KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

KOÇBANK A.Ş.

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

Koçbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

1. Koçbank 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 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, Koçbank A.Ş.'nin 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.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 7 Mayıs 2004

KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT VE SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE İLGİLİ BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

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

- **Birinci Bölüm** - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- **İkinci Bölüm** - BANKA'NIN MALİ TABLOLARI
- **Üçüncü Bölüm** - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- **Dördüncü Bölüm** - BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- **Beşinci Bölüm** - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Altıncı Bölüm** - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- **Yedinci Bölüm** - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe milyar Türk Lirası olarak, Türk Lirası'nın 31 Mart 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

7 Mayıs 2004

Federico Ghizzoni	Kemal Kaya	Yeşim Uçtum	Osman Günaydın
İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Muhasebe Müdürü

KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A – BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER **SAYFA**

I.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama	1
II.	Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Diğer bilgiler	1
IV.	Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar	1-2

İKİNCİ BÖLÜM

B – BANKA'NIN MALİ TABLOLARI

I.	Bilanço	3-4
II.	Gelir tablosu	5
III.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	6

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C – MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	7
II.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin mali tablolarda gösterimi	7
III.	Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler	8-9
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	9
V.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	9
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	9
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	9
VIII.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar	10
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	10
X.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin açıklamalar	10-11
XI.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklamalar	11
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	11-12
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	12
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	12-13
XV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	13
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	13
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	13-14
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	14
XIX.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar	14
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	15
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	15
XXII.	Geçmiş yıl zararının mahsup işlemi	15
XXIII.	Sınıflandırmalar	15

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D – BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	16-18
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
III.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	19-20
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	20-22
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	22-23

KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İÇİNDEKİLER (Devamı)

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	24-30
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	30-33
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	34-36
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	36-37
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	37
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	37-39
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklamalar	39-40
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	41

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	41

YEDİNCİ BÖLÜM

G – SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	41

KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk lirası (TL) olarak TL'nin 31 Mart 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

A – BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Koçbank A.Ş. (ileriki bölümlerde "Koçbank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır), Bakanlar Kurulu'nun 5 Aralık 1985 tarihli 85/10112 sayılı izni ile her türlü bankacılık işlemi yapmak üzere 23 Aralık 1985 tarihinde kurulmuş ve 28 Ocak 1986 tarihinde faaliyete geçmiş özel sermayeli bir ticaret bankasıdır. Banka kurumsal, ticari ve bireysel bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır.

Koç Finansal Hizmetleri A.Ş. ("KFS"), 16 Mart 2001 tarihinde Koç Grubu finans sektörü şirketlerini bir araya getirmek amacıyla kurulmuş ve 2002 yılı içerisinde Banka'nın hakim sermayedarı durumuna gelmiştir. Bu yeniden yapılanma sürecinde Banka iştiraklerinden sırasıyla, Koç Finansal Kiralama A.Ş., Koç Faktoring Hizmetleri A.Ş., Koç Yatırım Menkul Değerler A.Ş., Koç Portföy Yönetimi A.Ş., Koçbank Nederland N.V., ve Koçbank Azerbaijan Ltd., KFS şirketine satılmıştır. 12 Ekim 2002 tarihinde, Koç Grubu, UniCredito Italiano SPA ("UCI") ile KFS üzerinde stratejik ortaklık kurmuştur.

31 Mart 2004 tarihi itibariyle Banka'nın yurt çapında 143 (31 Aralık 2003: 142) şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır. 31 Mart 2004 tarihi itibariyle Banka'nın personel sayısı 3,407 (31 Aralık 2003: 3,254) kişidir.

II. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Banka'nın hakim sermayedarı Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'dir.

III. DİĞER BİLGİLER:

a. Banka'nın yönetim merkezinin adresi:

Barbaros Bulvarı, Morbasan Sokak, Koza İş Merkezi C Blok, Beşiktaş - İstanbul, Türkiye

b. Banka'nın telefon ve fax numaraları:

Telefon: (0212) 274 77 77
Fax: (0212) 354 27 08

c. Banka'nın elektronik site adresi:

www.kocbank.com.tr

d. Raporlama dönemi:

1 Ocak-31 Mart 2004

IV. ARA DÖNEM MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Yıl sonu itibarıyla hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır. Bu muhasebe politikaları 3. bölümde detaylı olarak açıklanmıştır.

b. Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arz eden işlemler bulunmamaktadır.

c. Önemli ölçüde sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

d. Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kâr veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.

e. Önemlilik ilkesi dikkate alınarak önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yer alan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklikler bulunmamaktadır.

A – BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

f. Dönem içerisinde borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı ve bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmamaktadır.

g. Dönem içerisinde temettü ödemesi yapılmamıştır

h. Ara dönem mali tablo düzenlenmesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli hususlar bulunmamaktadır.

i. Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden işlemler bulunmamaktadır.

j. Yılsonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM

B - BANKA'NIN MALİ TABLOLARI

I. BİLANÇO

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2003		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER								
I.	**Nakit Değerler Ve Merkez Bankası**	**I-a**	**18,871**	**46,251**	**65,122**	**18,446**	**56,002**	**74,448**
1.1	Kasa		18,363	2,918	21,281	18,376	1,751	20,127
1.2	Efektif Deposu		-	43,185	43,185	-	54,097	54,097
1.3	T.C. Merkez Bankası		508	148	656	70	154	224
II.	**Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (Net)**	**I-b**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar**		**113,744**	**427,433**	**541,177**	**126,412**	**737,048**	**863,460**
3.1	Bankalar		113,744	427,433	541,177	126,412	737,048	863,460
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		113,663	178,898	292,561	124,918	139,397	264,315
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		81	248,535	248,616	1,494	597,651	599,145
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**Para Piyasaları**		**497,000**	**119,028**	**616,028**	**663,517**	**173,929**	**837,446**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		497,000	119,028	616,028	663,517	173,929	837,446
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net)**	**I-c**	**23,811**	**67,383**	**91,194**	**167,055**	**108,531**	**275,586**
5.1	Hisse Senetleri		2,041	148	2,189	1,591	173	1,764
5.2	Diğer Menkul Değerler		21,770	67,235	89,005	165,464	108,358	273,822
VI.	**Krediler**	**I-d**	**1,340,894**	**1,580,916**	**2,921,810**	**1,349,332**	**1,643,567**	**2,992,899**
6.1	Kısa Vadeli		931,701	959,730	1,891,431	956,121	1,000,589	1,956,710
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		274,313	618,518	892,831	244,512	640,137	884,649
6.3	Takipteki Krediler		410,870	3,557	414,427	438,977	3,788	442,765
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(275,990)	(889)	(276,879)	(290,278)	(947)	(291,225)
VII.	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Vadeye Kadar Elde Tutulacak Md. (Net)**	**I-e**	**1,079,571**	**1,001,451**	**2,081,022**	**1,033,786**	**1,079,117**	**2,112,903**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,079,571	1,001,451	2,081,022	1,033,786	1,079,117	2,112,903
8.1.1	Devlet Tahvili		1,064,037	1,001,451	2,065,488	1,017,242	1,079,117	2,096,359
8.1.2	Hazine Bonosu		15,534	-	15,534	16,544	-	16,544
8.1.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler (Net)**	**I-f**	**4,693**	**-**	**4,693**	**4,693**	**-**	**4,693**
9.1	Mali İştirakler		4,415	-	4,415	4,415	-	4,415
9.2	Mali Olmayan İştirakler		278	-	278	278	-	278
X.	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-g**	**6,787**	**-**	**6,787**	**6,787**	**-**	**6,787**
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		6,787	-	6,787	6,787	-	6,787
XI.	**Diğer Yatırımlar (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Finansal Kiralama Alacakları (Net)**	**I-h**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**Zorunlu Karşılıklar**		**123,591**	**321,269**	**444,860**	**75,986**	**363,794**	**439,780**
XIV.	**Muhtelif Alacaklar**		**6,536**	**4,828**	**11,364**	**8,471**	**39,247**	**47,718**
XV.	**Faiz Ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontları**	**I-i**	**92,657**	**47,229**	**139,886**	**93,269**	**50,938**	**144,207**
15.1	Kredilerin		12,944	11,181	24,125	16,263	13,858	30,121
15.2	Menkul Değerlerin		65,627	32,345	97,972	53,114	32,129	85,243
15.3	Diğer		14,086	3,703	17,789	23,892	4,951	28,843
XVI.	**Maddi Duran Varlıklar (Net)**		**116,050**	**-**	**116,050**	**124,071**	**-**	**124,071**
16.1	Defter Değeri		439,203	-	439,203	438,552	-	438,552
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(323,153)	-	(323,153)	(314,481)	-	(314,481)
XVII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)**		**16,169**	**-**	**16,169**	**17,263**	**-**	**17,263**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		55,985	-	55,985	55,356	-	55,356
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(39,816)	-	(39,816)	(38,093)	-	(38,093)
XVIII.	**Diğer Aktifler**	**I-j**	**117,973**	**6,659**	**124,632**	**112,765**	**2,031**	**114,796**
AKTİF TOPLAMI			**3,558,347**	**3,622,447**	**7,180,794**	**3,801,853**	**4,254,204**	**8,056,057**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 MART 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE MALİ TABLOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk lirası (TL) olarak TL'nin 31 Mart 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

