 Milyar TL bulunmaktadır. Kredilerin 15,873 Milyar TL tutarındaki bölümü 0-1 ve 2-7 gün, 14,038 Milyar TL tutarındaki bölümü 8-30 gün vade aralığında bulunmaktadır.

Para piyasalarından alınan borçlar 12,023 Milyar TL'lik kısmı repo işlemlerinden sağlanan fonlardan, 3,775 Milyar TL'lik kısmı ise Takasbank piyasasından alınan borçları ifade etmektedir.

Diğer mevduat ve bankalararası mevduatın 97,311 Milyar TL tutarındaki kısım vadeli olup, 47,882 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

| | 31.03.2004 | 31.12.2003 |
|---|---|---|
| Serbest Tutar | 2,077 | 2,266 |
| Serbest Olmayan Tutar | - | - |
| Toplam | 2,077 | 2,266 |

#### 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.

| | 31.03.2004 | | 31.12.2003 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ. | 5,447 | - | 5,443 | - |
| Diğer | - | - | - | - |

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde bulunan 1,169 Milyar TL tutarındaki Devlet Tahvili T.C. Merkez Bankası'na İnterbank Para Piyasası teminatı olarak, 1,269 Milyar TL, İMKB teminatı olarak, 708 Milyar TL TCMB Döviz Efektif Teminatı olarak ve 2,301 Milyar TL ise Takasbank Borsa Para Piyasası teminatı olarak verilmiştir.

#### 4.1.2.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

| | 31.03.2004 | | 31.12.2003 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Devlet Tahvili | 3,233 | - | 8,275 | - |
| 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:

| | 31.03.2004 | 31.12.2003 |
|---|---|---|
| Borçlanma senetleri | | |
| Borsada işlem gören | - | - |
| Borsada işlem görmeyen | 4,042 | 4,586 |
| Hisse senetleri | | |
| Borsada işlem gören | - | - |
| Borsada işlem görmeyen | 70 | 70 |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 4,112 | 4,656 |

#### 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:

| | 31.03.2004 | | 31.12.2003 | |
|---|---|---|---|---|
| | Nakdi | Gayrinakdi | Nakdi | Gayrinakdi |
| Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler | 8 | 6,393 | 7 | 8,745 |
| Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler | - | 6,393 | - | 8,745 |
| Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler | 8 | - | 7 | - |
| Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler | 269 | 5,861 | 478 | 6,465 |
| Banka Mensuplarına Verilen Krediler | 141 | - | 127 | - |

#### 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 | 101,309 | - | 25 | - |
| İskonto ve İştira Senetleri | - | - | - | - |
| İhracat Kredileri | 25,735 | - | 25 | - |
| İthalat Kredileri | - | - | - | - |
| Mali Kesime Verilen Krediler | - | - | - | - |
| Yurtdışı Krediler | 25 | - | - | - |
| Tüketici Kredileri | 1,783 | - | - | - |
| Kredi Kartları | 1,324 | - | - | - |
| Kıymetli Maden Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer | 72,442 | - | | - |
| 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 | 428 | 62 | 490 | 9 |
| Konut Kredisi | - | 62 | 62 | 1 |
| Otomobil Kredisi | 154 | - | 154 | 3 |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Personel Kredisi | 141 | - | 141 | 3 |
| Diğer Tüketici Kredileri | 133 | - | 133 | 2 |
| Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli | 77 | 1,216 | 1,293 | 8 |
| Konut Kredisi | - | 659 | 659 | 6 |
| Otomobil Kredisi | 76 | 188 | 264 | 1 |
| İhtiyaç Kredisi | - | - | - | - |
| Personel Kredisi | - | - | - | - |
| Diğer Tüketici Kredileri | 1 | 369 | 370 | 1 |
| Toplam Tüketici Kredileri | 505 | 1,278 | 1,783 | 17 |
| Kredi Kartları | 1,324 | - | 1,324 | - |

### 4.1.4.4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

| | 31.03.2004 | 31.12.2003 |
|---|---|---|
| Yurtiçi Krediler | 101,309 | 117,225 |
| Yurtdışı Krediler | 25 | 66 |

