KOÇBANK A.Ş.

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

KOÇBANK A.Ş.

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

Koçbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

1. Koçbank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

2. Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe 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 Eylül 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 2 Kasım 2004

KOÇBANK A.Ş.

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

2 Kasım 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 EYLÜL 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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C – MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	8
II.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin mali tablolarda gösterimi	8
III.	Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler	9-10
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	10
V.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	10
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	10
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	10
VIII.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar	11
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	11
X.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin açıklamalar	11-12
XI.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklamalar	12
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	12-13
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	13
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	13-14
XV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	14
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	14
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	14-15
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	15
XIX.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar	15
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	16
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	16
XXII.	Geçmiş yıl zararının mahsup işlemi	16
XXIII.	Sınıflandırmalar	16

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D – BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	17-19
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	19
III.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	20-21
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	22-23
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	24

KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 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	25-31
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	32-35
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	35-37
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	37-38
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	38
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	39-40
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklamalar	40-42
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	42

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	43

YEDİNCİ BÖLÜM

G – SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	43

KOÇBANK A.Ş.

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

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk lirası (TL) olarak TL'nin 30 Eylül 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 iştirakleri, 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. 22 Ekim 2002 tarihinde, Koç Grubu, UniCredito Italiano SPA ("UCI") ile KFS üzerinde stratejik ortaklık kurmuştur.

30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın yurt çapında 156 (31 Aralık 2003: 142) şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır. 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın personel sayısı 3,596 (31 Aralık 2003: 3,254) kişidir.

II. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

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

III. DİĞER BİLGİLER:

a. Banka'nın yönetim merkezinin adresi:

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

b. Banka'nın telefon ve fax numaraları:

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

c. Banka'nın elektronik site adresi:

www.kocbank.com.tr

d. Raporlama dönemi:

1 Ocak-30 Eylül 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 Eylül 2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2003		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER								
I.	**Nakit Değerler Ve Merkez Bankası**	**I-a**	**24,277**	**64,125**	**88,402**	**18,933**	**57,482**	**76,415**
1.1	Kasa		24,186	-	24,186	18,861	-	18,861
1.2	Efektif Deposu		-	61,333	61,333	-	55,526	55,526
1.3	T.C. Merkez Bankası		91	144	235	72	159	231
1.4	Diğer		-	2,648	2,648	-	1,797	1,797
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**		**107,232**	**851,418**	**958,650**	**129,749**	**756,501**	**886,250**
3.1	Bankalar		107,232	851,418	958,650	129,749	756,501	886,250
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		91,232	94,417	185,649	128,215	143,077	271,292
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		16,000	757,001	773,001	1,534	613,424	614,958
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**Para Piyasaları**		**-**	**172,304**	**172,304**	**681,029**	**178,520**	**859,549**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	172,304	172,304	681,029	178,520	859,549
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net)**	**I-c**	**22,424**	**86,805**	**109,229**	**171,465**	**111,395**	**282,860**
5.1	Hisse Senetleri		2,094	171	2,265	1,634	177	1,811
5.2	Diğer Menkul Değerler		20,330	86,634	106,964	169,831	111,218	281,049
VI.	**Krediler**	**I-d**	**1,888,093**	**2,012,105**	**3,900,198**	**1,384,944**	**1,686,946**	**3,071,890**
6.1	Kısa Vadeli		1,364,374	1,270,421	2,634,795	981,355	1,026,997	2,008,352
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		419,741	741,684	1,161,425	250,965	657,032	907,997
6.3	Takipteki Krediler		401,991	-	401,991	450,563	3,888	454,451
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(298,013)	-	(298,013)	(297,939)	(971)	(298,910)
VII.	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Vadeye Kadar Elde Tutulacak Md. (Net)**	**I-e**	**1,538,194**	**1,383,513**	**2,921,707**	**1,061,070**	**1,107,597**	**2,168,667**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,538,194	1,383,513	2,921,707	1,061,070	1,107,597	2,168,667
8.1.1	Devlet Tahvili		1,538,194	1,383,513	2,921,707	1,044,089	1,107,597	2,151,686
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	16,981	-	16,981
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler (Net)**	**I-f**	**287**	**-**	**287**	**4,819**	**-**	**4,819**
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	4,532	-	4,532
9.2	Mali Olmayan İştirakler		287	-	287	287	-	287
X.	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-g**	**-**	**-**	**-**	**6,967**	**-**	**6,967**
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	6,967	-	6,967
XI.	**Diğer Yatırımlar (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Finansal Kiralama Alacakları (Net)**	**I-h**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**Zorunlu Karşılıklar**		**116,431**	**434,123**	**550,554**	**77,992**	**373,396**	**451,388**
XIV.	**Muhtelif Alacaklar**		**3,904**	**5,444**	**9,348**	**8,695**	**40,282**	**48,977**
XV.	**Faiz Ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontları**	**I-i**	**160,141**	**54,710**	**214,851**	**95,730**	**52,283**	**148,013**
15.1	Kredilerin		28,834	13,760	42,594	16,692	14,224	30,916
15.2	Menkul Değerlerin		113,785	35,040	148,825	54,516	32,977	87,493
15.3	Diğer		17,522	5,910	23,432	24,522	5,082	29,604
XVI.	**Maddi Duran Varlıklar (Net)**		**108,987**	**-**	**108,987**	**127,346**	**-**	**127,346**
16.1	Defter Değeri		427,968	-	427,968	450,126	-	450,126
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(318,981)	-	(318,981)	(322,780)	-	(322,780)
XVII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)**		**14,685**	**-**	**14,685**	**17,719**	**-**	**17,719**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		57,186	-	57,186	56,818	-	56,818
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(42,501)	-	(42,501)	(39,099)	-	(39,099)
XVIII.	**Diğer Aktifler**	**I-j**	**178,112**	**6,618**	**184,730**	**115,747**	**2,083**	**117,830**
AKTİF TOPLAMI			**4,162,767**	**5,071,165**	**9,233,932**	**3,902,205**	**4,366,485**	**8,268,690**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

KOÇBANK A.Ş.