I. BİLANÇO

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2003		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER								
I.	**Mevduat**	**II-a**	**1,661,196**	**3,315,223**	**4,976,419**	**1,501,605**	**3,879,713**	**5,381,318**
1.1	Bankalararası Mevduatı		33,723	164,555	198,278	73,174	115,204	188,378
1.2	Tasarruf Mevduatı		879,071	-	879,071	659,917	-	659,917
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		95,437	-	95,437	69,196	-	69,196
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		636,949	-	636,949	685,753	-	685,753
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		16,016	-	16,016	13,565	-	13,565
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	3,126,888	3,126,888	-	3,739,159	3,739,159
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	23,780	23,780	-	25,350	25,350
II.	**Para Piyasaları**	**II-b**	**197,025**	**-**	**197,025**	**557,195**	**-**	**557,195**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	31,951	-	31,951
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		197,025	-	197,025	525,244	-	525,244
III.	**Alınan Krediler**	**II-c**	**128,198**	**655,803**	**784,001**	**98,460**	**806,717**	**905,177**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		128,198	655,803	784,001	98,460	806,717	905,177
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		48,855	70,619	119,474	58,761	97,111	155,872
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		79,343	585,184	664,527	39,699	709,606	749,305
IV.	**İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)**	**II-d**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**Fonlar**	**II-e**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**Muhtelif Borçlar**	**II-f**	**79,274**	**47,476**	**126,750**	**115,239**	**63,443**	**178,682**
VII.	**Diğer Yabancı Kaynaklar**	**II-g**	**42,179**	**208,770**	**250,949**	**39,818**	**189,440**	**229,258**
VIII.	**Ödenecek Vergi, Resim, Harç Ve Primler**		**15,379**	**-**	**15,379**	**21,431**	**-**	**21,431**
IX.	**Faktoring Borçları**		-	-	-	-	-	-
X.	**Finansal Kiralama Borçları (Net)**	**II-h**	**547**	**3,347**	**3,894**	**1,631**	**4,403**	**6,034**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		649	3,688	4,337	1,936	4,890	6,826
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(102)	(341)	(443)	(305)	(487)	(792)
XI.	**Faiz Ve Gider Reeskontları**	**II-i**	**34,868**	**13,418**	**48,286**	**33,065**	**12,383**	**45,448**
11.1	Mevduatın		15,810	7,865	23,675	17,881	6,407	24,288
11.2	Alınan Kredilerin		3,410	3,047	6,457	4,606	3,811	8,417
11.3	Repo İşlemlerinin		199	-	199	567	-	567
11.4	Diğer		15,449	2,506	17,955	10,011	2,165	12,176
XII.	**Karşılıklar**	**II-j**	**186,621**	**-**	**186,621**	**155,688**	**-**	**155,688**
12.1	Genel Karşılıklar		87,048	-	87,048	79,403	-	79,403
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		9,062	-	9,062	8,890	-	8,890
12.3	Vergi Karşılığı		45,750	-	45,750	10,728	-	10,728
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		44,761	-	44,761	56,667	-	56,667
XIII.	**Sermaye Benzeri Krediler**	**II-j**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Azınlık Hakları**		**-**	-	-	-	-	-
XV.	**Özkaynaklar**	**II-k**	**591,363**	**107**	**591,470**	**576,135**	**(309)**	**575,826**
15.1	Ödenmiş Sermaye		430,000	-	430,000	430,000	-	430,000
15.2	Sermaye Yedekleri		143,843	107	143,950	1,013,153	(309)	1,012,844
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		90,668	-	90,668	90,668	-	90,668
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		139	107	246	2,433	(309)	2,124
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.2.7	Özkaynak Kalemlerinin Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri		53,036	-	53,036	920,052		920,052
15.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	84,019	-	84,019
15.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri							
15.4	**Kâr veya Zarar**		**17,520**	**-**	**17,520**	**(951,037)**	**-**	**(951,037)**
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	(1,039,799)	-	(1,039,799)
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		17,520	-	17,520	88,762	-	88,762
PASİF TOPLAMI			**2,936,650**	**4,244,144**	**7,180,794**	**3,100,267**	**4,955,790**	**8,056,057**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

II. GELİR TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2004	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2003
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**III-a**	**212,908**	**289,914**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		112,126	124,879
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		88,375	94,704
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		72,150	88,441
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		16,225	6,263
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		20,022	27,576
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		12,438	17,476
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		7,584	10,100
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		3,729	2,599
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		4,212	4,740
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		4,303	10,620
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		2	8
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		2,908	7,172
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		1,393	3,440
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		19,966	38,957
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		72,299	110,714
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		2,624	866
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		69,675	109,848
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		2	4
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**III-b**	**(114,732)**	**(154,483)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(96,336)	(108,789)
2.1.1	Bankalar Mevduatına		(1,776)	(3,872)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		(42,063)	(53,915)
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		(7)	(10)
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(34,700)	(30,223)
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		(667)	(726)
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		(17,104)	(20,007)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		(19)	(36)
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(740)	(6,804)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(12,038)	(19,421)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(4,383)	(6,539)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(7,631)	(12,816)
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		(24)	(66)
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(5,618)	(19,469)
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**98,176**	**135,431**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**37,396**	**19,459**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		49,523	38,353
4.1.1	Nakdi Kredilerden		2,834	1,690
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		9,169	9,869
4.1.3	Diğer		37,520	26,794
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(12,127)	(18,894)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(1,770)	(3,291)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(8)	(4)
4.2.3	Diğer		(10,349)	(15,599)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**450**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		450	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**41,892**	**(20,267)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		8,740	5,061
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		33,152	(25,328)
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**	**III-c**	**-**	**-**
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III-d**	**10,751**	**10,713**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**188,665**	**145,336**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III-e**	**(14,604)**	**(5,555)**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)**		**(95,975)**	**(110,117)**
XII.	**FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)**		**78,086**	**29,664**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**III-f**	**-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**		(24,192)	(33,662)
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)**		**53,894**	**(3,998)**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		(36,374)	-
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)**		**17,520**	**(3,998)**
XVIII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
18.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-
18.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-
18.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-
18.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-
XIX.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVII+XVIII)**	**III-g**	**17,520**	**(3,998)**
	Hisse Başına Kâr / Zarar(TL)		-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2004 TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2003 TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**2,253,000**	**2,619,830**	**4,872,830**	**2,231,296**	**2,592,621**	**4,823,917**
I.	**Garanti Ve Kefaletler**	**IV-c**	**883,588**	**1,581,781**	**2,465,369**	**865,757**	**1,740,455**	**2,606,212**
1.1.	Teminat Mektupları		883,401	816,763	1,700,164	865,549	872,878	1,738,427
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		119,474	230,251	349,725	121,930	264,929	386,859
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		158,556	586,512	745,068	151,372	607,949	759,321
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		605,371	-	605,371	592,247	-	592,247
1.2.	Banka Kredileri		-	85,331	85,331	-	95,220	95,220
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	85,331	85,331	-	95,220	95,220
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	526,280	526,280	-	574,350	574,350
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	526,280	526,280	-	574,350	574,350
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		143	1,749	1,892	153	1,982	2,135
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Diğer Garantilerimizden		44	135,298	135,342	55	170,605	170,660
1.8.	Diğer Kefaletlerimizden		-	16,360	16,360	-	25,420	25,420
II.	**Taahhütler**		**1,087,353**	**21**	**1,087,374**	**1,108,608**	**24**	**1,108,632**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		1,087,353	21	1,087,374	1,108,608	24	1,108,632
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		1,000	-	1,000	-	-	-
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		811,136	-	811,136	784,343		784,343
2.1.8.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		275,217	21	275,238	324,265	24	324,289
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**Türev Finansal Araçlar**		**282,059**	**1,038,028**	**1,320,087**	**256,931**	**852,142**	**1,109,073**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		155,521	395,829	551,350	115,229	424,124	539,353
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		26,487	243,521	270,008	56,580	213,961	270,541
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		129,034	152,308	281,342	58,649	210,163	268,812
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		126,538	642,199	768,737	137,507	428,018	565,525
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	365,071	365,071	14,974	242,827	257,801
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		126,538	243,578	370,116	122,533	140,645	263,178
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	16,775	16,775	-	22,273	22,273
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	16,775	16,775	-	22,273	22,273
3.3.	Para ve Faiz Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diğer		-	-	-	4,195	-	4,195
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)			**4,850,493**	**1,239,255**	**6,089,748**	**4,940,468**	**1,407,282**	**6,347,750**
IV.	**Emanet Kıymetler**		**3,939,022**	**1,228,984**	**5,168,006**	**3,996,205**	**1,397,314**	**5,393,519**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		36,063	1,177,803	1,213,866	35,822	1,356,770	1,392,592
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		802,121	22,146	824,267	810,411	22,245	832,656
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		222,452	29,035	251,487	250,600	18,299	268,899
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		2,878,386	-	2,878,386	2,899,372	-	2,899,372
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli Kıymetler**		**911,471**	**10,271**	**921,742**	**944,263**	**9,968**	**954,231**
5.1.	Menkul Kıymetler		95	-	95	101	-	101
5.2.	Teminat Senetleri		24,030	8,671	32,701	22,428	8,154	30,582
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		887,346		887,346	921,734		921,734
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	1,600	1,600	-	1,814	1,814
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			**7,103,493**	**3,859,085**	**10,962,578**	**7,171,764**	**3,999,903**	**11,171,667**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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