### 4.1.4.5 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

| | 31.03.2004 | 31.12.2003 |
|---|---|---|
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler | 9,787 | 14,464 |
| Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler | - | - |

### 4.1.4.6. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

| Özel Karşılıklar | 31.03.2004 | 31.12.2003 |
|---|---|---|
| Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 1 | 1 |
| Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 127 | 152 |
| Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar | 4,946 | 5,883 |

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 Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

### 4.1.4. Kredilere ilişkin açıklamalar (devamı)

### 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 | 6 | 372 | 8,633 |
| Dönem İçinde İntikal (+) | 7 | 99 | 171 |
| Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+) | - | 1 | 179 |
| Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-) | (2) | (97) | (81) |
| Dönem İçinde Tahsilat (-) | (5) | (99) | (1,020) |
| Aktiften Silinen (-) | - | - | - |
| Parasal kayıp/kazanç Etkisi(-) | - | (23) | (528) |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 6 | 253 | 7,354 |
| Özel Karşılık (-) | (1) | (127) | (4,946) |
| Bilançodaki Net Bakiyesi | 5 | 126 | 2,408 |

**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:

| | 31.03.2004 | 31.12.2003 |
|---|---|---|
| Borçlanma Senetleri | | |
| Borsada İşlem Görenler | 19,164 | 20,942 |
| Borsada İşlem Görmeyenler | - | - |
| Değer Azalma Karşılığı (-) | - | - |
| Toplam | 19,164 | 20,942 |

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

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

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

| | 31.03.2004 | 31.12.2003 |
|---|---|---|
| Dönem Başındaki Değer | 20,942 | 12,807 |
| Enflasyon düzeltmesi nedeniyle oluşan parasal kazanç (kayıp) | (1,279) | (1,567) |
| Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları | - | - |
| Yıl İçindeki Alımlar | - | 20,348 |
| Satış ve Geri Ödeme Yolu İle Elden Çıkarılanlar | (499) | (10,646) |
| Değer Azalışı Karşılığı | - | - |
| Dönem Sonu Toplamı | 19,164 | 20,942 |

### 4.1.5.3.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | 31.03.2004 | | | | 31.12.2003 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Maliyet Bedeli | | Değerleme Tutarı | | Maliyet Bedeli | | Değerleme Tutarı | |
| | TP | YP | TP | YP | TP | YP | TP | YP |
| Teminata Verilen/Bloke Edilen | 6,977 | - | 8,191 | - | 5,468 | - | 6,092 | - |
| Repo İşlemlerine Konu Olan | 7,706 | - | 8,506 | - | 3,745 | - | 3,867 | - |
| 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:

| | 31.03.2004 | | 31.12.2003 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Hisse Senetleri | - | - | - | - |
| Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler | 6,977 | | 5,468 | - |
| Diğer | - | - | - | - |

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler içerisinde bulunan 6,977 Milyar TL tutarındaki devlet tahvili teminat olarak verilmiştir. Bunun 4,635 Milyar TL'lik kısmı T.C. Merkez Bankası'nda interbank para piyasasında, 2,342 Milyar TL'lik kısmı Takasbank Borsa Para Piyasasında işlem teminatı olarak tutulmaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler içinde repo işlemlerine konu olan 7,706 Milyar TL tutarında devlet iç borçlanma senetleri bulunmaktadır. (2003 : 3,745 Milyar TL)

### 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.

### 4.1.6. 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:

| | 31.03.2004 | 31.12.2003 |
|---|---|---|
| Dönem Başı Değeri | 6,504 | 6,238 |
| Dönem İçi Hareketler | | |
| Alışlar | - | 1,028 |
| Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri | - | - |
| Cari Yıl Payından Alınan Kar | - | - |
| Satışlar | - | - |
| Yeniden Değerleme Artışı | - | - |
| Değer Azalma Karşılıkları | (516) | (720) |
| Parasal Kazanç/(Kayıp) | - | (42) |
| Dönem Sonu Değeri | 5,988 | 6,504 |
| 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:

| | 31.03.2004 | 31.12.2003 |
|---|---|---|
| Maliyet Değeri İle Değerleme | - | - |
| Rayiç Değer İle Değerleme | - | - |
| Özsermaye Yöntemi İle Değerleme | 5,988 | 6,504 |

