KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2004
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU

Koçbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

1. Koçbank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim 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 standartları ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Koçbank A.Ş.'nin 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 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, 5 Ağustos 2004

KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 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 30 Haziran 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

5 Ağustos 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 – 30 HAZİRAN 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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	5-6
III.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	7
IV.	Özkaynak değişim tablosu	8-9
V.	Nakit akım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C – MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
II.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin mali tablolarda gösterimi	11
III.	Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler	12-13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
V.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar	14
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
X.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin açıklamalar	14-15
XI.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklamalar	15
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15-16
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	16-17
XV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	17-18
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	18
XIX.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar	18
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	19
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	19
XXII.	Geçmiş yıl zararının mahsup işlemi	19
XXIII.	Sınıflandırmalar	19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D – BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	20-22
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	22
III.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	23-24
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	25-26
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	27

KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK – 30 HAZİRAN 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER (Devamı)

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	28-34
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	35-38
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	38-40
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	40-41
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	41
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	42-43
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklamalar	43-45
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	45

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	46

YEDİNCİ BÖLÜM

G – SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	46

KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk lirası (TL) olarak TL'nin 30 Haziran 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.

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Banka'nın yurt çapında 152 (31 Aralık 2003: 142) şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır. 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Banka'nın personel sayısı 3,573 (31 Aralık 2003: 3,524) 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-30 Haziran 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 Üçüncü Bölüm' de bölümde detaylı olarak açıklanmıştır.

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

c. Mali tabloları etkileyen temel hatalar ve önemli ölçüde sürekli olmayan işlemler 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 30 Haziran 2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2003		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER								
I.	**Nakit Değerler Ve Merkez Bankası**	**I-a**	**24,500**	**70,393**	**94,893**	**18,729**	**56,862**	**75,591**
1.1	Kasa		24,373	2,461	26,834	18,658	1,778	20,436
1.2	Efektif Deposu		-	67,853	67,853	-	54,927	54,927
1.3	T.C. Merkez Bankası		127	79	206	71	157	228
1.4	Diğer		-	-	-	-	-	-
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 Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar**		**114,612**	**229,030**	**343,642**	**128,350**	**748,345**	**876,695**
3.1	Bankalar		114,612	229,030	343,642	128,350	748,345	876,695
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		114,512	398	114,910	126,833	141,534	268,367
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		100	228,632	228,732	1,517	606,811	608,328
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**Para Piyasaları**		**-**	**141,219**	**141,219**	**673,687**	**176,595**	**850,282**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	141,219	141,219	673,687	176,595	850,282
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net)**	**I-c**	**194,504**	**53,962**	**248,466**	**169,616**	**110,194**	**279,810**
5.1	Hisse Senetleri		2,072	167	2,239	1,616	175	1,791
5.2	Diğer Menkul Değerler		192,432	53,795	246,227	168,000	110,019	278,019
VI.	**Krediler**	**I-d**	**1,686,800**	**1,918,502**	**3,605,302**	**1,370,012**	**1,668,758**	**3,038,770**
6.1	Kısa Vadeli		1,205,058	1,193,809	2,398,867	970,775	1,015,925	1,986,700
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		358,081	724,693	1,082,774	248,259	649,948	898,207
6.3	Takipteki Krediler		410,832	-	410,832	445,705	3,846	449,551
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(287,171)	-	(287,171)	(294,727)	(961)	(295,688)
VII.	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Vadeye Kadar Elde Tutulacak Md. (Net)**	**I-e**	**1,284,265**	**1,372,434**	**2,656,699**	**1,049,631**	**1,095,656**	**2,145,287**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,284,265	1,372,434	2,656,699	1,049,631	1,095,656	2,145,287
8.1.1	Devlet Tahvili		1,268,731	1,372,434	2,641,165	1,032,833	1,095,656	2,128,489
8.1.2	Hazine Bonosu		15,534	-	15,534	16,798	-	16,798
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler (Net)**	**I-f**	**283**	**-**	**283**	**4,766**	**-**	**4,766**
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	4,483	-	4,483
9.2	Mali Olmayan İştirakler		283	-	283	283	-	283
X.	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-g**	**-**	**-**	**-**	**6,892**	**-**	**6,892**
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	6,892	-	6,892
XI.	**Diğer Yatırımlar (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Finansal Kiralama Alacakları (Net)**	**I-h**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**Zorunlu Karşılıklar**		**107,937**	**363,967**	**471,904**	**77,151**	**369,370**	**446,521**
XIV.	**Muhtelif Alacaklar**		**4,222**	**5,421**	**9,643**	**8,601**	**39,848**	**48,449**
XV.	**Faiz Ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontları**	**I-i**	**141,759**	**60,165**	**201,924**	**94,698**	**51,719**	**146,417**
15.1	Kredilerin		25,882	15,373	41,255	16,512	14,071	30,583
15.2	Menkul Değerlerin		99,702	40,493	140,195	53,928	32,621	86,549
15.3	Diğer		16,175	4,299	20,474	24,258	5,027	29,285
XVI.	**Maddi Duran Varlıklar (Net)**		**112,311**	**-**	**112,311**	**125,973**	**-**	**125,973**
16.1	Defter Değeri		449,032	-	449,032	445,273	-	445,273
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(336,721)	-	(336,721)	(319,300)	-	(319,300)
XVII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)**		**15,479**	**-**	**15,479**	**17,528**	**-**	**17,528**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-

17.2	Diğer		57,629	-	57,629	56,205	-	56,205
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(42,150)	-	(42,150)	(38,677)	-	(38,677)
XVIII.	**Diğer Aktifler**	**I-j**	**144,286**	**8,699**	**152,985**	**114,496**	**2,061**	**116,557**
AKTİF TOPLAMI			**3,830,958**	**4,223,792**	**8,054,750**	**3,860,130**	**4,319,408**	**8,179,538**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

30 HAZİRAN 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE MALİ TABLOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk lirası (TL) olarak TL'nin 30 Haziran 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