30 EYLÜL 2004 VE 31 ARALIK 2003 TARİHLERİ İTİBARİYLE MALİ TABLOLAR

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

I. BİLANÇO

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2003		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER								
I.	**Mevduat**	**II-a**	**2,052,770**	**4,127,186**	**6,179,956**	**1,541,237**	**3,982,108**	**5,523,345**
1.1	Bankalararası Mevduatı		21,959	121,309	143,268	75,106	118,245	193,351
1.2	Tasarruf Mevduatı		1,189,888	-	1,189,888	677,334	-	677,334
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		68,290	-	68,290	71,023	-	71,023
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		760,906	-	760,906	703,851	-	703,851
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		11,727	-	11,727	13,923	-	13,923
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	3,977,047	3,977,047	-	3,837,843	3,837,843
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	28,830	28,830	-	26,020	26,020
II.	**Para Piyasaları**	**II-b**	**334,818**	**-**	**334,818**	**571,901**	**-**	**571,901**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	32,795	-	32,795
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		334,818	-	334,818	539,106	-	539,106
III.	**Alınan Krediler**	**II-c**	**64,977**	**1,209,495**	**1,274,472**	**101,059**	**828,007**	**929,066**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		64,977	1,209,495	1,274,472	101,059	828,007	929,066
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		64,554	92,168	156,722	60,312	99,674	159,986
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		423	1,117,327	1,117,750	40,747	728,333	769,080
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**	**81,983**	**41,397**	**123,380**	**118,280**	**65,117**	**183,397**
VII.	**Diğer Yabancı Kaynaklar**	**II-g**	**78,940**	**170,986**	**249,926**	**40,870**	**194,439**	**235,309**
VIII.	**Ödenecek Vergi, Resim, Harç Ve Primler**		**17,044**	**-**	**17,044**	**21,996**	**-**	**21,996**
IX.	**Faktoring Borçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Finansal Kiralama Borçları (Net)**	**II-h**	**60**	**3,067**	**3,127**	**1,675**	**4,520**	**6,195**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		85	3,314	3,399	1,987	5,019	7,006
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(25)	(247)	(272)	(312)	(499)	(811)
XI.	**Faiz Ve Gider Reeskontları**	**II-i**	**48,947**	**20,876**	**69,823**	**33,942**	**12,709**	**46,651**
11.1	Mevduatın		32,494	14,317	46,811	18,353	6,576	24,929
11.2	Alınan Kredilerin		3,756	3,797	7,553	4,728	3,911	8,639
11.3	Repo İşlemlerinin		264	-	264	581	-	581
11.4	Diğer		12,433	2,762	15,195	10,280	2,222	12,502
XII.	**Karşılıklar**	**II-j**	**279,739**	**-**	**279,739**	**159,798**	**-**	**159,798**
12.1	Genel Karşılıklar		123,591	-	123,591	81,499	-	81,499
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		9,566	-	9,566	9,124	-	9,124
12.3	Vergi Karşılığı		80,124	-	80,124	11,012	-	11,012
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		66,458	-	66,458	58,163	-	58,163
XIII.	**Sermaye Benzeri Krediler**	**II-j**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Özkaynaklar**	**II-k**	**701,513**	**134**	**701,647**	**591,349**	**(317)**	**591,032**
14.1	Ödenmiş Sermaye		430,000	-	430,000	430,000	-	430,000
14.2	Sermaye Yedekleri		163,389	134	163,523	1,051,249	(317)	1,050,932
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		93,060	-	93,060	93,060	-	93,060
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		52	134	186	2,497	(317)	2,180
14.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		4,493	-	4,493	-	-	-
14.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
14.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		65,784	-	65,784	955,692	-	955,692
14.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	86,236	-	86,236
14.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	86,236	-	86,236
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-			
14.4	**Kâr veya Zarar**		**108,124**	**-**	**108,124**	**(976,136)**	**-**	**(976,136)**
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	(1,067,241)	-	(1,067,241)
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		108,124	-	108,124	91,105	-	91,105
PASİF TOPLAMI			**3,660,791**	**5,573,141**	**9,233,932**	**3,182,107**	**5,086,583**	**8,268,690**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2004 VE 2003 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR TABLOLARI

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

II. GELİR TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2004	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2003
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**III-a**	**802,294**	**676,276**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		392,328	364,932
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		310,572	275,482
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		251,989	252,005
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		58,583	23,477
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		67,754	78,744
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		42,539	50,980
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		25,215	27,764
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		14,002	10,706
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		13,790	14,933
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		15,698	26,426
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		3	12
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		10,352	17,782
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		5,343	8,632
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		36,063	89,456
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		344,412	180,519
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		13,942	8,038
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		330,470	172,481
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		3	10
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**III-b**	**(391,999)**	**(462,745)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(326,390)	(349,525)
2.1.1	Bankalar Mevduatına		(6,651)	(12,751)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		(158,951)	(169,988)
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		(23)	(16)
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(99,083)	(94,170)
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		(2,487)	(5,170)
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		(59,154)	(67,334)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		(41)	(96)
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(2,003)	(13,709)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(33,311)	(50,067)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(11,932)	(19,860)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(20,211)	(30,008)
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		(1,168)	(199)
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(30,295)	(49,444)
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**410,295**	**213,531**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**116,571**	**78,432**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		151,141	131,971
4.1.1	Nakdi Kredilerden		10,121	6,839
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		26,908	29,485
4.1.3	Diğer		114,112	95,647
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(34,570)	(53,539)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(5,137)	(6,062)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(54)	(11)
4.2.3	Diğer		(29,379)	(47,466)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**462**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		462	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**(1,418)**	**151,128**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		12,967	10,210
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		513,862	160,610
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Kârlar		492,359	138,511
6.1.1.2	Diğer		21,503	22,099
6.1.2	Sermaye Piyasası Işlemleri Zararı (-)		(500,895)	(150,400)
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(500,025)	(146,339)
6.1.2.2	Diğer		(870)	(4,061)
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		(14,385)	140,918
6.2.1	Kambiyo Kârı		2,504,771	2,134,748
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		(2,519,156)	(1,993,830)
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**	**III-c**	**-**	**-**
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III-d**	**14,148**	**25,566**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**540,058**	**468,657**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III-e**	**(79,633)**	**(80,070)**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)**		**(252,633)**	**(242,706)**
XII.	**FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)**		**207,792**	**145,881**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**III-f**	**1**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**		**(37,739)**	**(26,166)**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)**		**170,054**	**119,715**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**(61,930)**	**(61,812)**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)**		**108,124**	**57,903**
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**	**108,124**	**57,903**
	Hisse Başına Kâr / Zarar(TL)			