#### 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 | 31.03.2004 | | 31.12.2003 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Faiz Tahakkukları | 63 | 23 | 46 | 10 |
| Faiz Reeskontları | 816 | 68 | 1,524 | 85 |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk. | 5 | - | 13 | - |
| Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont. | - | - | 3 | - |

## 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 | 31.03.2004 | | 31.12.2003 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin. | 5,318 | - | 4,779 | - |
| Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin | - | 26 | - | 137 |
| Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler | 2,422 | - | 1,106 | - |
| Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları | 122 | - | 153 | - |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | - | - | - | - |
| Faiz ve Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Kur Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Finansal Kiralama Gelir Reeskontları | - | - | - | - |
| Diğer | - | 4 | 3 | - |

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ile alacakların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerler içerisinde yer alan dövize natık borçlanma senetleri 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.

### 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 | 1,693 | - | 12,181 | 4,960 | 1,390 | 6,827 | 3,204 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 11,742 | - | 10,227 | 35,200 | 8,340 | 5,473 | 34 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 10,140 | - | 10,224 | 35,200 | 8,095 | 3,253 | 34 |
| Yurtdışında Yer.K | 1,602 | - | 3 | - | 245 | 2,220 | - |
| Resmi Kur. Mevduatı | - | - | - | - | - | - | - |
| Tic. Kur. Mevduatı | 1,493 | - | 5,481 | 1,662 | - | 1,929 | - |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 1,214 | - | 110 | 294 | - | - | - |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | 1 | - | 1,005 | - | - | - | - |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | 1 | - | 1,005 | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - |
| Özel Finans K. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 16,143 | - | 29,004 | 42,116 | 9,730 | 14,229 | 3,238 |

### 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 | 1,047 | - | 11,331 | 4,589 | 1,951 | 7,276 | 3,408 |
| Döviz Tevdiat Hesabı | 21,682 | - | 11,843 | 34,720 | 10,831 | 6,088 | 43 |
| Yurtiçinde Yer. K. | 18,298 | - | 11,839 | 34,210 | 10,549 | 3,575 | 43 |
| Yurtdışında Yer.K | 3,384 | - | 4 | 510 | 282 | 2,513 | - |
| Resmi Kur. Mevduatı | 1 | - | - | | | | |
| Tic. Kur. Mevduatı | 14,712 | - | 12,408 | 2,091 | 578 | 1,300 | - |
| Diğ. Kur. Mevduatı | 2,156 | - | 141 | 317 | - | - | - |
| Kıymetli Maden DH | - | - | - | - | - | - | - |
| Bankalararası Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| TC Merkez B. | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtiçi Bankalar | - | - | - | - | - | - | - |
| Yurtdışı Bankalar | - | - | - | - | - | - | - |
| Özel Finans K. | - | - | - | - | - | - | - |
| Diğer | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 39,598 | - | 35,723 | 41,717 | 13,360 | 14,664 | 3,451 |

## 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 | |
|---|---|---|---|---|
| | 31.03.2004 | 31.12.2003 | 31.03.2004 | 31.12.2003 |
| Tasarruf Mevduatı | 30,253 | 29,602 | - | - |
| Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH | 52,565 | 56,495 | - | - |
| 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.

### 4.2.2.1 Para piyasalarından alınan borçlara ilişkin açıklamalar :

Para Piyasalarından alınan borçların toplamı 15,798 Milyar TL olup; bunun 12,023 Milyar TL'si repo işlemlerinden sağlanan fonlardan, geri kalan 3,775 Milyar TL'lik tutarı ise İMKB Takasbank piyasasından alınan borçlardan oluşmaktadır.