I. BİLANÇO

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2003		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER								
I.	**Mevduat**	**II-a**	**1,872,572**	**3,659,679**	**5,532,251**	**1,524,621**	**3,939,176**	**5,463,797**
1.1	Bankalararası Mevduatı		7,848	139,886	147,734	74,296	116,970	191,266
1.2	Tasarruf Mevduatı		1,045,357	-	1,045,357	670,032	-	670,032
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		149,040	-	149,040	70,257	-	70,257
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		647,839	-	647,839	696,263	-	696,263
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		22,488	-	22,488	13,773	-	13,773
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	3,497,909	3,497,909	-	3,796,467	3,796,467
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	21,884	21,884	-	25,739	25,739
II.	**Para Piyasaları**	**II-b**	**173,681**	**-**	**173,681**	**565,735**	**-**	**565,735**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	32,441	-	32,441
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		173,681	-	173,681	533,294	-	533,294
III.	**Alınan Krediler**	**II-c**	**89,746**	**960,337**	**1,050,083**	**99,970**	**819,080**	**919,050**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		89,746	960,337	1,050,083	99,970	819,080	919,050
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		69,119	82,669	151,788	59,662	98,599	158,261
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		20,627	877,668	898,295	40,308	720,481	760,789
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**	**82,890**	**33,548**	**116,438**	**117,005**	**64,415**	**181,420**
VII.	**Diğer Yabancı Kaynaklar**	**II-g**	**66,872**	**176,764**	**243,636**	**40,429**	**192,343**	**232,772**
VIII.	**Ödenecek Vergi, Resim, Harç Ve Primler**		**16,087**	**-**	**16,087**	**21,759**	**-**	**21,759**
IX.	**Faktoring Borçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Finansal Kiralama Borçları (Net)**	**II-h**	**174**	**3,509**	**3,683**	**1,657**	**4,471**	**6,128**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		217	3,822	4,039	1,966	4,965	6,931
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(43)	(313)	(356)	(309)	(494)	(803)
XI.	**Faiz Ve Gider Reeskontları**	**II-i**	**38,091**	**16,665**	**54,756**	**33,574**	**12,572**	**46,146**
11.1	Mevduatın		24,131	11,805	35,936	18,155	6,505	24,660
11.2	Alınan Kredilerin		3,177	3,952	7,129	4,677	3,869	8,546
11.3	Repo İşlemlerinin		201	-	201	575	-	575
11.4	Diğer		10,582	908	11,490	10,167	2,198	12,365
XII.	**Karşılıklar**	**II-j**	**219,287**	**-**	**219,287**	**158,075**	**-**	**158,075**
12.1	Genel Karşılıklar		108,294	-	108,294	80,620	-	80,620
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		9,522	-	9,522	9,026	-	9,026
12.3	Vergi Karşılığı		44,085	-	44,085	10,893	-	10,893
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		57,386	-	57,386	57,536	-	57,536
XIII.	**Sermaye Benzeri Krediler**	**II-j**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Özkaynaklar**	**II-k**	**645,449**	**(601)**	**644,848**	**584,970**	**(314)**	**584,656**
14.1	Ödenmiş Sermaye		430,000	-	430,000	430,000	-	430,000
14.2	Sermaye Yedekleri		157,246	(601)	156,645	1,035,276	(314)	1,034,962
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		92,057	-	92,057	92,057	-	92,057
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		301	(601)	(300)	2,470	(314)	2,156
14.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		4,445	-	4,445	-	-	-
14.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
14.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		60,443	-	60,443	940,749	-	940,749
14.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	85,306	-	85,306
14.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	85,306	-	85,306
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	**Kâr veya Zarar**		**58,203**	**-**	**58,203**	**(965,612)**	**-**	**(965,612)**
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	(1,055,735)	-	(1,055,735)
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		58,203	-	58,203	90,123	-	90,123
PASİF TOPLAMI			**3,204,849**	**4,849,901**	**8,054,750**	**3,147,795**	**5,031,743**	**8,179,538**

(Yetkili İmza / Kaşe)

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

II. GELİR TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2004	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2003
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**III-a**	**503,000**	**437,863**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		244,734	234,085
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		191,962	172,069
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		157,512	155,533
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		34,450	16,536
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		42,596	54,752
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		26,683	35,357
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		15,913	19,395
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		10,176	7,264
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		8,847	9,430
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		8,866	18,280
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		2	10
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		6,674	12,585
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		2,190	5,685
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		35,139	64,586
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		205,411	111,472
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		9,164	2,041
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		196,247	109,431
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		3	10
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**III-b**	**(240,851)**	**(310,557)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(204,237)	(226,630)
2.1.1	Bankalar Mevduatına		(3,581)	(8,693)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		(96,715)	(112,353)
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		(15)	(12)
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(66,710)	(57,776)
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		(1,570)	(3,557)
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		(35,613)	(44,168)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		(33)	(71)
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(1,687)	(12,639)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(22,688)	(36,862)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(7,918)	(13,230)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(14,623)	(23,484)
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		(147)	(148)
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(12,239)	(34,426)
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**262,149**	**127,306**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**81,451**	**46,736**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		104,366	83,380
4.1.1	Nakdi Kredilerden		6,006	4,211
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		17,814	20,108
4.1.3	Diğer		80,546	59,061
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(22,915)	(36,644)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(3,505)	(4,957)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(17)	(10)
4.2.3	Diğer		(19,393)	(31,677)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**457**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		457	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**(6,528)**	**112,165**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		(519)	154
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		307,293	121,686
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Kârlar		292,314	106,603
6.1.1.2	Diğer		14,979	15,083
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(307,812)	(121,532)
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(306,909)	(117,967)
6.1.2.2	Diğer		(903)	(3,565)
6.2	Kambiyo İşlemler Kâr / Zararı (Net)		(6,009)	112,011
6.2.1	Kambiyo Kârı		1,728,529	1,442,085
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		(1,734,538)	(1,330,074)
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**	**III-c**	**-**	**-**
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III-d**	**7,796**	**18,613**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**345,325**	**304,820**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III-e**	**(50,628)**	**(39,488)**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)**		**(163,158)**	**(166,422)**
XII.	**FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)**		**131,539**	**98,910**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**III-f**	**1**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**		**(29,991)**	**(27,533)**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)**		**101,549**	**71,377**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**(43,346)**	**(42,744)**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)**		**58,203**	**28,633**
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**	**58,203**	**28,633**
	Hisse Başına Kâr / Zarar(TL)		-	-

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

1 NİSAN – 30 HAZİRAN 2004 VE 2003 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk lirası (TL) olarak TL'nin 30 Haziran 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