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

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

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

MUY 14, yüksek enflasyonlu ekonomideki para birimi baz alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüze yaklaşması ya da bu oranı geçmesidir. Enflasyon düzeltmesi işlemleri, MUY 14'te yer alan esaslara göre ve MUY 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksleri ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklamalar" bölümünde sunulmuştur.

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

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

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

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

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

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

31 Mart 2004 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk lirasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,278,500 TL, Euro kur değeri 1,559,700 TL ve Yen kur değeri 12,050 TL'dir (31 Aralık 2003: ABD Doları kur değeri 1,360,900 TL, Euro kur değeri 1,701,400 ve Yen kur değeri 12,700 TL).

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

Banka'da döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkı (kambiyo) karı tutarı, net 33,152 milyar TL'dir. Söz konusu "Kur farkı karı" dövize endeksli menkul kıymetler ve kredilerle ilgili toplam 23,611 milyar TL tutarındaki kur farkı giderinin Tek Düzen Hesap Planı uyarınca "Diğer faaliyet giderleri" arasında yansıtılmasından kaynaklanmaktadır. Bu giderlerin "Kur farkı gideri" olarak yansıtılması durumunda 2004 yılına ilişkin gelir tablosunda net 9,541 milyar TL tutarında "Kur farkı karı" görülecekti.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihinden sonra döviz kurlarında önemli boyutta bir değişiklik olmamıştır. Ayrıca "Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler" bölümünde açıklandığı üzere, Banka'nın net döviz açık pozisyonu düşük seviyededir.

e. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı:

Bulunmamaktadır.

f. Kur riski yönetim politikasının temel esasları:

Kur riski yönetim politikasının temel esasları "Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler" bölümünde açıklanmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Bulunmamaktadır.

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

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo kar/zararı" içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile yabancı para swap sözleşmeleri oluşturmaktadır.

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

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları" veya "Faiz ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda "kambiyo kar/ (zararı) hesabına" yansıtılmaktadır.

31 Mart 2004 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin rayiç değerleri (10,500) milyar TL'dir (31 Aralık 2003: (2,615) milyar TL).

V. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

VI. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

VII. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri alınan kredilerin vadesine yayılmak suretiyle giderleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği veya ödendiği tarihlerde gelir yada gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VIII. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") 1 Şubat 2002 tarihinden itibaren bilançoda takip edilmektedir. Repoya konu olan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım - satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

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

31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle Banka'nın ters repo işlemi ve ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

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

Banka menkul kıymetlerini "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya değişken ödemeleri ile sabit vadesi bulunan menkul değerlerdir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak "İskonto edilmiş bedeli" ile değerlenmekte ve ilgili faiz gelirleri gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

b. Satılmaya hazır menkul değerler:

Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'nın ("TCMB") açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmekte veya "Etkin faiz (iç verim) yöntemi"ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar ve standart nitelikli krediler ile yakın izlemedeki krediler için 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkralarını da dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Bu kapsamda, Banka tahminlerini belirlerken, yeni hissedar yapısı çerçevesinde yenilenen, kredi risk politikası ve ihtiyatlılık prensibi doğrultusunda, mevcut kredi portföyünün genel yapısı, müşterilerin mali bünyeleri, mali olmayan verileri ve ekonomik konjonktür'ü dikkate almaktadır. Bu yolla ayrılan genel karşılık tutarı, Banka'nın yürürlükteki mevzuata göre ayırmakla yükümlü olduğu minimum tutarın üzerindedir.

Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

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

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

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan beş yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Bilgisayar yazılımlarını geliştirici harcamalar	3 yıl
Diğer maddi harcamalar	5 yıl

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle mali tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

Banka her bilanço dönemi itibarıyla maddi duran varlıklarda bir değer azalışı belirtisi bulunup bulunmadığı değerlendirir. Değerlerinde azalma belirtisi bulunan varlıkların elde edilebilir değerleri ("bir varlığın net satış fiyatı veya kullanım değerinden yüksek olanı") belirlenir. Bir varlığın elde edilebilir değeri net defter değerinin altına indiğinde, ilgili varlığın değerinin düştüğü kabul edilir ve değer düşüklüğü karşılığı ayrılır. Bir varlığın, net satış fiyatı veya kullanım değeri, defter değerinin üzerinde olduğunda varlıkta değer düşüklüğü olmadığı sonucuna varılır.

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

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

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir.

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

XV. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, çalışanların haklarına ilişkin kıdem ve ihbar tazminatlarından ve izin haklarından doğan yükümlülükleri için karşılık hesaplamaktadır.

Banka, kıdem tazminatlarından doğan yükümlülüklerini, Türk kanunlarına göre, çalışanlarının emekli olmasından doğan gelecekteki olası yükümlülüğün bugünkü değerinin tahmini ile hesaplamaktadır. Söz konusu kıdem tazminatı karşılığını tahmin etmek için, aktüer değerleme yöntemleri kullanılmıştır

31 Mart 2004 tarihi itibariyle, kıdem ve ihbar tazminatlarından ve izin haklarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarı 9,062 milyar TL'dir (31 Aralık 2003: 8,890 milyar TL).

Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibariyle bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Kurumlar vergisinin muhasebeleştirilme esasları:

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

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

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

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

30 Aralık 2003 tarihli ve 25332 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5024 sayılı Kanun ile 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren enflasyon düzeltmesi uygulanmasını esas alan vergi mevzuatı yürürlüğe girmiştir. 5024 sayılı Kanun'a göre fiyat endeksindeki artışın, içinde bulunulan dönem dahil son üç hesap döneminde (son 36 ayda) %100'den ve içinde bulunulan hesap döneminde (son 12 ayda) %10'dan fazla olması halinde kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir ve kurumlar vergisi mükellefleri mali tablolarını enflasyon düzeltmesine tabi tutarak kurumlar vergisini hesaplayacaktır. Bu oranların gerçekleşip gerçekleşmediği hususuna üçer aylık geçici vergi dönemleri sonlarında bakılacak ve yıl içerisinde herhangi bir geçici vergi dönemi itibariyle enflasyon düzeltmesi yapılmasının gerekli olması halinde, bu düzeltme tüm yıl için, ve geriye yönelik olarak önceki geçici vergi dönemleri dahil uygulanacaktır.

b. Vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı:

Banka, önceki dönemlerle tutarlı olarak ticari ve mali bilançolar arasındaki geçici zamanlama farkları için ertelenmiş vergi aktifi ve pasifi hesaplamaktadır. MUY 14'e ilişkin düzeltmeler ile ilgili ertelenmiş vergi hesaplanmamaktadır.

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR:

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

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır.

Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

31 Mart 2004 tarihi itibariyle Banka'nın aktifinde kayıtlı sabit kıymetleri ile ilgili 49,432 milyar TL (31 Aralık 2003: 52,647 milyar TL) tutarında yatırım teşvik belgesi bulunmaktadır. Banka 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle yatırım indirimine konu tutarlarını kurumlar vergisi matrahından indirmiş olup, 31 Mart 2004 tarihi itibariyle sonraki yıllara intikal eden yatırım indirimi bulunmamaktadır.

XXII. GEÇMİŞ YIL ZARARI'NIN MAHSUBU İŞLEMİ:

Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihli bilançosunda yer alan " Geçmiş Yıllar Zararları" Banka Genel Kurul'unun 24 Mart 2004 tarihinde aldığı karar ve BDDK'nın bu konuyla ilgili 29 Temmuz 2002 tarihli ve DZM. 2/25 – 8760 sayılı yazısına istinaden sırasıyla, "2003 yılı cari yıl dönem karı", "Kanuni yedek akçeler" , "İhtiyari yedek akçeler" ve "Ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri"nden mahsup edilerek sıfırlanmıştır.