### 4.2.2.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

| | 31.03.2004 | | 31.12.2003 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Yurtiçi İşlemlerden | 12,023 | - | 11,738 | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | 12,000 | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | 11,716 | - |
| Gerçek Kişiler | 23 | - | 22 | - |
| Yurtdışı İşlemlerden | - | - | - | - |
| Mali Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Diğer Kurum ve Kuruluşlar | - | - | - | - |
| Gerçek Kişiler | - | - | - | - |

### 4.2.3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

| | 31.03.2004 | | 31.12.2003 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Kısa Vadeli | 3,250 | 7,237 | 2,924 | 6,303 |
| Orta ve Uzun Vadeli | - | 3,538 | - | 46 |

## 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.

**4.2.8. Finansal Kiralama Sözleşmelerine İlişkin Bilgiler:**

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

| | 31.03.2004 | | 31.12.2003 | |
|---|---|---|---|---|
| | Brüt | Net | Brüt | Net |
| 1 Yıldan Az | 62 | 47 | 93 | 68 |
| 1-4 Yıl Arası | 148 | 130 | 169 | 149 |
| 4 Yıldan Fazla | - | - | - | - |
| Toplam | 210 | 177 | 262 | 217 |

## 4.2 Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

### 4.2.9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

| | 31.03.2004 | | 31.12.2003 | |
|---|---|---|---|---|
| | TL | YP | TL | YP |
| Mevduat Faiz Reeskontları | 2,165 | 227 | 1,500 | 144 |
| Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları | 259 | 42 | 141 | 19 |
| Tahviller Faiz Reeskontları | - | - | - | - |
| Repo İşlemleri Faiz Reeskontları | 7 | - | 9 | - |
| Türev Finansal Araçlar Reeskontları | - | - | - | - |
| Faiz ve Gider Reeskontları | - | - | - | - |
| Kur Gider Reeskontları | - | - | - | - |
| Diğer Faiz ve Gider Reeskontları | 1,549 | - | 1,128 | - |

### 4.2.10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar

**4.2.10.1.** Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | 31.03.2004 | 31.12.2003 |
|---|---|---|
| Genel Karşılıklar | 766 | 859 |
| I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar | 566 | 673 |
| II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar | 1 | 1 |
| Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar | 199 | 185 |
| Diğer | - | - |

**4.2.10.2**. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

| | 31.03.2004 | 31.12.2003 |
|---|---|---|
| Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar | 826 | 1,507 |

Banka 576 Milyar TL tutarındaki karşılığı yasal takiplerde izlediği kredi müşterilerinin kullanmış oldukları gayri nakdi krediler için (2003; 625 Milyar TL), ve 250 Milyar TL tutarındaki karşılığı da halen devam eden Gaziantep Şubesi aleyhine açılan 626,800 Amerikan Doları tutarındaki dava için ayırmıştır (2003; 616 Milyar TL). 2003 yılında yasal takiplerde izlediği krediler için ayırmış olduğu 266 Milyar TL tutarındaki serbest karşılığı cari yılda iptal etmiştir.

**4.2.10.3.** Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

Sermaye benzeri kredi bulunmamaktadır.

### 4.2.11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler

**4.2.11.1.** Ödenmiş sermayenin gösterimi:

| | 31.03.2004 | 31.12.2003 |
|---|---|---|
| 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 Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

### 4.2.11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler (devamı)

**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 hususların gelecek dönemlerde özkaynaklarda büyümeye sebep olması beklenmektedir.