II. GELİR TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan-30 Haziran 2004	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Nisan-30 Haziran 2003
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**III-a**	**286,829**	**143,506**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		130,890	107,293
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		102,232	75,914
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		84,256	65,737
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		17,976	10,177
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		22,268	26,754
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		14,055	17,613
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		8,213	9,141
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		6,390	4,625
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		4,571	4,617
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		4,497	7,497
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		-	2
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		3,721	5,303
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		776	2,192
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		14,867	25,032
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		132,003	(939)
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		6,499	1,162
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		125,504	(2,101)
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		1	6
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**III-b**	**(124,361)**	**(153,706)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(106,425)	(116,175)
2.1.1	Bankalar Mevduatına		(1,778)	(4,762)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		(54,007)	(57,612)
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		(8)	(2)
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(31,478)	(27,090)
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		(893)	(2,820)
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		(18,247)	(23,854)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		(14)	(35)
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(935)	(5,730)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(10,466)	(17,143)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(3,468)	(6,591)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(6,875)	(10,471)
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		(123)	(81)
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(6,535)	(14,658)
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**162,468**	**(10,200)**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**43,480**	**26,978**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		54,083	44,439
4.1.1	Nakdi Kredilerden		3,128	2,495
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		8,504	10,088
4.1.3	Diğer		42,451	31,856
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(10,603)	(17,461)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(1,708)	(1,616)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(9)	(6)
4.2.3	Diğer		(8,886)	(15,839)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**(49,062)**	**132,743**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		1,939	4,145
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		177,042	48,747
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Kârlar		171,407	41,873
6.1.1.2	Diğer		5,635	6,874
6.1.2	Sermaye Piyasası Işlemleri Zararı (-)		(175,103)	(44,602)
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(174,670)	(44,108)
6.1.2.2	Diğer		(433)	(494)
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		(51,001)	128,598
6.2.1	Kambiyo Kârı		958,671	745,013
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		(1,009,672)	(616,415)
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**	**III-c**	**-**	**-**
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III-d**	**3,836**	**7,736**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**160,722**	**157,257**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III-e**	**(35,800)**	**(33,848)**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)**		**(65,712)**	**(80,017)**
XII.	**FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)**		**59,210**	**43,392**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**III-f**	**1**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**		**(5,428)**	**6,645**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)**		**53,783**	**50,037**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**(13,369)**	**(17,344)**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)**		**40,414**	**32,693**
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**	**40,414**	**32,693**
	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 30 Haziran 2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2003		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2,426,784**	**3,382,260**	**5,809,044**	**2,265,494**	**2,632,359**	**4,897,853**
I.	**Garanti Ve Kefaletler**	**IV-c**	**926,472**	**1,994,249**	**2,920,721**	**879,025**	**1,767,130**	**2,646,155**
1.1.	Teminat Mektupları		926,291	1,099,713	2,026,004	878,814	886,256	1,765,070
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		117,040	259,623	376,663	123,798	268,989	392,787
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		146,503	840,090	986,593	153,692	617,267	770,959
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		662,748	-	662,748	601,324	-	601,324
1.2.	Banka Kredileri		-	97,369	97,369	-	96,679	96,679
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	97,369	97,369	-	96,679	96,679
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	601,995	601,995	-	583,153	583,153
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	601,995	601,995	-	583,153	583,153
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		143	1,981	2,124	155	2,012	2,167
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	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		38	175,732	175,770	56	173,220	173,276
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	17,459	17,459	-	25,810	25,810
II.	**Taahhütler**		**1,107,005**	**24**	**1,107,029**	**1,125,600**	**25**	**1,125,625**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		1,107,005	24	1,107,029	1,125,600	25	1,125,625
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.	Çekler İçin Ödeme Taahütlerimiz	-	230,300	-	230,300	329,046	-	329,046
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yük		65,203	-	65,203	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		810,286	-	810,286	796,365	-	796,365
2.1.10	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Diğer Cayılamaz Taahhütler		216	24	240	189	25	214
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**Türev Finansal Araçlar**		**393,307**	**1,387,987**	**1,781,294**	**260,869**	**865,204**	**1,126,073**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		262,335	700,238	962,573	116,995	430,626	547,621
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		75,517	405,644	481,161	57,447	217,241	274,688
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		186,818	294,594	481,412	59,548	213,385	272,933
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		130,972	687,749	818,721	139,615	434,578	574,193
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	389,065	389,065	15,204	246,549	261,753
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		130,972	260,792	391,764	124,411	142,801	267,212
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	18,946	18,946	-	22,614	22,614
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	18,946	18,946	-	22,614	22,614
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		-	-	-	-	-	-
3.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6	Menkul Değerler 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		-	-	-	4,259	-	4,259
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)**		**5,828,500**	**1,481,925**	**7,310,425**	**5,016,189**	**1,428,853**	**6,445,042**
IV.	**Emanet Kıymetler**		**4,871,736**	**1,467,075**	**6,338,811**	**4,057,454**	**1,418,731**	**5,476,185**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		36,094	1,393,631	1,429,725	36,372	1,377,565	1,413,937
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		1,092,868	29,072	1,121,940	822,832	22,586	845,418
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		260,228	44,372	304,600	254,441	18,580	273,021
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		3,482,546	-	3,482,546	2,943,809	-	2,943,809
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli Kıymetler**		**956,764**	**14,850**	**971,614**	**958,735**	**10,122**	**968,857**
5.1.	Menkul Kıymetler		95	-	95	103	-	103
5.2.	Teminat Senetleri		32,853	13,036	45,889	22,771	8,279	31,050
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		923,816	-	923,816	935,861	-	935,861
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	1,814	1,814	-	1,843	1,843
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-

BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)	**8,255,284**	**4,864,185**	**13,119,469**	**7,281,683**	**4,061,212**	**11,342,895**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk lirası ("TL") olarak TL'nin 30 Haziran 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Sınırlı Denetimden geçmiş 30 Haziran 2004	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Menkul Yeni. Değerleme Fonu	Yeni Değerleme Değer Artısı	Değerler Değer Artış Fonu	Genel Toplam
1 Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2004)	**430,000**	**940,749**	**92,057**	**-**	**85,306**	**-**	**-**	**-**	**90,123**	**(1,055,735)**	**-**	**-**	**2,156**	**584,656**
Dönem İçindeki Artışlar:														
2 Satılmaya Hazır Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,456)	(2,456)
2.1 Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,456)	(2,456)
3 Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar:														
5 Satılmaya Hazır Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,445	-	-	4,445
6.1Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,445	-	-	4,445
7 Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	-	-	58,203	-	-	-	-	58,203
8 Zarar Mahsuplaşması	-	(880,306)	-	-	(85,306)	-	-	-	-	965,612	-	-	-	-
9 Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	(90,123)	90,123	-	-	-	-
11 Sermaye Yedeklerine Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı														
13 Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)	**430,000**	**60,443**	**92,057**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**58,203**	**-**	**4,445**	**-**	**(300)**	**644,848**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK - 30 HAZİRAN 2004 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk lirası ("TL") olarak TL'nin 30 Haziran 2004 tarihindeki alım gücüyle belirtilmiştir.)