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

1 TEMMUZ - 30 EYLÜL 2004 VE 2003 ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR TABLOLARI

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

II. GELİR TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz-30 Eylül 2004	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Temmuz-30 Eylül 2003
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**III-a**	**293,812**	**233,641**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		144,927	128,296
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		116,518	101,537
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		92,760	94,777
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		23,758	6,760
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		24,694	23,396
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		15,565	15,238
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		9,129	8,158
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		3,715	3,363
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		4,847	5,400
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		6,735	7,948
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		1	2
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		3,605	5,060
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		3,129	2,886
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		541	24,166
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		136,762	67,831
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		4,678	5,975
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		132,084	61,856
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**III-b**	**(148,525)**	**(148,801)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(119,928)	(120,424)
2.1.1	Bankalar Mevduatına		(3,031)	(3,963)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		(61,182)	(56,410)
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		(8)	(3)
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(31,646)	(35,764)
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		(900)	(1,575)
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		(23,153)	(22,685)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		(8)	(24)
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(298)	(931)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(10,376)	(12,802)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(3,928)	(6,485)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(5,429)	(6,268)
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		(1,019)	(49)
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(17,923)	(14,644)
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**145,287**	**84,840**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**34,232**	**31,188**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		45,638	47,683
4.1.1	Nakdi Kredilerden		4,050	2,582
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		8,900	9,158
4.1.3	Diğer		32,688	35,943
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(11,406)	(16,495)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(1,594)	(1,051)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(37)	(1)
4.2.3	Diğer		(9,775)	(15,443)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**5,182**	**37,741**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		13,492	10,055
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		203,220	37,598
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Kârlar		196,859	30,746
6.1.1.2	Diğer		6,361	6,852
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(189,728)	(27,543)
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(189,771)	(27,086)
6.1.2.2	Diğer		43	(457)
6.2	Kambiyo İşlemler Kâr / Zararı (Net)		(8,310)	27,686
6.2.1	Kambiyo Kârı		757,404	676,946
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		(765,714)	(649,260)
VII.	**YATIRIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERDEN KÂR/ZARAR**	**III-c**	**-**	**-**
VIII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III-d**	**6,267**	**6,750**
IX.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII+VIII)**		**190,968**	**160,519**
X.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III-e**	**(28,453)**	**(40,151)**
XI.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)**		**(87,697)**	**(74,470)**
XII.	**FAALİYET KÂRI (IX-X-XI)**		**74,818**	**45,898**
XIII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**III-f**	**-**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**		**(7,421)**	**1,667**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XII+XIII+XIV)**		**67,397**	**47,565**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**(18,112)**	**(18,602)**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)**		**49,285**	**28,963**
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**	**49,285**	**28,963**
	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 Eylül 2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2003		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**2,398,636**	**3,706,350**	**6,104,986**	**2,290,185**	**2,661,048**	**4,951,233**
I.	**Garanti Ve Kefaletler**	**IV-c**	**968,325**	**2,081,010**	**3,049,335**	**888,606**	**1,786,390**	**2,674,996**
1.1.	Teminat Mektupları		968,149	1,152,208	2,120,357	888,392	895,915	1,784,307
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		125,643	264,873	390,516	125,147	271,921	397,068
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		145,278	887,335	1,032,613	155,367	623,994	779,361
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		697,228	-	697,228	607,878	-	607,878
1.2.	Banka Kredileri		-	108,580	108,580	-	97,733	97,733
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	108,580	108,580	-	97,733	97,733
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	678,394	678,394	-	589,509	589,509
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	678,394	678,394	-	589,509	589,509
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		143	1,997	2,140	157	2,034	2,191
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Diğer Garantilerimizden		33	123,097	123,130	57	175,108	175,165
1.8.	Diğer Kefaletlerimizden		-	16,734	16,734	-	26,091	26,091
II.	**Taahhütler**		**1,120,077**	**24**	**1,120,101**	**1,137,867**	**25**	**1,137,892**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		1,120,077	24	1,120,101	1,137,867	25	1,137,892
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		2,000	-	2,000	-	-	-
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		230,820	-	230,820	332,632	-	332,632
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yük		66,134	-	66,134	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		820,909	-	820,909	805,044	-	805,044
2.1.10	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Diğer Cayılamaz Taahhütler		214	24	238	191	25	216
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**Türev Finansal Araçlar**		**310,234**	**1,625,316**	**1,935,550**	**263,712**	**874,633**	**1,138,345**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		297,921	1,219,727	1,517,648	118,270	435,320	553,590
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		89,442	664,036	753,478	58,073	219,609	277,682
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		208,479	555,691	764,170	60,197	215,711	275,908
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		12,313	405,586	417,899	141,137	439,313	580,450
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		7,524	185,106	192,630	15,370	249,236	264,606
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		4,789	187,310	192,099	125,767	144,357	270,124
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	16,585	16,585	-	22,860	22,860
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	16,585	16,585	-	22,860	22,860
3.3.	Para ve Faiz Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		-	3	3	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	3	3	-	-	-
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		-	-	-	4,305	-	4,305
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)			**5,892,346**	**1,535,385**	**7,427,731**	**5,070,858**	**1,444,424**	**6,515,282**
IV.	**Emanet Kıymetler**		**4,919,085**	**1,519,835**	**6,438,920**	**4,101,674**	**1,434,192**	**5,535,866**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		37,948	1,403,865	1,441,813	36,768	1,392,578	1,429,346
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		1,100,849	41,818	1,142,667	831,800	22,832	854,632
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		398,123	74,152	472,275	257,214	18,782	275,996
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		3,382,165	-	3,382,165	2,975,892	-	2,975,892
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli Kıymetler**		**973,261**	**15,550**	**988,811**	**969,184**	**10,232**	**979,416**
5.1.	Menkul Kıymetler		95	-	95	104	-	104
5.2.	Teminat Senetleri		32,934	13,722	46,656	23,019	8,369	31,388
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		940,232	-	940,232	946,061	-	946,061
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	1,828	1,828	-	1,863	1,863
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			**8,290,982**	**5,241,735**	**13,532,717**	**7,361,043**	**4,105,472**	**11,466,515**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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

Banka, muhasebe kayıtlarını ve kanuni mali tablolarını Türk lirası olarak, Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Mali tablolar, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesinin hükümlerine dayanılarak, 1 Temmuz 2002 tarihinden geçerli olmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Eylül 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 Eylül 2004 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk lirasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,460,200 TL, Euro kur değeri 1,799,000 TL ve Yen kur değeri 13,130 TL'dir (31 Aralık 2003: ABD Doları kur değeri 1,360,900 TL, Euro kur değeri 1,701,400 TL ve Yen kur değeri 12,700 TL).