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

Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

### 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:

| | 01.01.2004<br>31.03.2004 | 01.01.2003<br>31.03.2003 |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler | 557 | 825 |

**4.3.1.2.** Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır.

**4.3.1.3.** Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

| | 01.01.2004<br>31.03.2004 | 01.01.2003<br>31.03.2003 |
|---|---|---|
| Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler | - | - |

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

| | 01.01.2004<br>31.03.2004 | 01.01.2003<br>31.03.2003 |
|---|---|---|
| İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler | - | 7 |

**4.3.2.2.** Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama gideri 6 Milyar TL' dir (2003 : 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 | - | 168 | - | - | - | - | 168 |
| Tasarruf Mevduatı | - | 744 | 260 | 128 | 560 | 406 | 2,098 |
| Resmi Mevduat | - | - | - | - | 96 | - | 96 |
| Ticari Mevduat | - | 802 | 58 | 3 | - | - | 863 |
| Diğer Mevduat | - | 22 | 39 | - | - | - | 61 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | |
| Toplam | - | 1,736 | 357 | 131 | 656 | 406 | 3,286 |
| Yabancı Para | | | | | | | |
| DTH | 1 | 95 | 344 | 127 | 66 | - | 633 |
| 7 Gün İhbarlı Mevduat | - | - | - | - | - | - | - |
| Kıymetli Maden | - | - | - | - | - | - | - |
| Toplam | 1 | 95 | 344 | 127 | 66 | - | 633 |
| Genel Toplam | 1 | 1,831 | 701 | 258 | 722 | 406 | 3,919 |

## 4.3 Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (devamı)

**4.3.2.4.** Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

| | 01.01.2004 31.03.2004 | | 01.01.2003 31.03.2003 | |
|---|---|---|---|---|
| | TP | YP | TP | YP |
| Repo İşlemlerine Verilen Faizler | 896 | - | 3 | - |

### 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:

| | 01.01.2004 31.03.2004 | 01.01.2003 31.03.2003 |
|---|---|---|
| | | |
| Tahsilatlar dolayısıyle önceki yılda ayrılmış karşılıklardan iptaller | 737 | 371 |
| Haberleşme gideri ve damga vergisi karşılıkları | 32 | 178 |
| Diğer | 858 | 62 |
| Toplam | 1,627 | 611 |

### 4.3.5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

| | 01.01.2004 31.03.2004 | 01.01.2003 31.03.2003 |
|---|---|---|
| Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar | 127 | 139 |
| Teminatsız | - | - |
| Diğer Gruplar | 127 | 139 |
| Genel Karşılık Giderleri | 41 | 73 |
| Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri | 36 | 42 |
| Değer Düşüş Karşılığı Giderleri* | 516 | 677 |
| Diğer | - | 12 |

***** 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 6,257 Milyar TL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. Cari yılda giderleştirilen 516 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 7,990 Milyar TL faiz geliri, 5,046 Milyar TL faiz gideri, 846 Milyar TL net ücret ve komisyon geliri elde ederken, bankacılık işlemleri dışındaki diğer faaliyetlerden dolayı 4,483 Milyar TL gider, 3,660 Milyar TL gelir gerçekleşmiştir.

**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 23 adet dava bulunmaktadır. Bu davalar 328 Milyar TL, 882,064 ABD Doları ve 34,581 Alman Markı (17,681 Euro) olmak üzere toplam 1,511 Milyar TL'dir.

**4.4.1.2.2.1.** Şarta bağlı yükümlülük ya da varlığa ilişkin şartın gerçekleşmesi durumunda finansal etkinin tahmin edilmesi:

Hukuk departmanınca verilen bilgiler doğrultusunda, yukarıda belirtilen davaların Banka aleyhine sonuçlanması ihtimalinin zayıf olmasından dolayı ekli mali tablolarda 250 Milyar TL 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 39,957 Milyar TL, verilen kabul kredilerinin tutarı ise 1,104 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 166,206 Milyar TL'dir.

### 4.4.3. Gayrinakdi kredi ve yükümlülükler

**4.4.3.1**. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı.

| | 31.03.2004 | 31.12.2003 |
|---|---|---|
| | | |
| Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler | - | - |
| Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli | 14,966 | 19,276 |
| Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli | - | - |
| Diğer Gayrinakdi Krediler | 192,301 | 172,321 |
| Toplam | 207,267 | 191,597 |

**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

Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Rating tarafından hazırlanan Ekim 2003 tarihli raporda, Banka'nın uzun vadeli Türk Lirası ve döviz cinsinden notu "B-" (B eksi), kısa vadeli TL ve döviz cinsi notu "B", finansal güçlülük notu "D/E", uzun vadeli ulusal notu "BBB" ve destek notu ise "5" olarak derecelendirilmiştir.