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Sınırlı Denetimden geçmiş 30 Haziran 2003	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni Değerleme Değer Artısı	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Genel Toplam
1 Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2003)	**386,300**	**899,290**	**92,057**	**-**	**85,306**	**-**	**-**	**-**	**(183,749)**	**(823,009)**	**36,182**	**-**	**(297)**	**492,080**
Dönem İçindeki Artışlar:														
2 Satılmaya Hazır Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	298	298
2.1 Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	298	298
3 Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar:														
5 Satılmaya Hazır Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27	27
5.1Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27	27
6 Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1Net Kâra Aktarılan Tutarlar														
6.2Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	-	-	28,633	-	-	-	-	28,633
8 Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	183,749	(183,749)	-	-	-	-
10 Sermaye Yedeklerine Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Hisse Senedi İhracı	43,700	41,459	-	-	-	-	-	-	-	(48,977)	(36,182)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12)	**430,000**	**940,749**	**92,057**	**-**	**85,306**	**-**	**-**	**-**	**28,633**	**(1,055,735)**	**-**	**-**	**28**	**521,038**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

V. NAKİT AKIM TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2004	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Haziran 2003
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**67,777**	**59,900**
1.1.1	Alınan Faizler		447,494	516,864
1.1.2	Ödenen Faizler		(232,244)	(319,373)
1.1.3	Alınan Temettüler		457	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		81,451	46,736
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(69,780)	(56,503)
1.1.8	Ödenen Vergiler		-	-
1.1.9	Olağandışı Kalemler		-	-
1.1.10	Diğer		(159,601)	(127,824)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**(961,701)**	**(610,922)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış)/Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net Artış		(103,745)	(5,147)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(558,015)	80,740
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(70,397)	158,528
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		68,454	(644,569)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Azalış		(261,021)	(265,637)
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net (Azalış)/Artış		(36,977)	65,163
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(893,924)**	**(551,022)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(434,615)**	**20,383**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		11,375	128
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-	-
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		30,015	44,622
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		35,407	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(511,412)	(25,460)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	1,093
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**1,989**	**-**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Olağandışı Kalemler		-	-
3.7	Diğer		-	-
3.7.1	Özkaynaklardaki değişim		1,989	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**-**	**-**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)**		**(1,326,550)**	**(530,639)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-a**	**1,757,335**	**2,118,78**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-a**	**430,785**	**1,588,14**

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:

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk lirasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,448,700 TL, Euro kur değeri 1,761,600 TL ve Yen kur değeri 13,320 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).

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

Banka'da döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkı (kambiyo) zararı tutarı, net 6,009 milyar TL'dir.

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 "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/(zararı)" hesabına yansıtılmaktadır.

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin rayiç değerleri 757 milyar TL'dir (31 Aralık 2003: (2,655) 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.

30 Haziran 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. 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak dövize endeksli menkul değerlerde kurlarda meydana gelen düşüşlerle ilgili olarak 19,032 milyar TL değer azalışı mevcuttur.

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. Banka tahminlerini belirlerken kredi risk politikaları 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 dönemin 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.

30 Haziran 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

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle, kıdem ve ihbar tazminatlarından ve izin haklarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarı 9,522 milyar TL'dir (31 Aralık 2003: 9,026 milyar TL).

Banka'nın 30 Haziran 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 %30 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)

Bankaların aktifinde kayıtlı olan bağlı ortaklıklardaki iştirakleri ile gayrimenkullerinin 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. 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle fiyat endeksindeki artış, son 36 ayda %110.31 ve son 12 ayda %10.53 olarak gerçekleşmiştir. Buna göre 5024 sayılı Kanun uyarınca kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir ve kurumlar vergisi mükellefleri mali tablolarını enflasyon düzeltmesine tabi tutarak kurumlar vergisini hesaplayacaktır. Banka, 30 Haziran 2004 tarihinde sona eren hesap dönemine ait mali tablolarında vergi karşılığını, enflasyon muhasebesi düzeltmelerine uygun olarak hesaplamıştır.

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:

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:

Banka 2004 yılı içerisinde hisse senedi ihraç etmemiştir. Bununla beraber genel uygulama hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetlerinin gider olarak muhasebeleştirilmesidir.

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:

30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Banka'nın aktifinde kayıtlı sabit kıymetleri ile ilgili 50,275 milyar TL (31 Aralık 2003: 53,436 milyar TL) tutarında yatırım teşvik belgesi bulunmaktadır. Banka 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle yatırım indirimine konu tutarlarını kurumlar vergisi matrahından indirmiş olup, 30 Haziran 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" BDDK'nın bu konuyla ilgili 29 Temmuz 2002 tarihli ve DZM. 2/25 – 8760 sayılı yazısına ve Banka Genel Kurul'unun 24 Mart 2004 tarihinde aldığı karara 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:

30 Haziran 2004 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için 31 Aralık 2003 tarihli bilanço ve 30 Haziran 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							
	30 Haziran 2004				31 Aralık 2003			
	0%	20%	50%	100%	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G. nakdi Kredi Bilanço Kalemleri (Net)	**2,457,248**	**347,803**	**472,853**	**3,127,409**	**2,681,343**	**882,620**	**441,389**	**2,643,721**
Nakit Değerler	92,438	2,249	-	-	73,585	1,778	-	-
Bankalar	206	343,514	-	128	228	876,545	-	150
Bankalararası Para Piyasası	141,219	-	-	-	850,282	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	471,904	-	-	-	446,521	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	171,764	2,040	472,853	2,834,984	169,670	4,297	441,389	2,269,551
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	123,661	-	-	-	153,863
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ.	-	-	-	2,522	-	-	-	8,966
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	9,643	-	-	-	48,449
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	1,496,971	-	-	-	1,094,610	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	141,864	-	-	-	157,081
Diğer Aktifler	82,746	-	-	14,607	46,447	-	-	5,661
Bilanço Dışı Kalemler	**85,469**	**448,177**	**1,184,824**	**173,071**	**78,821**	**440,391**	**1,072,906**	**160,431**
Garanti ve Kefaletler	24,496	443,476	917,834	128,373	26,732	435,755	786,641	127,306
Taahhütler	-	-	261,387	-	-	-	281,566	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	3,486	-	5,330	-	2,439	-	2,913
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	60,973	1,215	5,603	39,368	52,089	2,197	4,699	30,212
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**2,542,717**	**795,980**	**1,657,677**	**3,300,480**	**2,760,164**	**1,323,011**	**1,514,295**	**2,804,152**

b. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar ("RAV")	4,288,515	3,825,902
Piyasa Riskine Esas Tutar ("PRET")	271,658	131,263
Özkaynak	738,084	634,579
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	16.19%	16.04%

RAV : Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar,
PRET : Piyasa Riskine Esas Tutar