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

Banka'da döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkı (kambiyo) zararı tutarı, net 14,385 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 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 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin rayiç değerleri 684 milyar TL'dir (31 Aralık 2003: 2,684 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:

Kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen ücret ve komisyon giderleri ile verilen kredilerden alınan ücret ve komisyon gelirleri kredilerin vadelerine yayılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir. Diğer ücret ve komisyon gelir ve giderleri ise tahsil edildikleri veya ödendikleri dönemde 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 "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 Eylül 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 Eylül 2004 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak dövize endeksli menkul değerlerde kurlarda meydana gelen düşüşlerle ilgili olarak 17,220 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 Eylül 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" hesabına 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 Eylül 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 Eylül 2004 tarihi itibariyle, kıdem ve ihbar tazminatlarından ve izin haklarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarı 9,566 milyar TL'dir (31 Aralık 2003: 9,124 milyar TL).

Banka'nın 30 Eylül 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 2004 yılı için %33'tür. Bu oran daha sonraki yıllar için %30 olacaktır. 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.

30 Aralık 2003 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan, 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ("5024 sayılı Kanun"), kazançlarını bilanço esasına göre tespit eden gelir veya kurumlar vergisi mükelleflerin mali tablolarını 1 Ocak 2004 tarihinden başlayarak enflasyon düzeltmesine tabi tutmasını öngörmektedir. Mükellefler ayrıca 31 Aralık 2003 tarihli bilançolarını da söz konusu yasada belirtilen esaslar dahilinde enflasyon düzeltmesine tabi tutmak zorundadırlar.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Mükellefler, 31 Aralık 2003 tarihli bilançolarını 5024 sayılı Kanun ve Maliye Bakanlığı tarafından 28 Şubat 2004 tarihinde yayımlanan 328 sayılı Vergi Usul Kanunu Genel Tebliği ("Tebliğ") hükümleri; 2004 yılı üçüncü geçici vergi (Ocak-Eylül) dönemine ait geçici vergi beyanlarını da 5024 sayılı kanun ve 13 Ağustos 2004 tarihinde Resmi Gazete'de yayınlanmış bulunan 338 Numaralı Vergi Usul Kanunu Tebliği ve diğer düzenlemelere göre beyan etmek zorundadırlar. Maliye Bakanlığı tarafından yayımlanan bu Genel Tebliğle enflasyon düzeltmesi yapmak zorunda olan mükelleflerin, düzeltme şartlarının oluşması halinde 1 Ocak 2004 tarihinden sonra düzenleyecekleri mali tablolardan sadece bilançolarını düzeltme işlemine tabi tutmaları zorunlu tutulmuştur.

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 kalanlara yapılan temettü ödemeleri %10 oranında stopaja tabidir. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

Şirketler üçer aylık mali karları üzerinden %33 (2005 yılından itibaren %30) oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10'uncu gününe kadar beyan edip 17'inci 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 herhangi bir başka mali borçlara da mahsup edilebilir.

Bankaların aktifinde izlenen bağlı ortaklıklardaki iştirakler ile gayri menkullerin satışından doğan karlar, satıldıkları yıl sermayeye eklenmeleri şartı ile 31 Aralık 2004 tarihine kadar kurumlar vergisinden istisnadır.

Kurumların 24 Nisan 2003 tarihinden sonra duran varlıklara 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 hesaplanacaktır.

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.

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 15 inci 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.

b. Vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı:

Banka, bir varlığın veya yükümlülüğün defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan vergilendirilebilir geçici farklar için Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 18 Sayılı Tebliğ olan "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı"na göre ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

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.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın aktifinde kayıtlı sabit kıymetleri ile ilgili 50,275 milyar TL (31 Aralık 2003: 54,018 milyar TL) tutarında yatırım teşvik belgesi bulunmaktadır. Banka 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle yatırım indirimine konu tutarlarını kurumlar vergisi matrahından indirmiş olup, 30 Eylül 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 Eylül 2004 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için 31 Aralık 2003 tarihli bilanço ve 30 Eylül 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 Eylül 2004				31 Aralık 2003			
	0%	20%	50%	100%	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G. nakdi Kredi Bilanço Kalemleri (Net)	**2,741,324**	**932,816**	**490,011**	**3,438,165**	**2,710,567**	**892,239**	**446,200**	**2,672,540**
Nakit Değerler	85,519	2,648	-	-	74,387	1,797	-	-
Bankalar	235	929,381	-	29,269	231	886,098	-	152
Bankalararası Para Piyasası	172,304	-	-	-	859,549	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	550,554	-	-	-	451,388	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	171,949	787	490,011	3,133,473	171,519	4,344	446,200	2,294,286
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	103,978	-	-	-	155,541
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. De	-	-	-	2,552	-	-	-	9,065
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	9,348	-	-	-	48,977
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	1,654,572	-	-	-	1,106,540	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	141,678	-	-	-	158,793
Diğer Aktifler	106,191	-	-	17,867	46,953	-	-	5,726
Bilanço Dışı Kalemler	**74,570**	**492,295**	**1,242,560**	**161,209**	**79,680**	**445,191**	**1,084,599**	**162,179**
Garanti ve Kefaletler	24,357	485,438	955,358	108,737	27,023	440,504	795,214	128,693
Taahhütler	-	-	281,704	-	-	-	284,635	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	4,933	-	10,727	-	2,466	-	2,945
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	50,213	1,924	5,498	41,745	52,657	2,221	4,750	30,541
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**2,815,894**	**1,425,111**	**1,732,571**	**3,599,374**	**2,790,247**	**1,337,430**	**1,530,799**	**2,834,719**

b. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar ("RAV")	4,750,681	3,867,604
Piyasa Riskine Esas Tutar ("PRET")	237,313	132,694
Özkaynak	810,572	641,499
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	16.25%	16.04%