XXIII. SINIFLANDIRMALAR:

31 Mart 2004 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için 31 Aralık 2003 tarihli bilanço ve 31 Mart 2003 tarihli gelir tablosuna ilişkin bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D – BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde, BDDK tarafından ilgili yönetmelikte belirtilmiş olan standart metot yöntemi kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Milyar TL, %

	Risk Ağırlıkları							
	31 Mart 2004				31 Aralık 2003			
	0%	20%	50%	100%	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G. nakdi Kredi Bilanço Kalemleri (Net)	**2,633,087**	**545,176**	**413,095**	**2,554,300**	**2,640,868**	**869,295**	**434,726**	**2,603,809**
Nakit Değerler	61,548	2,918	-	-	72,473	1,751	-	-
Bankalar	656	540,664	-	513	224	863,312	-	148
Bankalararası Para Piyasası	616,028	-	-	-	837,446	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	444,860	-	-	-	439,780	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	131,856	1,594	413,095	2,237,717	167,109	4,232	434,726	2,235,292
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	137,548	-	-	-	151,540
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ.	-	-	-	9,254	-	-	-	8,829
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	11,364	-	-	-	47,718
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	1,325,275	-	-	-	1,078,088	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	99,126	-	-	-	105,462
Diğer Aktifler	52,864	-	-	58,778	45,748	-	-	54,820
Bilanço Dışı Kalemler	**80,911**	**401,791**	**1,034,674**	**131,798**	**77,631**	**433,742**	**1,056,711**	**158,010**
Garanti ve Kefaletler	21,313	395,765	758,312	101,985	26,329	429,177	774,766	125,385
Taahhütler	-	-	272,783	-	-	-	277,317	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	1,901	-	3,832	-	2,402	-	2,869
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	59,598	4,125	3,579	25,981	51,302	2,163	4,628	29,756
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**2,713,998**	**946,967**	**1,447,769**	**2,686,098**	**2,718,499**	**1,303,037**	**1,491,437**	**2,761,819**

b. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	3,667,503	3,897,427
Özkaynak	650,820	624,997
Özkaynak/RAV (SRY (%))	17.75%	16.04%

(Not: Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar tutarının yukarıdaki iki tablo arasındaki farkı "riske maruz tutar" rakamından kaynaklanmaktadır.)

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
I. ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	430,000	430,000
Nominal Sermaye	430,000	430,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	53,036	920,052
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	90,668	90,668
Yasal Yedekler	-	84,019
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	53,178
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	30,841
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	17,520	88,762
Dönem Kârı	17,520	88,762
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	-	(1,039,799)
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	(1,039,799)
Ana Sermaye Toplamı	**591,224**	**573,702**
II. 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	87,048	79,403
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	22,800	24,283
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	246	2,124
- İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
- Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	246	2,124
- Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**110,094**	**105,810**
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
IV. SERMAYE (Yönetmelikte öngörülen sınırlar çerçevesinde) (I+II+III)	**701,318**	**679,512**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**50,498**	**54,515**
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	4,415	4,415
- Özel Maliyet Bedelleri	16,924	18,609
- İlk Tesis Bedelleri	-	-
- Peşin Ödenmiş Giderler	12,990	14,228
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	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	16,169	17,263
Toplam Özkaynak (IV-V)	**650,820**	**624,997**

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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

Banka Yönetim Kurulu, Üst Düzey Risk Komitesinin önerileri doğrultusunda risk yönetimi stratejilerini belirlemiş ve sözkonusu stratejilerin uygulanmasını dönemsel olarak takip edilmesini sağlamıştır. Banka yönetim kurulu, risk yönetimi grubu ile üst düzey yönetimin Banka'nın maruz kaldığı çeşitli riskleri tespit, ölçüm, kontrol ve yönetim hususlarında gerekli önlemleri almalarını sağlamıştır. Banka Yönetim Kurulu taşınan risklere ilişkin limitleri belirlemekte ve gerek olduğunda revize etmektedir.

Piyasa riski yönetimi çalışmaları kapsamında Bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu raporlama paketlerine uygun şekilde Haftalık Kur Riski Raporu ve Aylık Piyasa Riski raporları hazırlanmaktadır. Ayrıca Banka maruz kaldığı riskleri, aktif pasif vade uyuşmazlığı, Riske Maruz Değer yöntemi, stress testleri yöntemleri yardımıyla da ölçebilmektedir.

Standart Metot ile hesaplanan 31 Mart 2004 piyasa riski rakamları aşağıda yer almaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	4,949
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	4,949
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	42
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	28
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	14
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	459
Sermaye Yükümlülüğü	459
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam Riske Maruz Değer	-
Piyasa Riskini Karşılamak için Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	5,450
Piyasa Riskine Maruz Tutarın Hesaplandığı Matrah	**68,127**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Kur riskine ilişkin pozisyon limitleri yabancı para net genel pozisyon standart oranı ve yönetimce benimsenen risk limitleri paralelinde takip edilmektedir. Banka'nın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde yasal raporlamalarda kullanılan "standart metot" ve "riske maruz değer" yöntemi kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında yapılan ölçümler haftalık, Riske Maruz Değer hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir.

b. Gerek yurtiçi gerekse yurtdışı piyasalarda mevcut olan türev enstrümanlar gerektiğinde kur riskinden korunmak amaçlı kullanılmaktadır.

c. Gerek günlük riske maruz değer ("VaR") raporları, gerekse belirli periyotlarda yapılan senaryo analizleri ile maruz kalınan riskler belirlenmeye çalışılmaktır. Yabancı para riski de bu çerçevede gözönüne alınmakta ve belirlenen limitler dahilinde tutulup tutulmadığı izlenmektedir.

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

	ABD Doları	EURO	Yen
Bilanço değerleme kuru	1,278,500	1,559,700	12,050
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,280,400	1,550,400	12,090
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,282,700	1,558,800	12,110
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,286,100	1,560,600	12,090
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,279,600	1,568,000	12,020
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,280,400	1,576,500	11,960

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

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
USD :	1,284,048	1,403,541
EURO :	1,374,119	1,704,060
Yen :	11,788	12,951

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

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

31 Mart 2004

Varlıklar	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	16,177	23,510	89	6,475	46,251
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	153,642	350,661	4,673	37,485	546,461
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	600	43,319	-	23,464	67,383
Verilen Krediler	397,907	1,205,176	19,684	81,990	1,704,757
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	135,027	1,123,792	-	-	1,258,819
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	68,131	326,900	214	82	395,327
Toplam Varlıklar	**771,484**	**3,073,358**	**24,660**	**149,496**	**4,018,998**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Mart 2004

Yükümlülükler	EURO	ABD Doları	Yen	Diğer YP	Toplam
Bankalararası Mevduat	4,397	81,715	581	77,862	164,555
Diğer Mevduat	877,969	2,188,452	2,450	81,797	3,150,668
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	23,609	631,598	596	-	655,803
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	17,095	28,518	12	1,851	47,476
Diğer Yükümlülükler	102,967	109,835	4,831	8,009	225,642
Toplam Yükümlülükler	**1,026,037**	**3,040,118**	**8,470**	**169,519**	**4,244,144**
Net Bilanço Pozisyonu	**(254,553)**	**33,240**	**16,190**	**(20,023)**	**(225,146)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**253,161**	**(42,724)**	**(16,272)**	**18,541**	**212,706**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	300,000	256,721	568	51,303	608,592
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(46,839)	(299,445)	(16,840)	(32,762)	(395,886)
Gayrinakdi Krediler	**515,253**	**997,280**	**22,711**	**46,537**	**1,581,781**

31 Aralık 2003

Toplam Varlıklar	997,963	3,706,186	17,308	138,377	4,859,834
Toplam Yükümlülükler	1,098,961	3,648,875	9,703	198,251	4,955,790
Net Bilanço Pozisyonu	**(100,998)**	**57,311**	**7,605**	**(59,874)**	**(95,956)**
Bilanço Dışı Pozisyon	**99,374**	**(46,403)**	**(7,602)**	**60,611**	**105,980**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	162,878	213,636	1,881	78,393	456,788
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(63,504)	(260,039)	(9,483)	(17,782)	(350,808)
Gayrinakdi Krediler	**578,692**	**1,086,208**	**26,752**	**48,803**	**1,740,455**

(*) Bilançoda para piyasaları kaleminde sınıflandırılmış olan Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar kalemi, BDDK'nın "Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ Hakkında Açıklamaları"na istinaden, kur riski tablosunda Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar kalemi altında sınıflandırılmıştır.