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
I. ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	**430,000**	**430,000**
Nominal Sermaye	430,000	430,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	60,443	940,749
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	92,057	92,057
Yasal Yedekler	-	85,306
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	53,993
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	31,313
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	58,203	90,123
Dönem Kârı	58,203	90,123
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	-	(1,055,735)
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	(1,055,735)
Ana Sermaye Toplamı	**640,703**	**582,500**
II. KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	4,445	-
- Menkuller	-	-
- Gayrimenkuller	-	-
- Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul. Satış Kazançları	4,445	-
- Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	108,294	80,620
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	26,500	24,655
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(300)	2,156
- İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
- Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(300)	2,156
- Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**138,939**	**107,431**
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
IV. SERMAYE (Yönetmelikte öngörülen sınırlar çerçevesinde) (I+II+III)	**779,642**	**689,931**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**41,558**	**55,352**
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	-	4,483
- Özel Maliyet Bedelleri	15,673	18,895
- İlk Tesis Bedelleri	-	-
- Peşin Ödenmiş Giderler	10,406	14,446
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	15,479	17,528
Toplam Özkaynak (IV-V)	**738,084**	**634,579**

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 aktif-pasif komitesinin 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 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle piyasa riski rakamları aşağıda yer almaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	19,256
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	19,256
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	36
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	24
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	12
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,441
Sermaye Yükümlülüğü	2,441
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam Riske Maruz Değer	-
Piyasa Riskini Karşılamak için Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	21,733
Piyasa Riskine Maruz Tutarın Hesaplandığı Matrah	**271,658**

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	1,448,700	1,761,600	13,320
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,449,300	1,763,900	13,390
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,447,000	1,755,700	13,390
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,445,800	1,751,700	13,390
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,447,200	1,754,200	13,270
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,440,300	1,740,900	13,240

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:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
USD :	1,452,870	1,403,541
EURO :	1,762,850	1,704,060
Yen :	13,243	12,951

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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.

30 Haziran 2004

Varlıklar	**EURO**	**ABD Doları**	**Yen**	**Diğer YP**	**Toplam**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	22,452	25,821	56	22,064	70,393
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	90,977	112,125	1,163	24,765	229,030
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	52,848	88,371	-	-	141,219
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,488	47,374	-	5,100	53,962
Verilen Krediler	478,391	1,482,236	15,418	86,171	2,062,216
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	152,506	1,438,403	-	-	1,590,909
Diğer Varlıklar	80,224	379,231	360	2,994	462,809
Toplam Varlıklar	**878,886**	**3,573,561**	**16,997**	**141,094**	**4,610,538**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	3,507	52,232	111	84,036	139,886
Diğer Mevduat	996,182	2,436,356	4,205	83,050	3,519,793
Para Piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	29,202	930,862	273	-	960,337
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	10,545	21,713	2	1,288	33,548
Diğer Yükümlülükler	100,133	84,540	124	11,540	196,337
Toplam Yükümlülükler	**1,139,569**	**3,525,703**	**4,715**	**179,914**	**4,849,901**
Net Bilanço Pozisyonu	**(260,683)**	**47,858**	**12,282**	**(38,820)**	**(239,363)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**260,256**	**(62,509)**	**(12,273)**	**53,849**	**239,323**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	367,267	311,151	1,668	114,623	794,709
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	107,011	373,660	13,941	60,774	555,386
Gayrinakdi Krediler	**700,639**	**1,214,816**	**24,655**	**54,139**	**1,994,249**
31 Aralık 2003					
Toplam Varlıklar	1,013,258	3,762,989	17,572	140,499	4,934,318
Toplam Yükümlülükler	1,115,805	3,704,801	9,851	201,286	5,031,743
Net Bilanço Pozisyonu	**(102,547)**	**58,188**	**7,721**	**(60,787)**	**(97,425)**
Bilanço Dışı Pozisyon	**100,897**	**(47,115)**	**(7,718)**	**61,540**	**107,604**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	165,374	216,910	1,910	79,596	463,790
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(64,477)	(264,025)	(9,628)	(18,056)	(356,186)
Gayrinakdi Krediler	**587,562**	**1,102,855**	**27,162**	**49,551**	**1,767,130**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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.

30 Haziran 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	-	-	-	-	-	94,893	**94,893**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	86,362	91,157	7,750	-	-	158,373	**343,642**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	**-**
Para Piyasalarından Alacaklar	141,219	-	-	-	-	-	**141,219**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	329	15,351	156,427	25,536	38,322	12,501	**248,466**
Verilen Krediler	1,081,613	545,169	740,878	748,006	363,204	126,432	**3,605,302**
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	282,313	889,692	132,433	167,289	1,184,972	-	**2,656,699**
Diğer Varlıklar	326,936	124,602	137,432	25,495	53,588	296,476	**964,529**
Toplam Varlıklar	**1,918,772**	**1,665,971**	**1,174,920**	**966,326**	**1,640,086**	**688,675**	**8,054,750**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	41,931	69,338	1,370	-	-	35,095	**147,734**
Diğer Mevduat	3,145,139	567,800	193,679	403,939	3,683	1,070,277	**5,384,517**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	611,225	135,850	382,145	30,473	64,071	-	**1,223,764**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	116,438	**116,438**
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	22,137	185,638	6,803	15,002	1,690	951,027	**1,182,297**
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**3,820,432**	**958,626**	**583,997**	**449,414**	**69,444**	**2,172,837**	**8,054,750**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(1,901,660)**	**707,345**	**590,923**	**516,912**	**1,570,642**	**(1,484,162)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(1,901,660)**	**707,345**	**590,923**	**516,912**	**1,570,642**	**(1,484,162)**	**-**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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	-	-	-	-	-	75,591	**75,591**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	565,219	91,396	45,230	-	-	174,850	**876,695**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	850,282	-	-	-	-	-	**850,282**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	23,614	34,231	437	167,177	29,384	24,967	**279,810**
Verilen Krediler	1,009,831	496,452	562,248	549,907	263,101	157,231	**3,038,770**
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	75,076	302,498	449,740	394,722	923,251	-	**2,145,287**
Diğer Varlıklar	370,939	89,117	28,444	65,988	71,146	287,469	**913,103**
Toplam Varlıklar	**2,894,961**	**1,013,694**	**1,086,099**	**1,177,794**	**1,286,882**	**720,108**	**8,179,538**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	152,698	9,509	2,163	-	-	26,896	**191,266**
Diğer Mevduat	2,994,791	599,676	132,094	150,886	125,388	1,269,696	**5,272,531**
Para Piyasalarına Borçlar	-	32,441	-	-	-	-	**32,441**
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	944,401	31,893	353,951	44,236	77,863	-	**1,452,344**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	181,420	**181,420**
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	28,350	203,733	5,971	3,740	2,435	805,307	**1,049,536**
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**4,120,240**	**877,252**	**494,179**	**198,862**	**205,686**	**2,283,319**	**8,179,538**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(1,225,279)**	**136,442**	**591,920**	**978,932**	**1,081,196**	**(1,563,211)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**-**	-	-	-	-	-	
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(1,225,279)**	**136,442**	**591,920**	**978,932**	**1,081,196**	**(1,563,211)**	**-**

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

30 Haziran 2004	EURO (%)	ABD Doları(%)	Yen (%)	TP (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0.91	0.48	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.12	1.22	-	25.21
Para Piyasalarından Alacaklar	1.47	0.92	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6.01	4.31	-	27.87
Verilen Krediler	5.71	4.76	3.92	26.51
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	9.78	8.89	-	29.66
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	1.49	-	23.42
Diğer Mevduat	3.00	2.93	0.30	24.55
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4.19	2.03	2.10	20.69

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
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.58	-	26.06
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	9.66	-	31.72
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.12	-	-	30.13
Diğer Mevduat	2.91	2.06	0.30	30.01
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	26.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.63	1.90	2.49	28.31

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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.

