KOÇBANK A.Ş.

31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 ARALIK 2004
HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

Koçbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

1. Koçbank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

2. 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, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanısıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Görüşümüze göre, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Koçbank A.Ş.'nin 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 10 Mart 2005

KOÇBANK A.Ş.

31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ 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** - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

10 Mart 2005

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.

31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN 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

İKİNCİ BÖLÜM

B – BANKA'NIN MALİ TABLOLARI

I. Bilanço 2-3
II. Gelir tablosu 4
III. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu 5
IV. Özkaynak değişim tablosu 6-7
V. Nakit akım tablosu 8
VI. Kar dağıtım tablosu 9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C – MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 10
II. İştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin mali tablolarda gösterimi 10
III. Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler 11-12
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 12
V. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar 12
VI. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar 12
VII. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 12
VIII. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar 13
IX. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar 13
X. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin açıklamalar 13-14
XI. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklamalar 14
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar 15
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar 15-16
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 16
XV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 16
XVI. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 16
XVII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 17-18
XVIII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 18
XIX. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar 18
XX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 18
XXI. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 18
XXII. Geçmiş yıl zararı'nın mahsup işlemi 18
XXIII. Sınıflandırmalar 18
XXIV. Yeni Türk Lirası 18-19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D – BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 20
II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar 21-23
III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 23-25
IV. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 26
V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 27-28
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 29-30
VII. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 31
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar 32
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 32
X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 32-33

KOÇBANK A.Ş.

31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN 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	34-44
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	45-50
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	50-52
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	53-55
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
VII.	Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	58
VIII.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	58-59
IX.	Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklamalar	59-61
X.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin bilgiler	61
XI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	62

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	62

YEDİNCİ BÖLÜM

G – BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin açıklamalar	62

KOÇBANK A.Ş.

31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN AİT KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyar Türk lirası (TL) olarak TL'nin 31 Aralık 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.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Banka'nın yurt çapında 158 (31 Aralık 2003: 142) şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Banka'nın personel sayısı 3,611 (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