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı piyasa gelişmelerinin de dikkate alınmasıyla değerlendirilmektedir. Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamalarda kullanılan standart metot ile riske maruz değer yöntemi kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, riske maruz değer ölçümleri ise haftalık olarak gerçekleştirilmektedir. Banka'nın varlık ve yükümlülükleri pozitif faiz getirisi taşımaktadır.

b. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların gerek pozisyonlar ve gerekse nakit akışı üzerindeki etkileri takip edilmekte, geçmiş verilerin de yardımıyla geleceğe yönelik tahminler yapılmaktadır.

c. Banka cari yılda karşılaştığı faiz riski dolayısıyla mümkün olduğunca varlık ve yükümlülüklerin aynı vadelerde yeniden fiyatlanmasına özen göstermiş, faiz riskini sınırlı tutmaya çalışmıştır.

d. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle) aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

31 Mart 2004	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	65,122	65,122
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	873,563	57,533	56,443	-	-	169,666	1,157,205
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	311	1,381	12,771	18,151	30,515	28,065	91,194
Verilen Krediler	809,014	448,903	645,841	563,855	314,556	139,641	2,921,810
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	270,510	560,411	261,592	160,921	827,588	-	2,081,022
Diğer Varlıklar	227,841	36,399	139,256	130,343	44,317	286,285	864,441
Toplam Varlıklar	**2,181,239**	**1,104,627**	**1,115,903**	**873,270**	**1,216,976**	**688,779**	**7,180,794**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Mart 2004	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	108,731	1,000	61,123	-	-	27,424	198,278
Diğer Mevduat	2,767,857	453,458	182,372	436,257	12,732	925,465	4,778,141
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	319,774	288,336	297,949	24,707	50,260	-	981,026
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	126,750	126,750
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	20,857	17,241	6,938	9,415	1,626	1,040,522	1,096,599
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**3,217,219**	**760,035**	**548,382**	**470,379**	**64,618**	**2,120,161**	**7,180,794**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(1,035,980)**	**344,592**	**567,521**	**402,891**	**1,152,358**	**(1,431,382)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(1,035,980)**	**344,592**	**567,521**	**402,891**	**1,152,358**	**(1,431,382)**	**-**

31 Aralık 2003	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	74,448	74,448
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	1,394,133	90,017	44,547	-	-	172,209	1,700,906
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	23,257	33,715	430	164,653	28,942	24,589	275,586
Verilen Krediler	994,588	488,958	553,761	541,606	259,130	154,856	2,992,899
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	73,942	297,932	442,952	388,764	909,313	-	2,112,903
Diğer Varlıklar	365,339	87,772	28,015	64,992	70,072	283,125	899,315
Toplam Varlıklar	**2,851,259**	**998,394**	**1,069,705**	**1,160,015**	**1,267,457**	**709,227**	**8,056,057**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	150,393	9,366	2,130	-	-	26,489	188,378
Diğer Mevduat	2,949,584	590,624	130,101	148,609	123,495	1,250,527	5,192,940
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	930,145	63,362	348,609	43,568	76,688	-	1,462,372
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	178,682	178,682
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	27,922	200,658	5,881	3,684	2,398	793,142	1,033,685
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**4,058,044**	**864,010**	**486,721**	**195,861**	**202,581**	**2,248,840**	**8,056,057**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(1,206,785)**	**134,384**	**582,984**	**964,154**	**1,064,876**	**(1,539,613)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(1,206,785)**	**134,384**	**582,984**	**964,154**	**1,064,876**	**(1,539,613)**	**-**

(*) Bilançoda Para Piyasaları kaleminde sınıflandırılmış olan Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar kalemi, BDDK'nın "Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ Hakkında Açıklamaları"na istinaden, faiz riski tablosunda Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar kalemi altında sınıflandırılmıştır.

e. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

31 Mart 2004	EURO (%)	ABD Doları(%)	Yen (%)	TP (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0.71	0.38	-	12.15
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.11	1.46	-	24.91
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5.93	4.13	-	24.86
Verilen Krediler	5.77	4.85	4.12	27.94
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	9.78	7.55	-	30.62
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.12	1.18	-	25.32
Diğer Mevduat	2.63	2.60	-	25.09
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.43	1.79	2.65	24.16

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2003	EURO (%)	ABD Doları(%)	Yen (%)	TP (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0.71	0.39	-	16.35
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.10	1.19	-	29.60
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5.29	2.83	-	29.65
Verilen Krediler	6.08	5.17	3.88	33.15
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	9.76	10.17	-	31.72
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.12	-	-	30.13
Diğer Mevduat	2.91	2.76	0.30	30.01
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.63	1.90	2.49	28.31

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Likidite riski, varlıklardaki artışın fonlanamaması, vadesi gelmiş yükümlülüklerin karşılanamaması ve likit olmayan piyasalarda yapılan işlemler sonucunda oluşan riskleri kapsar. Banka likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynaklarını çeşitlendirmekte, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurmaktadır. Likidite risk limitleri vadelerdeki nakit akışlarını gösteren raporlar vasıtasıyla takip edilmekte, likidite sıkışıklığı durumunda izlenecek stratejiler belirlenen risk limitleri dahilinde değerlendirilmektedir.

b. Periyodik olarak hazırlanan gap raporları vasıtasıyla ödemelerin varlık ve yükümlülükler ile faiz oranlarının uyumlu olup olmadığı kontrol edilmekte, mevcut uyumsuzluğun karlılık üzerindeki muhtemel etkileri ölçülmektedir.

c. Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı temel olarak mevduat kaynağıyla karşılanmakta olup, uzun vadeli likidite ihtiyacı için sendikasyon ve sekuritizasyon kredileri gibi yurtdışı fonlama kaynaklarına başvurulmaktadır.

d. Nakit akışlarının büyük bir bölümü TL, USD ve EUR cinsinden oluşmaktadır. Nakit akışlarının yıl içindeki dağılımı sürekli olarak izlenmekte ve herhangi bir para cinsinde bir nakit akışı uyumsuzluğunun gerçekleşmemesi sağlanmaktadır. Aktif karakterli nakit akışları daha çok hazine bonoları ve kredilerin türlerine bağlı olup değişken ödemeli bilanço kalemleri daha düşük likidite riski yaratmaktadır. Pasif karakterli nakit akışları daha çok mevduatlardan oluştuğu için nispeten kısa vadelerde gerçekleşmektedir.

e. Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre dağılımı aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

31 Mart 2004	Vadesiz(**)	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Toplam
Varlıklar						
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	65,122	-	-	-	-	65,122
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	1,043,229	57,533	56,443	-	-	1,157,205
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	28,255	606	12,205	18,159	31,969	91,194
Verilen Krediler	931,909	447,968	645,841	567,691	328,401	2,921,810
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	64,391	224,181	160,920	1,631,530	2,081,022
Diğer Varlıklar	502,562	15,408	139,220	130,343	76,908	864,441
Toplam Varlıklar	**2,571,077**	**585,906**	**1,077,890**	**877,113**	**2,068,808**	**7,180,794**
Yükümlülükler						
Bankalararası Mevduat	136,155	1,000	61,123	-	-	198,278
Diğer Mevduat	3,693,322	453,458	182,372	436,257	12,732	4,778,141
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	319,774	32,635	292,735	280,407	55,475	981,026
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	126,750	-	-	-	-	126,750
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	1,061,380	15,799	6,936	10,857	1,627	1,096,599
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**5,337,381**	**502,892**	**543,166**	**727,521**	**69,834**	**7,180,794**
Net Likidite Açığı	**(2,766,304)**	**83,014**	**534,724**	**149,592**	**1,998,974**	**-**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2003	**Vadesiz (**)**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**	**Toplam**
Toplam Aktifler	3,478,952	811,010	838,444	1,172,797	1,754,854	8,056,057
Toplam Yükümlülükler	6,014,640	864,010	196,581	778,245	202,581	8,056,057
Net Likidite Açığı	**(2,535,688)**	**(53,000)**	**641,863**	**394,552**	**1,552,273**	**-**

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

(*) Bilançoda Para Piyasaları kaleminde sınıflandırılmış olan Bankalararası Para Piyasalarından Alacaklar kalemi, BDDK'nın "Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ Hakkında Açıklamaları"na istinaden, vade riski tablosunda Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar kalemi altında sınıflandırılmıştır.