30 Haziran 2004	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan (*)**	**Toplam**
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	94,893	-	-	-	-	-	-	**94,893**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	158,373	86,362	91,157	7,750	-	-	-	**343,642**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	141,219	-	-	-	-	-	**141,219**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	12,501	214	14,613	156,427	25,750	38,961	-	**248,466**
Verilen Krediler	2,769	1,069,686	545,169	740,878	748,006	375,133	123,661	**3,605,302**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	15,534	226,571	132,433	335,083	1,947,078	-	**2,656,699**
Diğer Varlıklar	157,411	314,408	99,161	137,432	33,419	83,633	139,065	**964,529**
Toplam Varlıklar	**425,947**	**1,627,423**	**976,671**	**1,174,920**	**1,142,258**	**2,444,805**	**262,726**	**8,054,750**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	35,095	41,931	69,338	1,370	-	-	-	**147,734**
Diğer Mevduat	1,070,277	3,145,139	567,800	193,679	403,939	3,683	-	**5,384,517**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	611,225	135,850	382,145	30,473	64,071	-	**1,223,764**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	116,438	-	-	-	-	-	-	**116,438**
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	906,935	66,222	185,645	6,803	15,002	1,690	-	**1,182,297**
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**2,128,745**	**3,864,517**	**958,633**	**583,997**	**449,414**	**69,444**	**-**	**8,054,750**
Net Likidite Açığı	**(1,702,798)**	**(2,237,094)**	**18,038**	**590,923**	**692,844**	**2,375,361**	**262,726**	**-**

31 Aralık 2003	**Vadesiz**	**1 aya kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**	**Dağıtılamayan (*)**	**Toplam**
Toplam Aktifler	396,015	2,812,170	823,440	851,294	1,190,772	1,781,751	324,096	8,179,538
Toplam Yükümlülükler	2,283,317	3,823,525	877,252	199,594	790,173	205,677	-	8,179,538
Net Likidite Açığı	**(1,887,302)**	**(1,011,355)**	**(53,812)**	**651,700**	**400,599**	**1,576,074**	**324,096**	**-**

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler,takipteki alacaklar, iştirak ve bağlı ortaklıklar, peşin ödenmiş giderler, ayniyat mevcudu gibi bankacılık faaliyetlerinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	127	79	71	157
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**127**	**79**	**71**	**157**

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. 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle, repo işlemlerine konu edilen menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2003: 157,878 milyar TL maliyetli satılmaya hazır TL kıymetler sabit faizli hazine bonolarından oluşmaktadır).

2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Borçlanma Senetleri	**236,573**	**254,843**
Borsada İşlem Görenler	232,676	253,676
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	3,897	1,167
Hisse Senetleri	**2,239**	**1,791**
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	2,239	1,791
Değer Azalma Karşılığı (-)	**(608)**	**-**
Diğer(**)	**10,262**	**23,176**
Toplam	**248,466**	**279,810**

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

(**) Diğer menkul değerler içinde 5,100 milyar TL değerinde altın, 4,997 milyar TL tutarında likit fon ve 165 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 251 milyar TL'dır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	211	-	226	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**211**	**-**	**226**	**-**

5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	157,878	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**157,878**	**-**

d. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**1,549**	**365**	**1,817**	**236**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1,549	365	1,817	236
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	**156,718**	**171,289**	**70,248**	**180,134**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**381**	**-**	**451**	**-**
Toplam	**158,648**	**171,654**	**72,516**	**180,370**

(*) 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:

30 Haziran 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	**3,337,838**	**6**	**143,797**	**-**
Iskonto ve İştira Senetleri	24,306	-	20	-
İhracat Kredileri	1,034,597	-	92,657	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	24,868	-	-	-
Tüketici Kredileri	228,892	-	5,778	-
Kredi Kartları	175,577	2	14,971	-
Kıymetli Maden Kredisi	80,570	-	-	-
Diğer	1,769,028	4	30,371	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**3,337,838**	**6**	**143,797**	**-**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

30 Haziran 2004	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	**49,418**	**135,825**	**185,243**	**2,117**
Konut Kredisi	206	4,160	4,366	50
Otomobil Kredisi	10,125	44,123	54,248	620
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	381	-	381	4
Diğer Tüketici Kredileri	38,706	87,542	126,248	1,443
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**4,174**	**45,253**	**49,427**	**4,970**
Konut Kredisi	61	4,680	4,741	477
Otomobil Kredisi	590	2,752	3,342	336
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	3,523	37,821	41,344	4,157
Kredi Kartları	**190,550**	**-**	**190,550**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**244,142**	**181,078**	**425,220**	**7,087**

4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Yurtiçi Krediler	3,456,773	2,860,230
Yurtdışı Krediler	24,868	24,677
Toplam	**3,481,641**	**2,884,907**

5. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

6. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	853	1,104
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	7,901	15,953
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	278,417	278,631
Toplam	**287,171**	**295,688**

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 Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Haziran 2004			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	12	857	295,394
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
31 Aralık 2003			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	24,842	292,695
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:

30 Haziran 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	**7,003**	**38,017**	**404,531**
Dönem İçinde İntikal (+)	16,147	1,104	16,571
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	12,703	28,661
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(12,703)	(28,661)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(3,959)	(3,720)	(31,110)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Enflasyon Farkı (-)	(520)	(2,602)	(30,630)
Dönem Sonu Bakiyesi	**5,968**	**16,841**	**388,023**
Özel Karşılık (-)	(853)	(7,901)	(278,417)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**5,115**	**8,940**	**109,606**

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
30 Haziran 2004:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**
31 Aralık 2003:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,846
Özel Karşılık (-)	-	-	(961)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**2,885**