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

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 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	65,784	955,692
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	93,060	93,060
Yasal Yedekler	-	86,236
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	54,582
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	31,654
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	108,124	91,105
Dönem Kârı	108,124	91,105
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	-	(1,067,241)
Dönem Zararı	-	(1,067,241)
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**696,968**	**588,852**
II. KATKI SERMAYE-		
Yeniden Değerleme Fonu	4,493	-
- Menkuller	-	-
- Gayrimenkuller	-	-
- Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık	-	-
Hisseleri ile Gayrimenkul. Satış Kazançları	4,493	-
- Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	123,591	81,499
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	28,000	24,924
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	186	2,180
- İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
- Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	186	2,180
- Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**156,270**	**108,603**
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
IV. SERMAYE (Yönetmelikte öngörülen sınırlar çerçevesinde) (I+II+III)	**853,238**	**697,455**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**42,666**	**55,955**
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	-	4,532
- Özel Maliyet Bedelleri	16,778	19,101
- İlk Tesis Bedelleri	-	-
- Peşin Ödenmiş Giderler	11,203	14,603
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	14,685	17,719
Toplam Özkaynak (IV-V)	**810,572**	**641,499**

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 Eylül 2004 tarihi itibariyle piyasa riski rakamları aşağıda yer almaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	18,274
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	18,274
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	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	42
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	28
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	14
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Sermaye Yükümlülüğü	669
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	669
Toplam Riske Maruz Değer	-
Piyasa Riskini Karşılamak için Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	18,985
Piyasa Riskine Maruz Tutarın Hesaplandığı Matrah	**237,313**

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 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	1,460,200	1,799,000	13,130
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,458,800	1,796,200	13,060
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,452,400	1,780,900	13,060
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,450,300	1,782,500	13,080
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,456,500	1,792,600	13,130
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,464,800	1,798,200	13,260

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 Eylül 2004	31 Aralık 2003
USD :	1,459,580	1,403,541
EURO :	1,781,733	1,704,060
Yen :	13,244	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 Eylül 2004

Varlıklar	**EURO**	**ABD Doları**	**Yen**	**Diğer YP**	**Toplam**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	25,780	29,588	170	8,587	64,125
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar (*)	349,674	418,600	1,113	82,031	851,418
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	172,304	-	-	172,304
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,797	56,682	-	27,326	86,805
Verilen Krediler	499,637	1,558,517	16,620	90,075	2,164,849
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	155,744	1,448,057	-	-	1,603,801
Diğer Varlıklar	86,116	442,480	347	1,993	530,936
Toplam Varlıklar	**1,119,748**	**4,126,228**	**18,250**	**210,012**	**5,474,238**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	5,447	28,094	174	87,594	121,309
Diğer Mevduat	1,032,158	2,862,806	7,465	103,448	4,005,877
Para Piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	68,798	1,140,434	263	-	1,209,495
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	11,977	28,228	-	1,192	41,397
Diğer Yükümlülükler	98,813	81,603	171	14,476	195,063
Toplam Yükümlülükler	**1,217,193**	**4,141,165**	**8,073**	**206,710**	**5,573,141**
Net Bilanço Pozisyonu	**(97,445)**	**(14,937)**	**10,177**	**3,302**	**(98,903)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**96,520**	**21,925**	**(10,305)**	**(1,996)**	**106,144**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	382,203	390,037	3,957	72,947	849,145
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(285,683)	(368,112)	(14,262)	(74,943)	(743,001)
Gayrinakdi Krediler	**712,675**	**1,304,339**	**18,751**	**45,245**	**2,081,010**

31 Aralık 2003

Toplam Varlıklar	1,024,301	3,804,000	17,764	142,030	4,988,095
Toplam Yükümlülükler	1,127,966	3,745,178	9,958	203,481	5,086,583
Net Bilanço Pozisyonu	**(103,665)**	**58,822**	**7,806**	**(61,451)**	**(98,488)**
Bilanço Dışı Pozisyon	**101,996**	**(47,628)**	**(7,802)**	**62,211**	**108,777**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	167,176	219,274	1,931	80,464	468,845
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(65,180)	(266,902)	(9,733)	(18,253)	(360,068)
Gayrinakdi Krediler	**593,966**	**1,114,875**	**27,458**	**50,091**	**1,786,390**

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 Eylül 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	-	-	-	-	-	88,402	88,402
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	673,486	18,301	61,936	1,000	-	203,927	958,650
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	172,304	-	-	-	-	-	172,304
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	721	6,901	8,024	38,313	20,699	34,571	109,229
Verilen Krediler	612,754	1,095,459	1,021,630	704,779	358,417	107,159	3,900,198
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	380,745	750,829	75,981	195,054	1,519,098	-	2,921,707
Diğer Varlıklar	429,415	213,030	51,880	45,552	61,174	282,391	1,083,442
Toplam Varlıklar	**2,269,425**	**2,084,520**	**1,219,451**	**984,698**	**1,959,388**	**716,450**	**9,233,932**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	32,181	525	71,606	4,000	-	34,956	143,268
Diğer Mevduat	3,293,237	994,973	361,578	182,568	36,301	1,168,031	6,036,688
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	461,279	465,821	576,802	43,526	61,862	-	1,609,290
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	123,380	123,380
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	15,997	188,494	25,714	8,423	7,325	1,075,353	1,321,306
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**3,802,694**	**1,649,813**	**1,035,700**	**238,517**	**105,488**	**2,401,720**	**9,233,932**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(1,533,269)	434,707	183,751	746,181	1,853,900	(1,685,270)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(1,533,269)	434,707	183,751	746,181	1,853,900	(1,685,270)	-