(**) Cari dönem likidite tablosunda vadesiz sütununda sınıflandırılmış olup, 0-1 ay vade dilimine ait olan kalemler aşağıda belirtilmiştir:

	Milyar TL
Varlıklar	
Bankalar ve diğer mali kuruluşlardan alacaklar	873,563
Satılmaya hazır menkul değerler	190
Verilen krediler	792,268
Vadeye kadar elde tutulacak Menkul Değerler	-
Diğer varlıklar	216,277
Yükümlülükler	
Bankalararası mevduat	108,731
Diğer mevduat	2,767,857
Diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonlar	319,774
Diğer yükümlülükler	20,857
Net Likidite Açığı	**(1,334,921)**

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Vadesiz Serbest Tutar	656	224
Vadeli Serbest Tutar	-	-
Toplam	**656**	**224**

b. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

1. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

   Banka'nın satılmaya hazır olarak sınıflandırdığı TL menkul kıymetler, iskontolu hazine bonosu, iskontolu ve değişken faizli devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Başlıca satılmaya hazır YP menkul kıymetler iskontolu iç borçlanma tahvilleridir. 31 Mart 2004 tarihi itibariyle, repo işlemlerine konu edilen menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2003: 155,495 milyar TL maliyetli satılmaya hazır TL kıymetler sabit faizli hazine bonolarından oluşmaktadır).

2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Borçlanma Senetleri	63,129	250,997
Borsada İşlem Görenler	58,833	249,847
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	4,296	1,150
Hisse Senetleri	2,189	1,763
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	2,189	1,763
Değer Azalma Karşılığı (-)	**-**	**-**
Diğer(**)	25,876	22,826
Toplam	**91,194**	**275,586**

(*) Eurobondlar borsaya kote olmadıkları ve sadece ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı "Borsada İşlem Görmeyenler" olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Diğer menkul değerler içinde 23,465 milyar TL değerinde altın, 2,266 milyar TL tutarında likit fon ve 145 milyar TL değerinde madalyonlar bulunmaktadır.

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

   Banka'nın 211 milyar TL maliyetli, 265 milyar TL nominal değerdeki menkul kıymeti Koç Allianz Sigorta A.Ş. ve İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda teminatta bulunmaktadır.

   Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin defter değeri 239 milyar TL'dır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	211	-	223	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**211**	**-**	**223**	**-**

5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	155,495	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**155,495**	**-**

d. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**1,473**	**336**	**1,789**	**232**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1,473	336	1,789	232
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	**64,490**	**152,528**	**69,188**	**177,415**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**123**	-	**444**	**-**

(*) Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler bakiyesi Banka'nın, Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmelik'in 20 nci. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanan risk grubuna verdiği kredilerdir.

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

31 Mart 2004	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	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	**2,653,503**	**22**	**130,737**	**-**
Iskonto ve İştira Senetleri	14,462	-	-	-
İhracat Kredileri	818,173	-	79,036	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	23,713	-	-	-
Tüketici Kredileri	202,554	-	3,531	-
Kredi Kartları	147,750	2	13,236	-
Kıymetli Maden Kredisi	74,582	-	9	-
Diğer	1,372,269	20	34,925	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	-	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	-	**-**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

31 Mart 2004	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	**47,730**	**106,122**	**153,852**	**3,920**
Konut Kredisi	257	1,195	1,452	37
Otomobil Kredisi	5,583	29,683	35,266	899
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	123	-	123	3
Diğer Tüketici Kredileri	41,767	75,244	117,011	2,981
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**5,398**	**46,835**	**52,233**	**728**
Konut Kredisi	360	4,324	4,684	65
Otomobil Kredisi	763	2,594	3,357	47
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	4,275	39,917	44,192	616
Kredi Kartları	**155,986**	**5,002**	**160,988**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**209,114**	**157,959**	**367,073**	**4,648**

4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Yurtiçi Krediler	2,760,549	2,817,055
Yurtdışı Krediler	23,713	24,304

5. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

6. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,211	1,087
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	6,277	15,712
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	269,391	274,426

7. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Mart 2004			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	624	285	296,382
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
31 Aralık 2003			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	24,487	288,276
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7.ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

31 Mart 2004	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2003 Sonu Bakiyesi	**6,897**	**37,443**	**398,425**
Dönem İçinde İntikal (+)	8,789	858	9,084
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	4,879	26,723
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	4,879	26,723	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	2,026	2,417	15,589
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Enflasyon Farkı (-)	421	2,286	24,330
Dönem Sonu Bakiyesi	**8,360**	**11,754**	**394,313**
Özel Karşılık (-)	1,211	6,277	269,391
Bilançodaki Net Bakiyesi	**7,149**	**5,477**	**124,922**

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Mart 2004:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,557
Özel Karşılık (-)	-	-	889
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**2,668**
31 Aralık 2003:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,788
Özel Karşılık (-)	-	-	947
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**2,841**

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

1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Borçlanma Senetleri	2,123,557	2,112,903
Borsada İşlem Görenler	1,019,403	782,824
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	1,104,154	1,330,079
Değer Azalma Karşılığı (-) (**)	42,535	-
Toplam	**2,081,022**	**2,112,903**

(*) Eurobondlar borsaya kote olmadıkları ve sadece ikinci el piyasada işlem gördüklerinden dolayı "Borsada İşlem Görmeyenler" olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Dövize endeksli menkul değerlerin değerlenmiş tutarlarının kurlarda meydana gelen düşüşler dolayısıyla daha önceki değerlenmiş tutarlarından düşük olması sebebiyle oluşan fark Tek Düzen Hesap Planı uyarınca sözkonusu hesapta muhasebeleştirilmektedir.

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

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başındaki Değer	**2,112,903**	**1,780,578**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(41,392)	(51,346)
Yıl İçindeki Alımlar	485,762	1,095,563
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(297,821)	(336,679)
Değer Azalışı Karşılığı	(16,595)	-
Parasal kazanç/kayıp	(161,835)	(375,213)
Dönem Sonu Toplamı	**2,081,022**	**2,112,903**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	31 Mart 2004				31 Aralık 2003			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	448,539	110,183	465,544	115,344	538,379	126,689	554,059	129,638
Repo İşlemlerine Konu Olan	197,025	-	216,484	-	369,749	-	391,341	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-

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

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	448,539	110,183	538,379	126,689
Diğer	-	-	-	-

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

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	197,025	-	353,774	-
Hazine Bonosu	-	-	15,975	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-

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

Bulunmamaktadır.

f. İştiraklere ilişkin bilgiler:

1. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başı Değeri	**4,693**	**4,818**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**(125)**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Transferler	-	(125)
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**4,693**	**4,693**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Maliyet Değeri İle Değerleme	4,693	4,693
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Borsaya kote edilen iştirakler:

   Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde elden çıkartılan iştirakler:

   Bulunmamaktadır.

5. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

   Bulunmamaktadır.

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başı Değeri	**6,787**	**6,787**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**-**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Tasfiye	-	-
Transferler	-	-
Kur/Enflasyon farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**6,787**	**6,787**
Sermaye Taahhütleri		
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)		

2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	6,787	6,787
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

   Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

   Bulunmamaktadır.

5. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

   Bulunmamaktadır.

h. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

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

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Faiz. Gelir. Tahakkuk Reeskontları	**12,944**	**11,181**	**16,263**	**13,858**
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	12,994	11,181	16,263	13,858
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-

2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	**79,713**	**36,048**	**77,006**	**37,080**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	538	325	9,098	84
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	65,089	32,020	44,016	32,045
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	3,706	416	4,701	473
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	1,550	2,567	3,668	3,288
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	8,830	720	15,523	1,190

j. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler:

   31 Mart 2004 tarihi itibariyle Banka'nın peşin ödenmiş vergileri 3,275 milyar TL, peşin ödenmiş giderleri 12,990 milyar TL'dir. Peşin ödenmiş giderler tutarının 3,146 milyar TL'si peşin ödenmiş kira, 3,340 milyar TL'si peşin ödenmiş sigorta bedelidir.

   31 Mart 2004 tarihi itibariyle Banka'nın bilançosunun diğer aktifler kalemi içerisinde sınıflanmış olan ertelenmiş vergi aktifi 49,592 milyar TL'dir. Hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi tutarı vergi mevzuatında öngörülen sürede itfa edilebileceğini gösteren iş planları ile ilişkilendirilmiştir.

2. Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2004	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	75,310	-	518,812	134,141	40,142	10,342	100,324
Döviz Tevdiat Hesabı	616,180	-	819,637	1,108,977	175,224	79,351	327,519
Yurtiçinde Yer. K.	601,622	-	816,898	1,099,418	174,715	78,270	321,318
Yurtdışında Yer.K	14,558	-	2,739	9,559	509	1,081	6,201
Resmi Kur. Mevduatı	95,302	-	133	2	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	111,773	-	395,213	82,884	15,031	10,024	22,024
Diğ. Kur. Mevduatı	5,830	-	8,041	1,466	664	-	15
Kıymetli Maden DH	21,070	-	87	1,730	62	5	826
Bankalararası Mevduat	27,424	-	108,731	1,000	61,123	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3	-	89,043	1,000	1,000	-	-
Yurtdışı Bankalar	27,408	-	17,391	-	60,123	-	-
Özel Finans K.	13	-	2,297	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**952,889**	**-**	**1,850,654**	**1,330,200**	**292,246**	**99,722**	**450,708**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

31 Aralık 2003	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	66,012	-	450,578	101,577	17,466	1,762	22,522
Döviz Tevdiat Hesabı	952,974	-	1,120,646	1,207,256	122,161	36,722	299,400
Yurtiçinde Yer. K.	939,180	-	1,116,161	1,194,640	121,242	35,509	293,262
Yurtdışında Yer.K	13,794	-	4,485	12,616	919	1,213	6,138
Resmi Kur. Mevduatı	69,146	-	50	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	138,443	-	478,397	46,855	21,905	24	129
Diğ. Kur. Mevduatı	3,098	-	9,701	98	652	-	16
Kıymetli Maden DH	20,854	-	1,379	1,987	73	5	1,052
Bankalararası Mevduat	26,489	-	150,394	9,365	2,130	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3	-	72,762	-	2,130	-	-
Yurtdışı Bankalar	26,471	-	77,632	9,365	-	-	-
Özel Finans K.	15	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,277,016**	**-**	**2,211,145**	**1,367,138**	**164,387**	**38,513**	**323,119**

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Mart 2004	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2003	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Mart 2004	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2003
Tasarruf Mevduatı	879,071	659,803	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,451,761	2,769,090	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

2.ii. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	9,385	11,198

b. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	172,187	-	491,220	-
Gerçek Kişiler	24,587	-	34,024	-
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	251	-	-	-

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	128,198	561,782	98,460	643,892
Orta ve Uzun Vadeli	-	94,021	-	162,825

d. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

e. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

f. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	182	185

Alınan nakdi teminatlar kredi müşterileri ile ilgilidir.

g. Diğer yabancı kaynaklar:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

h. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2,766	2,472	4,595	4,029
1-4 Yıl Arası	1,571	1,422	2,231	2,005
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**4,337**	**3,894**	**6,826**	**6,034**

i. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	15,810	7,865	17,881	6,407
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	3,410	3,047	4,606	3,811
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	199	-	567	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	12,111	2,506	7,406	2,165
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	3,338	-	2,605	-

j. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Genel Karşılıklar	**87,048**	**79,403**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	51,620	54,220
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	19,151	8,276
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	15,239	14,224
Diğer	1,038	2,683

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	22,800	24,283

Banka, 31 Mart 2004 tarihi itibariyle mali tablolarında süregelen iki davası için, ihtiyatlılık ilkesi gereği, 13,100 milyar TL tutarında karşılık ayırmıştır. Davalar halihazırda devam etmekte olup nihai sonuç belirsizdir.

Ayrıca, Banka, ihracat taahhüt açığı bulunan takipteki kredi müşterilerinin, taahhütlerini kapama potansiyellerini incelemiş ve yapılan değerlendirme sonucu 9,700 milyar TL tutarında karşılık ayırmıştır.

3. Banka'nın 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

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

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Hisse Senedi Karşılığı	430,000	430,000

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.

3. Cari dönemde son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri bulunmamaktadır.

4. Cari dönemde sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar bulunmamaktadır.

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

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	430,000,000,000	430,000,000,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	430,000,000,000	430,000,000,000

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

Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	425,994	99.07	425,994	-

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Gelir kalemleri ile ilgili bilgiler :

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

   Bulunmamaktadır.

2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

   Bulunmamaktadır.

3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

   Bulunmamaktadır.

b. Gider kalemleri ile ilgili bilgiler:

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

	31 Mart 2004	31 Mart 2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	16

2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	31 Mart 2004	31 Mart 2003
Finansal Kiralama Giderleri	271	1,815

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

31 Mart 2004

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	16	1,234	-	-	-	-	**1,250**
Tasarruf Mevduatı	86	29,885	6,397	1,233	265	4,197	**42,063**
Resmi Mevduat	-	7	-	-	-	-	**7**
Ticari Mevduat	130	27,204	4,792	1,526	362	686	**34,700**
Diğer Mevduat	-	622	23	21	-	1	**667**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**232**	**58,952**	**11,212**	**2,780**	**627**	**4,884**	**78,687**
Yabancı Para							
Dth	234	5,643	7,099	1,127	419	2,582	**17,104**
Bankalar Mevduatı	526	-	-	-	-	-	**526**
Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	2	9	-	-	8	**19**
Toplam	**760**	**5,645**	**7,108**	**1,127**	**419**	**2,590**	**17,649**
Genel Toplam	**992**	**64,597**	**18,320**	**3,907**	**1,046**	**7,474**	**96,336**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

31 Mart 2003

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat: 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	364	3,508	-	-	-	-	**3,872**
Tasarruf Mevduatı	226	41,740	8,547	695	235	2,472	**53,915**
Resmi Mevduat	-	7	3	-	-	-	**10**
Ticari Mevduat	308	29,094	580	229	2	10	**30,223**
Diğer Mevduat	-	648	26	51	-	1	**726**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**898**	**74,997**	**9,156**	**975**	**237**	**2,483**	**88,746**
Yabancı Para							
Dth	194	6,165	5,662	3,212	886	3,888	**20,007**
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	**-**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden	-	4	21	-	-	11	**36**
Toplam	**194**	**6,169**	**5,683**	**3,212**	**886**	**3,899**	**20,043**
Genel Toplam	**1,092**	**81,166**	**14,839**	**4,187**	**1,123**	**6,382**	**108,789**

4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	31 Mart 2004		31 Mart 2003	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	5,193	-	17,185	-

c. Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net gelir/giderler:

Bulunmamaktadır.

d. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirler bulunmamaktadır.

e. Kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	31 Mart 2004	31 Mart 2003
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2,041	5,555
Teminatsız	1,431	87
Diğer Gruplar	610	5,468
Genel Karşılık Giderleri	12,563	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**14,604**	**5,555**

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

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

   Bulunmamaktadır.

2. 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle Banka'nın özsermaye yöntemi kullanarak değerlediği iştiraki bulunmamaktadır.

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler:

   Sözkonusu bilgiler "VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar" bölümünde açıklanmıştır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

31 Mart 2004 tarihi itibariyle "Gelir tablosu"ndaki 95,975 TL tutarındaki "Diğer faaliyet giderleri"nin yaklaşık 23,611 TL tutarındaki bölümü "Dövize endeksli menkul değerler ve dövize endeksli krediler"in üzerinde oluşan kur farkı zararlarının Tek Düzen Hesap Planı uyarınca bu hesapta muhasebeleştirilmesinden kaynaklanmaktadır. "Dövize endeksli menkul değerler ve dövize endeksli krediler" üzerinde oluşan kur farkı karları "Kambiyo karı" hesabı yerine, "Faiz gelirleri" hesabına kaydedilmektedir. Ancak, 2004 yılının ilk üç aylık döneminde döviz kurlarının yılın başındaki kurların altına düşmesi sebebiyle, söz konusu varlıklar üzerinde oluşan kur farkı zararı öncelikle yıl içinde kur farkı geliri olarak "Faiz gelirleri" hesabına kaydedilen tutardan düşülmekte, artan kısmı ise "Diğer faaliyet giderleri" olarak kaydedilmektedir. Dolayısıyla 23,611 TL tutarındaki kur farkı zararı "Diğer faaliyet giderleri" olarak gösterilmektedir. Bu rakamın etkisi hariç tutulduğunda 31 Mart 2004 tarihi itibariyle Banka'nın "Diğer faaliyet giderleri" yaklaşık 72,364 TL olmaktadır.

h. Müteakip dönemlerde Banka'nın muhasebe tahminlerinde önemli bir değişiklik beklenmemektedir.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Şarta bağlı yükümlülükler ile ilgili bilgiler:

1. 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

2. 31 Mart 2004 ve 31 Aralık 2003 tarihleri itibariyle Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

b. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

   31 Mart 2004 tarihi itibariyle Banka'nın tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Banka'nın dönem sonu gayrinakdi kredi taahhüt tutarı 2,465,369 milyar TL'dir (31 Aralık 2003: 2,606,212 milyar TL).