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

1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Borçlanma Senetleri	2,675,731	2,145,287
Borsada İşlem Görenler	1,318,485	794,822
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	1,357,246	1,350,465
Değer Azalma Karşılığı (-) (**)	(19,032)	-
Toplam	**2,656,699**	**2,145,287**

(*) 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:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başındaki Değer	**2,145,287**	**1,807,868**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	58,755	(52,133)
Yıl İçindeki Alımlar	969,690	1,112,354
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(345,924)	(341,839)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Parasal kayıp	(171,109)	(380,963)
Dönem Sonu Toplamı	**2,656,699**	**2,145,287**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	30 Haziran 2004				31 Aralık 2003			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	563,308	441,771	586,872	451,614	546,630	128,631	562,551	131,625
Repo İşlemlerine Konu Olan	173,681	-	200,980	-	375,416	-	397,339	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	547,276	930,663	590,256	960,982	127,585	967,025	134,432	996,567
Toplam	**1,284,265**	**1,372,434**	**1,378,108**	**1,412,596**	**1,049,631**	**1,095,656**	**1,094,322**	**1,128,192**

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

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	563,308	441,771	546,630	128,631
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**563,308**	**441,771**	**546,630**	**128,631**

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

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	159,681	-	359,196	-
Hazine Bonosu	14,000	-	16,220	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**173,681**	**-**	**375,416**	**-**

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

Bulunmamaktadır.

f. İştiraklere ilişkin bilgiler:

1. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başı Değeri	**4,766**	**4,892**
Dönem İçi Hareketler	**(4,483)**	**(126)**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Transferler	-	(126)
Satışlar	(4,483)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	
Dönem Sonu Değeri	**283**	**4,766**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Maliyet Değeri İle Değerleme	283	4,766
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:

   Banka 29 Nisan 2004 tarihinde Koç Yatırım Menkul Değerler A.Ş 'deki %10 oranındaki hisselerinin tümünü 8,928 milyar TL bedelle Koç Finansal Hizmetler A.Ş' ye satmıştır.

5. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

   Bulunmamaktadır.

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başı Değeri	**6,892**	**6,892**
Dönem İçi Hareketler	**(6,892)**	**-**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	(6,892)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Tasfiye	-	-
Transferler	-	-
Kur/Enflasyon farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**-**	**6,892**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	6,892
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

   Bulunmamaktadır.

4. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

   Banka, 29 Nisan 2004 tarihinde Hür Emlak İnşaat ve Ticaret A.Ş' ye ait hisselerinin tümünü 5,114,031 USD bedelle üçüncü bir şahsa satmıştır.

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:

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Faiz. Gelir. Tahakkuk Reeskontları				
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	25,882	15,373	16,512	14,071
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	**25,882**	**15,373**	**16,512**	**14,071**

2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları				
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	5,859	331	9,237	85
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	93,843	40,162	44,691	32,536
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	4,119	489	4,773	481
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	5,699	3,138	3,724	3,338
Faiz ve Gider Reeskontları	5,699	3,138	3,724	3,338
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	6,357	672	15,761	1,208
Toplam	**115,877**	**44,792**	**78,186**	**37,648**

j. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

   30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Banka'nın peşin ödenmiş vergileri 35,677 milyar TL, peşin ödenmiş giderleri 10,406 milyar TL'dir. Peşin ödenmiş giderler tutarının 3,177 milyar TL'si peşin ödenmiş kira, 2,456 milyar TL'si peşin ödenmiş sigorta bedelidir.

   30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Banka'nın bilançosunun diğer aktifler kalemi içerisinde sınıflanmış olan ertelenmiş vergi aktifi 44,291 milyar TL'dir. Ertelenmiş vergi, ticari ve mali bilançolar arasındaki geçici zamanlama farkları için hesaplanmış olup vergi mevzuatında öngörülen sürede itfa edilebileceğini gösteren iş planları ile ilişkilendirilmiştir. Ertelenmiş vergi aktifi hesaplamasında vergiden indirilebilecek mali zarar bulunmamaktadır.

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:

30 Haziran 2004	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	83,256	-	553,776	238,965	45,526	31,447	92,387
Döviz Tevdiat Hesabı	685,304	-	1,136,639	1,013,045	223,968	83,263	355,690
Yurtiçinde Yer. K.	671,495	-	1,131,898	1,007,202	222,765	82,018	348,964
Yurtdışında Yer.K	13,809	-	4,741	5,843	1,203	1,245	6,726
Resmi Kur. Mevduatı	148,896	-	144	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	127,932	-	459,195	37,332	5,078	10,027	8,275
Diğ. Kur. Mevduatı	5,664	-	12,902	1,522	2,375	2	23
Kıymetli Maden DH	19,223	-	333	1,895	52	5	376
Bankalararası Mevduat	35,096	-	41,931	69,338	1,369	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	5	-	23,431	270	1,369	-	-
Yurtdışı Bankalar	35,076	-	18,500	69,068	-	-	-
Özel Finans K.	15	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,105,371**	**-**	**2,204,920**	**1,362,097**	**278,368**	**124,744**	**456,751**

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	67,025	-	457,484	103,134	17,733	1,789	22,867
Döviz Tevdiat Hesabı	967,581	-	1,137,821	1,225,760	124,033	37,286	303,986
Yurtiçinde Yer. K.	953,575	-	1,133,267	1,212,950	123,100	36,054	297,754
Yurtdışında Yer.K	14,006	-	4,554	12,810	933	1,232	6,232
Resmi Kur. Mevduatı	70,206	-	51	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	140,565	-	485,729	47,573	22,240	25	131
Diğ. Kur. Mevduatı	3,146	-	9,850	99	662	-	16
Kıymetli Maden DH	21,172	-	1,400	2,018	75	5	1,069
Bankalararası Mevduat	26,895	-	152,698	9,510	2,163	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3	-	73,877	-	2,163	-	-
Yurtdışı Bankalar	26,877	-	78,821	9,510	-	-	-
Özel Finans K.	15	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,296,590**	**-**	**2,245,033**	**1,388,094**	**166,906**	**39,105**	**328,069**

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 30 Haziran 2004	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2003	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 30 Haziran 2004	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2003
Tasarruf Mevduatı	1,045,364	669,916	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2,623,856	2,811,530	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.ii. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	11,728	11,365

b. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	50	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	149,938	-	498,749	-
Gerçek Kişiler	23,693	-	34,545	-
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**173,681**	**-**	**533,294**	**-**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	89,746	855,491	99,970	653,760
Orta ve Uzun Vadeli	-	104,846	-	165,320
Toplam	**89,746**	**960,337**	**99,970**	**819,080**

d. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

e. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

f. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	308	188

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:

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2,652	2,415	4,665	4,091
1-4 Yıl Arası	1,387	1,268	2,266	2,037
4 Yıldan Fazla	-	-		
Toplam	**4,039**	**3,683**	**6,931**	**6,128**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	24,131	11,805	18,155	6,505
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	3,177	3,952	4,677	3,869
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	201	-	575	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	7,172	908	7,519	2,198
Faiz ve Gider Reeskontları	7,172	908	7,519	2,198
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	3,410	-	2,648	-
Toplam	**38,091**	**16,665**	**33,574**	**12,572**

j. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Genel Karşılıklar	**108,294**	**80,620**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	63,322	55,051
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	24,715	8,403
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	19,627	14,442
Diğer	630	2,724

2. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	26,500	24,655

Banka, 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle mali tablolarında süregelen iki davası için, ihtiyatlılık ilkesi gereği, 16,000 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 10,500 milyar TL tutarında karşılık ayırmıştır.