## 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 | 14,464 | 1,117 | 485 | 15,210 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 9,787 | 1,028 | 277 | 12,254 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 557 | 9 | 19 | 65 | - | - |

* 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 | 8,696 | 2,494 | 3,305 | 22,016 | - | - |
| Dönem Sonu Bakiyesi | 14,464 | 1,117 | 485 | 15,210 | - | - |
| Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri | 2,921 | 62 | 1,870 | 369 | - | - |

* 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 | 2,294 | 27 | 9,372 | 20,490 | - | - |
| Enflasyon endekslemesinden oluşan parasal kazanç (kayıp) | (140) | (3) | (568) | (2,507) | - | - |
| Dönem Sonu | 176 | 2,294 | 1,786 | 9,372 | - | - |
| Mevduat Faiz Gideri | - | 44 | 225 | 901 | - | - |

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

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

### 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 | 10,064 | 103,873 | %9.7 |
| Gayrinakdi krediler | 13,282 | 207,267 | %6.4 |
| Mevduat | 1,962 | 114,460 | %1.7 |

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.

**4.5.2.4.** Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Banka bağlı ortaklıklarına özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirmekte ve değer düşüş karşılığı ayırmaktadır. Bilanço tarihi itibari ile bağlı ortaklıklar için 6,257 Milyar TL değer düşüş karşılığı ayrılmıştır. Cari dönemde 516 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, %159 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 2001 | 3,035.0 | 2.5905 |
| 31 Aralık 2001 | 4,951.7 | 1.5878 |
| 31 Mart 2002 | 5,387.9 | 1.4593 |
| 31 Aralık 2002 | 6,478.8 | 1.2135 |
| 31 Mart 2003 | 7,281.8 | 1.0797 |
| 31 Aralık 2003 | 7,382.1 | 1.0650 |
| 31 Mart 2004 | 7,862.2 | 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.

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 |

Banka Hizmet binasının ekspertiz çalışması 2 Aralık 2003 tarihinde Oryap Emlak tarafından yapılmış olup, adı geçen binanın rayiç değeri 4,100 Milyar TL olarak belirlenmiştir.

**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 128,910 Milyar TL'dir. Enflasyon muhasebesi uygulaması kapsamında ortay çıkan geçmiş yıllar zararlarının cari dönemde aşağıda belirtilen mahsup işlemine tabi tutulması sonucu ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri 21,539 Milyar TL'ye gerilemiştir.

Bilanço tarihi itibariyle, yasal kayıtlardaki 611 Milyar TL tutarındaki 1. ve 2. tertip yedek akçelerin, enflasyona göre düzeltilmiş tutarı olan 4,380 Milyar TL'dır. Geçmiş yıllar zararlarının mahsup işlemi sonrasında yasal yedekler sıfırlanmıştır.

Bilanço tarihi itibariyle, yasal kayıtlardaki 11,142 Milyar TL tutarındaki olağanüstü yedekler enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 57,605 Milyar TL'dır. Geçmiş yıllar zararlarının mahsup işlemi sonrasında olağanüstü yedekler sıfırlanmıştır.

Banka tarafından alınan genel kurul kararı gereği Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ("MUY") ilişkin 14 sayılı tebliğin (Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı) 28. Maddesine göre; geçmiş yıl zararları, dönem karı, olağanüstü yedek akçelerden, yasal yedek akçelerden ve özkaynak kalemlerinin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilerek ekli mali tablolarda gösterilmiştir.

**4.6 Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar(devamı)**

**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:**

Net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülen bir husus bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2003 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir. Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ("MUY") ilişkin 14 sayılı tebliğe (Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı) göre hazırlanan 31 Mart 2003 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından 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 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-31 Mart 2004 Ara Hesap Dönemine ait mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. ("Member of Deloitte Touche Tohmatsu") tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

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