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

   Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararlar bulunmamaktadır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2004	**31 Aralık 2003**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	105,371	124,678
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	105,371	124,678
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,359,998	2,481,534
Toplam	**2,465,369**	**2,606,212**

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:

   31 Mart 2004 tarihi itibariyle Banka'nın maddi duran varlıkları üzerinde rehin, ipotek veya herhangi bir kısıtlama bulunmamakla birlikte herhangi bir maddi duran varlık alımı için verilmiş taahhüt yoktur. Cari dönemde maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan önemli bir harcama tutarı bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

	FITCH MART 2004	MOODYS NİSAN 2003
Uzun vadeli yabancı para	B+	B3
Kısa vadeli yabancı para	B	-
Görünüm	Durağan	Durağan
Uzun vadeli Türk Parası	B+	-
Görünüm	Durağan	-
Uzun vadeli ulusal	A(tur)	-
Görünüm	Durağan	-
Bireysel Kredi notu	D	-
Destek	4	-
Finansal güç notu	-	D-
Mevduat notu	-	B3/NP
Görünüm	-	Pozitif

V. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası:

   Kasa ve efektif deposu ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Nakit	234,788	246,659
Nakde Eşdeğer Varlıklar	931,096	1,484,150
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,165,884**	**1,730,809**

VI. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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

1. 31 Mart 2004

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	16	70,977	177,631	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	336	65,963	152,513	-	15
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**3,989**	**110**	**-**	**-**

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. 31 Aralık 2003

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	22	137,346	375,971	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	16	70,977	177,631	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**12,660**	**1,347**	**-**	**-**

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

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	31 Mart 2004	31 Aralık 2003	31 Mart 2004	31 Aralık 2003	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Mevduat						
Dönem Başı	348	264	953,132	613,770	-	-
Dönem Sonu	195,527	348	635,308	953,132	-	-
Mevduat Faiz Gideri	**1,501**	**243**	**8,511**	**76,533**	**-**	**-**

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

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	31 Mart 2004	31 Aralık 2003	31 Mart 2004	31 Aralık 2003	31 Mart 2004	31 Aralık 2003
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	111,211	125,382	-	-
Dönem Sonu	-	-	120,605	111,211	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	1,966	1,888	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

b. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili bilgiler:

1. Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve Banka'nın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

   Banka'nın faaliyetleri kapsamında bulunan bankacılık işlemleri risk grubuna dahil kuruluşlar ile mevzuata uygun olarak yürütülmektedir.

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 unsurlar:

   Banka risk grubu ile olan işlemlerinde fiyatlandırma piyasa koşulları gözönünde bulundurularak yapılmaktadır. Banka'nın risk grubuna verdiği nakdi kredilerin ve yaptığı plasmanların tutarı 65,963 milyar TL verdiği gayrinakdi kredilerin tutarı ise 152,864 milyar TL'dir. Söz konusu nakdi kredilerin ve plasmanların toplam nakdi kredilere ve bankalara oranı %2.3, gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %6.2 'dir. Sözkonusu kredilerin teminatı olarak ilgili şirketler ile yapılmış mevduat rehni sözleşmesi bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

   Bulunmamaktadır.

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

   Finansal Kiralama işlemlerinin tamamı banka'nın dahil olduğu risk grubu içerisinde bulunan Koç Finansal Kiralama A.Ş. ile yapılmaktadır.

VII. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla mali tablolar, TL'nin bilanço tarihindeki satın alma gücü esas alınarak hazırlanmıştır.

b. Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen ilişikteki mali tablolar, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce sabit kıymetler üzerindeki yeniden değerlemeden doğan değer artışları haricinde, tarihi maliyet esasına göre tutulan kanuni defterler baz alınarak hazırlanmıştır.

c. 31 Mart 2004 tarihli mali tabloların enflasyonun etkilerine göre yeniden düzenlenmesi için Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aylık bazda açıkladığı, aşağıda belirtilen Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ("TEFE") esas alınarak hazırlanan düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

Tarih	TEFE	Düzeltme katsayısı
31 Mart 2004	**7,862.200**	**1.000**
31 Aralık 2003	7,382.100	1.065
31 Aralık 2002	6,478.800	1.214

d. Bilançodaki parasal kalemler, bilanço gününde geçerli parasal ölçü birimi cinsinden ifade edildiklerinden düzeltme işlemine tabi tutulmamışlardır. Parasal olmayan kalemler içinde yer alan ancak cari değerleri ile değerlenen yabancı para aktif ve pasif hesaplar ile getirileri veya anaparaları enflasyona veya yabancı paraya endekslenmiş olan varlık ve yükümlülükler için ilgili düzenlemeler gereğince düzeltme işlemi yapılmamış ve parasal kâr veya zararın hesaplanmasında parasal kalemler gibi işleme tabi tutulmuşlardır.

   Bilanço tarihinde paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmemiş parasal olmayan bilanço kalemleri düzeltme işlemine tabi tutularak paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmiştir. Düzeltme işleminde, ilgili varlığın veya yükümlülüğün bilançoya ilk kaydedildiği tarih esas alınmıştır.

   Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.

   Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayeye ilave edilmesi ortakların sermayeye katkısı olarak dikkate alınmamış; bu tür fonlar sermayeden indirilmiştir. Yedek akçeler, dağıtılmamış kârlar, hisse senedi ihraç primi, iştirak ve gayrimenkul satış karı gibi yeniden değerleme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı nominal değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri" olarak özkaynaklar içinde gösterilmiştir.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili ay için geçerli düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir. Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayımlanması nedeniyle, bir ay içinde gerçekleşen tüm işlemler için aynı düzeltme katsayısı kullanılmıştır.

Enflasyonun Banka'nın net parasal durumu üzerindeki etkisi gelir tablosunda "Net parasal pozisyon karı veya zararı" olarak yer almaktadır.

Türk lirası cinsinden iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetleri, bunlara ilişkin kayıtlı tutarlarından, bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar ve kur farkları dahil finansman giderleri indirildikten sonra, kalan bakiyeleri dikkate alınarak enflasyona göre düzeltme işlemine tabi tutulmuştur. Yabancı para cinsinden iştirak, bağlı ortaklık ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin düzeltilmiş tutarları, bu yatırımların ilgili döviz cinsinden elde etme maliyetlerinin bilanço tarihindeki döviz kurları kullanılarak Türk lirasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmıştır.

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

e. Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerlemenin ilgili varlıklar üzerindeki etkisi arındırılmıştır. Amortisman varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltilmiş tutarları üzerinden "Doğrusal yöntem"e göre varlıkların tahmini faydalı ömürleri üzerinden "Kıst esası"na göre ayrılmıştır. Varlıkların faydalı ömürlerine ilişkin bilgiler ilgili dipnotlarda verilmiştir. Önemlilik ilkesi çerçevesinde gerekli görülen varlıklar için bağımsız değerleme kuruluşları tarafından ekspertiz değeri saptanmıştır.

f. Türk Ticaret Kanunu ve Banka'nın ana sözleşmesi çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile Banka'nın ödenmiş sermayesi nominal (enflasyon düzeltmesine tutulmaksızın) değerleriyle aşağıda gösterilmiştir.

	31 Mart 2004	**31 Aralık 2003**
Ödenmiş Sermaye	430,000	430,000
Kanuni Yedek Akçeler	-	11,238
İhtiyari Yedek Akçeler	-	18,166

Üçüncü Bölüm'de yer alan XXIII no'lu dipnotta da belirtildiği üzere Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihli bilançosunda yer alan "Zarar" Banka Genel Kurulu'nun aldığı karar ve BDDK'nın bu konuyla ilgili 29 Temmuz 2002 tarihli ve DZM.2/25-8760 sayılı yazısına istinaden sırasıyla "Kanuni yedek akçeler", "İhtiyari yedek akçeler" ve "Ödenmiş semayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri"nden mahsup edilerek sıfırlanmıştır. Bu nedenle ilişikteki mali tablolarda "Kanuni yedek akçeler" ve "İhtiyari yedek akçeler" kalemleri "sıfır" olarak görülmektedir.

g. Banka'nın 31 Aralık 2003 tarihli mali tabloları bağımsız denetimden geçmiştir. Bağımsız denetim kuruluşu Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. a member of PricewaterhouseCoopers'dır.

h. Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır. Buradan hareketle tüm gelir ve gider kalemlerinin tek bir "yıllık ortalama" katsayı ile çarpılarak enflasyon düzeltmesine tabi tutulması mümkündür. Ancak Banka daha doğru bir hesaplama ve mali tablo sunumu sağlamak amacıyla "Vergi karşılığı" dışındaki tüm gelir gider kalemlerini ilgili ayların katsayılarını kullanarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmuştur. Vergi karşılığının ise niteliği itibariyle yıllık ortalama katsayı kullanılarak düzeltilmesi daha uygun görülmüştür.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

i) Banka, 29 Nisan 2004 tarihinde mali olmayan bağlı ortaklığı Hür Emlak İnşaat ve Ticaret A.Ş.'yi 5,114,031 USD bedelle üçüncü bir şahsa satmıştır.

ii) Banka, 29 Nisan 2004 tarihinde Koç Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'deki %10 oranındaki hissesinin tümünü 9,026 milyar TL bedelle Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'ye satmıştır.

b. 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 banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi:

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişiklik bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2004 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 7 Mayıs 2004 tarihli sınırlı denetim raporunda mali tabloların Banka'nın 31 Mart 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe, ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı bildirilmiştir.

……