3. Banka'nın 30 Haziran 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):

	30 Haziran 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.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	30 Haziran 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.	426,004	99.07	426,004	-

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 :

	30 Haziran 2004	30 Haziran 2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	62

2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	30 Haziran 2004	30 Haziran 2003
Finansal Kiralama Giderleri	417	3,148

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

30 Haziran 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	29	2,307	-	-	-	-	2,336
Tasarruf Mevduatı	96	64,099	17,018	4,452	1,408	9,642	96,715
Resmi Mevduat	-	15	-	-	-	-	15
Ticari Mevduat	154	54,468	8,236	2,014	971	867	66,710
Diğer Mevduat	-	1,289	91	187	-	3	1,570
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**279**	**122,178**	**25,345**	**6,653**	**2,379**	**10,512**	**167,346**
Yabancı Para							
Dth	512	11,500	13,998	2,715	1,153	5,735	35,613
Bankalar Mevduatı	1,245	-	-	-	-	-	1,245
Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	3	17	1	-	12	33
Toplam	**1,757**	**11,503**	**14,015**	**2,716**	**1,153**	**5,747**	**36,891**
Genel Toplam	**2,036**	**133,681**	**39,360**	**9,369**	**3,532**	**16,259**	**204,237**

30 Haziran 2003

	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	8	8,095	-	-	-	-	8,103
Tasarruf Mevduatı	462	79,121	25,169	2,260	455	4,886	112,353
Resmi Mevduat	-	9	3	-	-	-	12
Ticari Mevduat	1,807	53,058	2,059	826	4	22	57,776
Diğer Mevduat	-	3,380	120	51	4	2	3,557
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**2,277**	**143,663**	**27,351**	**3,137**	**463**	**4,910**	**181,801**
Yabancı Para							
Dth	433	14,130	15,480	5,672	1,336	7,117	44,168
Bankalar Mevduatı	590	-	-	-	-	-	590
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	13	-	38	-	-	20	71
Toplam	**1,036**	**14,130**	**15,518**	**5,672**	**1,336**	**7,137**	**44,829**
Genel Toplam	**3,313**	**157,793**	**42,869**	**8,809**	**1,799**	**12,047**	**226,630**

4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	30 Haziran 2004		30 Haziran 2003	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	9,868	-	30,525	-

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 - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. Kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	30 Haziran 2004	30 Haziran 2003
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	13,059	8,919
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	(1,707)	(1,592)
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	(3,658)	(2,558)
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	18,424	13,069
Genel Karşılık Giderleri	33,882	21,616
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	3,687	8,953
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**50,628**	**39,488**

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

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

   Banka' nın dönem içinde Koç Portföy Yönetimi A.Ş'den 1 milyar TL temettü geliri mevcuttur.

2. 30 Haziran 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.

g. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranı Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

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

2. 30 Haziran 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:

   30 Haziran 2004 tarihi itibariyle Banka'nın tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Banka'nın dönem sonu gayrinakdi kredi taahhüt tutarı 2,920,721 milyar TL'dir (31 Aralık 2003: 2,646,155 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.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	692,644	126,588
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	692,644	126,588
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,228,077	2,519,567
Toplam	**2,920,721**	**2,646,155**

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:

30 Haziran 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.

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

	S&P	FITCH	MOODYS
Uzun vadeli yabancı para	B+	B+	B3
Kısa vadeli yabancı para	B	B	-
Görünüm	Pozitif	Durağan	Durağan
Uzun vadeli Türk Parası	-	BB	-
Görünüm	-	Durağan	-
Uzun vadeli ulusal	-	AA-(tur)	-
Görünüm	-	Durağan	-
Bireysel Kredi notu	-	D	-
Destek	-	4	-
Finansal güç notu	-	-	D-
Mevduat notu	-	-	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:

	30 Haziran 2004	30 Haziran 2003
Nakit	253,266	293,490
Nakde Eşdeğer Varlıklar	177,519	1,294,653
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**430,785**	**1,588,143**

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. 30 Haziran 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	72,065	180,354	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	158,267	171,654	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**9,135**	**550**	**-**	**-**

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	-	23	139,451	381,734	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	16	72,065	180,354	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**12,854**	**1,368**	**-**	**-**

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	
	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Mevduat						
Dönem Başı	354	268	967,741	623,177	-	-
Dönem Sonu	-	354	1,000,497	967,741	-	-
Mevduat Faiz Gideri	**-**	**247**	**57,840**	**77,706**	-	-

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	
	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003	30 Haziran 2004	31 Aralık 2003
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	112,916	127,304	-	-
Dönem Sonu	-	-	587,627	112,916	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	1,426	1,917	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 158,267 milyar TL verdiği gayrinakdi kredilerin tutarı ise 171,654 milyar TL'dir. Söz konusu nakdi kredilerin ve plasmanların toplam nakdi kredilere ve bankalara oranı %4.0, gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %5.9 'dir. Sözkonusu kredilerin teminatı olarak ilgili şirketler ile yapılmış mevduat rehni sözleşmesi bulunmamaktadır.

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. 30 Haziran 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
30 Haziran 2004	**7,982.7**	**1.000**
31 Mart 2004	7,862.2	1.015
31 Aralık 2003	7,382.1	1.081
30 Haziran 2003	7,222.2	1.105
31 Mart 2003	7,281.8	1.096

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.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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.

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.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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.

	30 Haziran 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.

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Banka, 4 Ağustos 2004 tarihinde Sumitomo Mitsui Banking Corporation Europe Ltd.'nin liderliğinde oluşturulan sendikasyondan 325 milyon ABD Doları tutarında 1 yıl vadeli, libor+%0.55 faiz oranlı kredi almıştır.

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

30 Haziran 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. 5 Ağustos 2004 tarihli sınırlı denetim raporunda mali tabloların Banka'nın 30 Haziran 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını, 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.

……....……