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	-	-	-	-	-	76,415	76,415
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	571,379	92,392	45,723	-	-	176,756	886,250
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	859,549	-	-	-	-	-	859,549
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	23,871	34,604	442	168,999	29,704	25,240	282,860
Verilen Krediler	1,020,837	501,863	568,376	555,900	265,969	158,945	3,071,890
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	75,894	305,795	454,642	399,024	933,312	-	2,168,667
Diğer Varlıklar	374,982	90,088	28,754	66,707	71,926	290,602	923,059
Toplam Varlıklar	**2,926,512**	**1,024,742**	**1,097,937**	**1,190,630**	**1,300,911**	**727,958**	**8,268,690**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	154,362	9,613	2,187	-	-	27,189	193,351
Diğer Mevduat	3,027,430	606,212	133,534	152,530	126,754	1,283,534	5,329,994
Para Piyasalarına Borçlar	-	32,795	-	-	-	-	32,795
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	954,694	32,241	357,809	44,718	78,716	-	1,468,172
İhraç Edilen Menkul Değerler							
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	183,397	183,397
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	28,659	205,953	6,036	3,871	2,468	814,094	1,060,981
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**4,165,145**	**886,814**	**499,566**	**201,029**	**207,932**	**2,308,204**	**8,268,690**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(1,238,633)	137,928	598,371	989,601	1,092,979	(1,580,246)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(1,238,633)	137,928	598,371	989,601	1,092,979	(1,580,246)	-

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

30 Eylül 2004	EURO (%)	ABD Doları(%)	Yen (%)	TP (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0.95	0.61	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.04	1.80	-	24.64
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6.10	4.80	-	24.14
Para Piyasasından Alacaklar	-	1.08	-	-
Verilen Krediler	5.63	4.75	4.01	23.35
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	9.78	9.32	-	27.29
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	24.36
Diğer Mevduat	2.98	3.01	0.30	23.84
Para Piyasasına Borclar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.49	2.64	2.11	18.98

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
Alım satım amaçlı menkul değerler	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5.29	2.83	-	29.65
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
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	-	-	-	-
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 Eylül 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	88,402	-	-	-	-	-	-	88,402
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	203,927	673,486	18,301	61,936	1,000	-	-	958,650
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	172,304	-	-	-	-	-	172,304
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	34,571	241	5,406	7,836	38,461	22,714	-	109,229
Verilen Krediler	3,427	609,102	1,093,535	1,021,635	708,426	360,341	103,732	3,900,198
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	113,967	18,502	33,254	362,856	2,393,128	-	2,921,707
Diğer Varlıklar	146,565	417,069	181,826	51,652	53,228	97,276	135,826	1,083,442
Toplam Varlıklar	**476,892**	**1,986,169**	**1,317,570**	**1,176,313**	**1,163,971**	**2,873,459**	**239,558**	**9,233,932**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	34,956	32,181	525	71,606	4,000	-	-	143,268
Diğer Mevduat	1,168,031	3,293,237	994,973	361,578	182,568	36,301	-	6,036,688
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	450,773	460,607	107,452	518,090	72,368	-	1,609,290
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	123,380	-	-	-	-	-	-	123,380
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	1,075,353	15,997	188,478	23,873	10,268	7,337	-	1,321,306
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**2,401,720**	**3,792,188**	**1,644,583**	**564,509**	**714,926**	**116,006**	**-**	**9,233,932**
Net Likidite Açığı	**(1,924,828)**	**(1,806,019)**	**(327,013)**	**611,804**	**449,045**	**2,757,453**	**239,558**	**-**
31 Aralık 2003								
Toplam Aktifler	400,338	2,842,819	832,414	860,572	1,203,750	1,801,169	327,628	8,268,690
Toplam Yükümlülükler	2,308,210	3,865,194	886,813	201,769	798,785	207,919	-	8,268,690
Net Likidite Açığı	**(1,907,872)**	**(1,022,375)**	**(54,399)**	**658,803**	**404,965**	**1,593,250**	**327,628**	**-**

(*) 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 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	91	144	72	159
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**91**	**144**	**72**	**159**

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 Eylül 2004 tarihi itibariyle, repo işlemlerine konu edilen menkul değer bulunmamaktadır (31 Aralık 2003: Repo işlemine konu edilen 159,599 milyar TL maliyetli satılmaya hazır TL kıymetler sabit faizli hazine bonolarından oluşmaktadır).

2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Borçlanma Senetleri	**74,664**	**257,620**
Borsada İşlem Görenler	64,686	256,441
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	9,978	1,179
Hisse Senetleri	**2,265**	**1,811**
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	2,265	1,811
Değer Azalma Karşılığı (-)	**(6)**	**-**
Diğer(**)	**32,306**	**23,429**
Toplam	**109,229**	**282,860**

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

(**) Diğer menkul değerler içinde 27,326 milyar TL değerinde altın, 4,815 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 265 milyar TL maliyetli, 341 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 272 milyar TL'dır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	265	-	228	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**265**	**-**	**228**	**-**

5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	159,599	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**159,599**	**-**

d. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**1,372**	**364**	**1,836**	**239**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1,372	364	1,836	239
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	**192,461**	**165,918**	**71,014**	**182,097**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**484**	**-**	**456**	**-**
Toplam	**194,317**	**166,282**	**73,306**	**182,336**

(*) 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 Eylül 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	**3,639,679**	**562**	**155,979**	**-**
Iskonto ve İştira Senetleri	25,128	-	192	-
İhracat Kredileri	1,149,561	-	92,603	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	24,625	-	-	-
Tüketici Kredileri	258,841	-	7,334	-
Kredi Kartları	180,179	2	22,872	-
Kıymetli Maden Kredisi	85,555	-	-	-
Diğer	1,915,790	560	32,978	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**3,639,679**	**562**	**155,979**	**-**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2004	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	**51,934**	**163,345**	**215,279**	**5,271**
Konut Kredisi	490	15,770	16,260	398
Otomobil Kredisi	18,173	123,556	141,729	3,470
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	484	-	484	15
Diğer Tüketici Kredileri	32,787	24,019	56,806	1,388
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**4,734**	**46,162**	**50,896**	**6,748**
Konut Kredisi	1,860	29,553	31,413	4,165
Otomobil Kredisi	1,804	11,940	13,744	1,822
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	1,070	4,669	5,739	761
Kredi Kartları	**197,299**	**5,754**	**203,053**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**253,967**	**215,261**	**469,228**	**12,019**

4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Yurtiçi Krediler	3,771,595	2,891,404
Yurtdışı Krediler	24,625	24,945
Toplam	**3,796,220**	**2,916,349**

5. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

6. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,192	1,115
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,531	16,127
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	288,290	281,668
Toplam	**298,013**	**298,910**

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 Eylül 2004			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	241	279,910
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
31 Aralık 2003			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	25,113	295,885
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 Eylül 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	**7,080**	**38,431**	**408,940**
Dönem İçinde İntikal (+)	23,944	4,477	20,338
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	18,211	33,661
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(18,211)	(33,661)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(5,729)	(5,970)	(51,089)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Enflasyon Farkı (-)	(604)	(2,921)	(34,906)
Dönem Sonu Bakiyesi	**6,480**	**18,567**	**376,944**
Özel Karşılık (-)	(1,192)	(8,531)	(288,290)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**5,288**	**10,036**	**88,654**

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 Eylül 2004:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**
31 Aralık 2003:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	3,888
Özel Karşılık (-)	-	-	971
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**2,917**

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

1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Borçlanma Senetleri	2,938,927	2,168,667
Borsada İşlem Görenler	1,457,913	803,485
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	1,481,014	1,365,182
Değer Azalma Karşılığı (-) (**)	(17,220)	-
Toplam	**2,921,707**	**2,168,667**

(*) 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 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başındaki Değer	**2,168,667**	**1,827,572**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	64,340	(52,701)
Yıl İçindeki Alımlar	1,488,331	1,124,478
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(573,309)	(345,565)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Parasal kayıp	(226,322)	(385,117)
Dönem Sonu Toplamı	**2,921,707**	**2,168,667**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	30 Eylül 2004				31 Aralık 2003			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	511,743	437,794	553,079	453,006	552,588	130,033	568,682	133,060
Repo İşlemlerine Konu Olan	334,818	-	364,906	-	379,507	-	401,670	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	691,633	945,719	732,940	965,048	128,975	977,564	135,896	1,007,428
Toplam	**1,538,194**	**1,383,513**	**1,650,925**	**1,418,054**	**1,061,070**	**1,107,597**	**1,106,248**	**1,140,488**

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

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	511,743	437,794	552,588	130,033
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**511,743**	**437,794**	**552,588**	**130,033**

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

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	334,818	-	363,110	-
Hazine Bonosu	-	-	16,397	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-		-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**334,818**	-	**379,507**	-

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

Bulunmamaktadır.

f. İştiraklere ilişkin bilgiler:

1. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başı Değeri	**4,819**	**4,945**
Dönem İçi Hareketler	**(4,532)**	**(126)**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Transferler	-	(126)
Satışlar	(4,532)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**287**	**4,819**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Maliyet Değeri İle Değerleme	287	4,819
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, 30 Nisan 2004 tarihinde Koç Yatırım Menkul Değerler A.Ş 'deki %10 oranındaki hisselerinin tümünü 9,026 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 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başı Değeri	**6,967**	**6,967**
Dönem İçi Hareketler	**(6,967)**	**-**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	(6,967)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Tasfiye	-	-
Transferler	-	-
Kur/Enflasyon farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**-**	**6,967**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	6,967
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 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Faiz. Gelir. Tahakkuk Reeskontları				
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	28,834	13,760	16,692	14,224
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	**28,834**	**13,760**	**16,692**	**14,224**

2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	1,054	499	9,338	86
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	112,731	34,541	45,178	32,891
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	4,100	680	4,824	487
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	5,867	4,196	3,765	3,374
Faiz ve Gider Reeskontları	5,867	4,196	3,765	3,374
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	7,555	1,034	15,933	1,221
Toplam	**131,307**	**40,950**	**79,038**	**38,059**

j. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

   30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın peşin ödenmiş vergileri 42,215 milyar TL, peşin ödenmiş giderleri 11,203 milyar TL'dir Peşin ödenmiş giderler tutarının 2,495 milyar TL'si peşin ödenmiş kira, 2,448 milyar TL'si peşin ödenmiş sigorta bedelidir.

   30 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın bilançosunun diğer aktifler kalemi içerisinde sınıflanmış olan ertelenmiş vergi aktifi 62,462 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 Eylül 2004	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	81,916	-	585,275	284,080	76,300	32,551	129,766
Döviz Tevdiat Hesabı	784,190	-	1,394,431	1,119,814	218,839	89,991	369,782
Yurtiçinde Yer. K.	770,197	-	1,391,160	1,109,065	218,117	78,569	336,576
Yurtdışında Yer.K	13,993	-	3,271	10,749	722	11,422	33,206
Resmi Kur. Mevduatı	68,137	-	153	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	203,932	-	444,635	93,037	991	12,030	6,281
Diğ. Kur. Mevduatı	1,755	-	6,626	2,325	991	2	28
Kıymetli Maden DH	28,102	-	252	36	51	19	370
Bankalararası Mevduat	34,957	-	32,181	525	71,605	4,000	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	5	-	12,890	-	4,000	4,000	-
Yurtdışı Bankalar	34,937	-	19,291	525	67,605	-	-
Özel Finans K.	15	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,202,989**	**-**	**2,463,553**	**1,499,817**	**368,777**	**138,593**	**506,227**

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	67,756	-	462,470	104,258	17,926	1,808	23,116
Döviz Tevdiat Hesabı	978,125	-	1,150,222	1,239,120	125,385	37,692	307,299
Yurtiçinde Yer. K.	963,966	-	1,145,618	1,226,170	124,442	36,447	300,999
Yurtdışında Yer.K	14,159	-	4,604	12,950	943	1,245	6,300
Resmi Kur. Mevduatı	70,971	-	52	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	142,098	-	491,023	48,091	22,482	25	132
Diğ. Kur. Mevduatı	3,181	-	9,957	100	669	-	16
Kıymetli Maden DH	21,403	-	1,415	2,040	76	5	1,081
Bankalararası Mevduat	27,188	-	154,362	9,614	2,187	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3	-	74,682	-	2,187	-	-
Yurtdışı Bankalar	27,170	-	79,680	9,614	-	-	-
Özel Finans K.	15	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,310,722**	**-**	**2,269,501**	**1,403,223**	**168,725**	**39,530**	**331,644**

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 Eylül 2004	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2003	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 30 Eylül 2004	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2003
Tasarruf Mevduatı	636,299	677,217	553,589	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,056,961	2,842,173	1,878,428	-
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 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	8,064	11,489

b. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	72	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	315,353		504,185	-
Gerçek Kişiler	19,393	-	34,921	-
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**334,818**	**-**	**539,106**	**-**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	64,977	1,105,076	101,059	660,885
Orta ve Uzun Vadeli	-	104,419	-	167,122
Toplam	**64,977**	**1,209,495**	**101,059**	**828,007**

d. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

e. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

f. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	216	190

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 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2,350	2,161	4,716	4,136
1-4 Yıl Arası	1,049	966	2,290	2,059
4 Yıldan Fazla	-	-		
Toplam	**3,399**	**3,127**	**7,006**	**6,195**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

i. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	32,494	14,317	18,353	6,576
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	3,756	3,797	4,728	3,911
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	264	-	581	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	7,985	2,762	7,601	2,222
Faiz ve Gider Reeskontları	7,985	2,762	7,601	2,222
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	4,448	-	2,679	-
Toplam	**48,947**	**20,876**	**33,942**	**12,709**

j. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Genel Karşılıklar	**123,591**	**81,499**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	69,366	55,651
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	30,771	8,495
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	21,843	14,599
Diğer	1,611	2,754

2. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	28,000	24,924

Banka, 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle mali tablolarında süregelen iki davası için, ihtiyatlılık ilkesi gereği, 17,000 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 11,000 milyar TL tutarında karşılık ayırmıştır.

3. Banka'nın 30 Eylül 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 Eylül 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 Eylül 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	-	-

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 Eylül 2004	30 Eylül 2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	231

2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2004	30 Eylül 2003
Finansal Kiralama Giderleri	515	2,679

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

30 Eylül 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	41	4,672	-	-	-	-	4,713
Tasarruf Mevduatı	103	97,770	33,952	7,140	3,456	16,530	158,951
Resmi Mevduat	-	23	-	-	-	-	23
Ticari Mevduat	772	81,667	11,805	2,101	1,625	1,113	99,083
Diğer Mevduat	-	1,850	381	252	-	4	2,487
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**916**	**185,982**	**46,138**	**9,493**	**5,081**	**17,647**	**265,257**
Yabancı Para							
Dth	709	19,559	23,746	4,471	1,867	8,802	59,154
Bankalar Mevduatı	1,938	-	-	-	-	-	1,938
Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	4	20	1	-	16	41
Toplam	**2,647**	**19,563**	**23,766**	**4,472**	**1,867**	**8,818**	**61,133**
Genel Toplam	**3,563**	**205,545**	**69,904**	**13,965**	**6,948**	**26,465**	**326,390**

30 Eylül 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	16	11,960	-	-	-	-	11,976
Tasarruf Mevduatı	749	117,041	39,328	4,788	758	7,324	169,988
Resmi Mevduat	-	13	3	-	-	-	16
Ticari Mevduat	4,412	83,069	4,531	2,116	8	34	94,170
Diğer Mevduat	-	4,704	390	53	17	6	5,170
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5,177**	**216,787**	**44,252**	**6,957**	**783**	**7,364**	**281,320**
Yabancı Para							
Dth	701	21,756	26,519	6,619	1,707	10,032	67,334
Bankalar Mevduatı	775	-	-	-	-	-	775
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	19	48	-	-	29	96
Toplam	**1,476**	**21,775**	**26,567**	**6,619**	**1,707**	**10,061**	**68,205**
Genel Toplam	**6,653**	**238,562**	**70,819**	**13,576**	**2,490**	**17,425**	**349,525**

4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	30 Eylül 2004		30 Eylül 2003	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	27,378	-	45,790	-

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 Eylül 2004	30 Eylül 2003
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	23,840	34,381
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	(1,378)	(1,988)
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	(3,138)	(4,526)
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	28,356	40,895
Genel Karşılık Giderleri	49,790	22,801
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	5,246	22,888
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	757	-
Toplam	**79,633**	**80,070**

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

2. 30 Eylül 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 Eylül 2004 tarihi itibariyle Banka'nın tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Banka'nın dönem sonu gayrinakdi kredi taahhüt tutarı 3,049,335 milyar TL'dir (31 Aralık 2003: 2,674,996 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 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	114,815	127,968
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	114,815	127,968
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,934,520	2,547,028
Toplam	**3,049,335**	**2,674,996**

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 Eylül 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	BB-	B+	-
Kısa vadeli yabancı para	B	B	-
Görünüm	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	-	-	B2/NP
Mevduat notu	-	-	D
Görünüm	-	-	Durağan

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 Eylül 2004	30 Eylül 2003
Nakit	292,329	375,292
Nakde Eşdeğer Varlıklar	691,787	1,145,203
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**984,116**	**1,520,495**

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 Eylül 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	72,850	182,320	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	193,833	166,282	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**17,647**	**814**	**-**	**-**

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	140,971	385,894	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	16	72,850	182,320	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**12,994**	**1,383**	**-**	**-**

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 Eylül 2004	31 Aralık 2003	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Mevduat						
Dönem Başı	358	271	978,288	629,969	-	-
Dönem Sonu	-	358	1,106,961	978,288	-	-
Mevduat Faiz Gideri	**-**	**250**	**81,474**	**78,553**	**-**	**-**

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 Eylül 2004	31 Aralık 2003	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003	30 Eylül 2004	31 Aralık 2003
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	114,147	128,691	-	-
Dönem Sonu	-	-	323,186	114,147	-	-
Toplam Kâr / Zarar	**-**	**-**	**(3,090)**	**1,938**	**-**	**-**
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 275,598 milyar TL, verdiği gayrinakdi kredilerin tutarı ise 166,282 milyar TL'dir. Söz konusu nakdi kredilerin ve plasmanların toplam nakdi kredilere ve bankalara oranı %5.6, gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %5.4 'tür. 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 Eylül 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 Eylül 2004	**8069.7**	**1.000**
30 Haziran 2004	7982.7	1.011
31 Mart 2004	7862.2	1.026
31 Aralık 2003	7382.1	1.093
30 Eylül 2003	7173.3	1.125

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 Eylül 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:

Bulunmamaktadır.

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 Eylül 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 2 Kasım 2004 tarihli sınırlı denetim raporunda mali tabloların Banka'nın 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe, ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı bildirilmiştir.

……..…….