İKİNCİ BÖLÜM

B - BANKA'NIN MALİ TABLOLARI

I. BİLANÇO

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2003		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER								
I.	**Nakit Değerler Ve Merkez Bankası**	**I-a**	**22,196**	**47,515**	**69,711**	**19,717**	**59,862**	**79,579**
1.1	Kasa		22,139	-	22,139	19,642	-	19,642
1.2	Efektif Deposu		-	45,875	45,875	-	57,825	57,825
1.3	T.C. Merkez Bankası		57	124	181	75	166	241
1.4	Diğer		-	1,516	1,516	-	1,871	1,871
II.	**Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (Net)**	**I-b**	**61,463**	**57,918**	**119,381**	**-**	**-**	**-**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		40,500	57,918	98,418	-	-	-
2.1.1	Devlet Tahvili		1,986	57,918	59,904	-	-	-
2.1.2	Hazine Bonosu		38,514	-	38,514	-	-	-
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		20,963	-	20,963	-	-	-
III.	**Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar**	**I-c**	**265,752**	**1,157,276**	**1,423,028**	**135,121**	**787,822**	**922,943**
3.1	Bankalar		265,752	1,157,276	1,423,028	135,121	787,822	922,943
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		190,752	137,294	328,046	133,523	149,001	282,524
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		75,000	1,019,982	1,094,982	1,598	638,821	640,419
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**Para Piyasaları**	**I-d**	**-**	**138,994**	**138,994**	**709,225**	**185,911**	**895,136**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	138,994	138,994	709,225	185,911	895,136
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net)**	**I-e**	**195,397**	**92,969**	**288,366**	**178,564**	**116,007**	**294,571**
5.1	Hisse Senetleri		2,181	169	2,350	1,702	184	1,886
5.2	Diğer Menkul Değerler		193,216	92,800	286,016	176,862	115,823	292,685
VI.	**Krediler**	**I-f**	**1,993,621**	**1,938,022**	**3,931,643**	**1,442,283**	**1,756,789**	**3,199,072**
6.1	Kısa Vadeli		1,446,493	1,199,321	2,645,814	1,021,985	1,069,517	2,091,502
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		451,021	738,701	1,189,722	261,355	684,234	945,589
6.3	Takipteki Krediler		406,146	-	406,146	469,217	4,049	473,266
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(310,039)	-	(310,039)	(310,274)	(1,011)	(311,285)
VII.	**Faktoring Alacakları**	**I-g**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Vadeye Kadar Elde Tutulacak Md. (Net)**	**I-h**	**1,642,628**	**1,571,308**	**3,213,936**	**1,105,000**	**1,153,453**	**2,258,453**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1,642,628	1,571,308	3,213,936	1,105,000	1,153,453	2,258,453
8.1.1	Devlet Tahvili		1,642,628	1,571,308	3,213,936	1,087,316	1,153,453	2,240,769
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	17,684	-	17,684
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler (Net)**	**I-i**	**297**	**-**	**297**	**5,019**	**-**	**5,019**
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	4,722	-	4,722
9.2	Mali Olmayan İştirakler		297	-	297	297	-	297
X.	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-j**	**-**	**-**	**-**	**7,255**	**-**	**7,255**
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	7,255	-	7,255
XI.	**Diğer Yatırımlar (Net)**	**I-k**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Finansal Kiralama Alacakları (Net)**	**I-l**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**Zorunlu Karşılıklar**		**188,316**	**441,849**	**630,165**	**81,221**	**388,855**	**470,076**
XIV.	**Muhtelif Alacaklar**	**I-m**	**3,496**	**4,965**	**8,461**	**9,055**	**41,950**	**51,005**
XV.	**Faiz Ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontları**	**I-n**	**151,612**	**58,924**	**210,536**	**99,693**	**54,447**	**154,140**
15.1	Kredilerin		22,619	14,436	37,055	17,383	14,813	32,196
15.2	Menkul Değerlerin		103,209	37,815	141,024	56,773	34,342	91,115
15.3	Diğer		25,784	6,673	32,457	25,537	5,292	30,829
XVI.	**Maddi Duran Varlıklar (Net)**	**I-o**	**126,805**	**-**	**126,805**	**132,618**	**-**	**132,618**
16.1	Defter Değeri		467,490	-	467,490	468,762	-	468,762
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(340,685)	-	(340,685)	(336,144)	-	(336,144)
XVII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)**	**I-p**	**15,491**	**-**	**15,491**	**18,452**	**-**	**18,452**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		61,556	-	61,556	59,170	-	59,170
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(46,065)	-	(46,065)	(40,718)	-	(40,718)
XVIII.	**Diğer Aktifler**	**I-r**	**189,902**	**2,605**	**192,507**	**120,539**	**2,169**	**122,708**
AKTİF TOPLAMI			**4,856,976**	**5,512,345**	**10,369,321**	**4,063,762**	**4,547,265**	**8,611,027**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

KOÇBANK A.Ş.

31 ARALIK 2004 TARİHİ İTİBARİYLE MALİ TABLOLAR

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

I. BİLANÇO

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2004			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2003		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER								
I.	**Mevduat**	**II-a**	**2,643,489**	**4,422,939**	**7,066,428**	**1,605,047**	**4,146,975**	**5,752,022**
1.1	Bankalararası Mevduatı		16,349	17,538	33,887	78,216	123,141	201,357
1.2	Tasarruf Mevduatı		1,475,554	-	1,475,554	705,377	-	705,377
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		66,460	-	66,460	73,963	-	73,963
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		1,036,113	-	1,036,113	732,992	-	732,992
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		49,013	-	49,013	14,499	-	14,499
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	4,258,533	4,258,533	-	3,996,737	3,996,737
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	146,868	146,868	-	27,097	27,097
II.	**Para Piyasaları**	**II-b**	**320,369**	**-**	**320,369**	**595,579**	**-**	**595,579**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		24,115	-	24,115	34,153	-	34,153
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		296,254	-	296,254	561,426	-	561,426
III.	**Alınan Krediler**	**II-c**	**72,881**	**1,354,790**	**1,427,671**	**105,243**	**862,288**	**967,531**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		72,881	1,354,790	1,427,671	105,243	862,288	967,531
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		62,878	86,698	149,576	62,809	103,801	166,610
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		10,003	1,268,092	1,278,095	42,434	758,487	800,921
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**	**117,414**	**51,140**	**168,554**	**123,176**	**67,813**	**190,989**
VII.	**Diğer Yabancı Kaynaklar**	**II-g**	**61,729**	**143,878**	**205,607**	**42,568**	**202,489**	**245,057**
VIII.	**Ödenecek Vergi, Resim, Harç Ve Primler**	**II-h**	**22,729**	**-**	**22,729**	**22,907**	**-**	**22,907**
IX.	**Faktoring Borçları**	**II-i**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Finansal Kiralama Borçları (Net)**	**II-j**	**31**	**3,379**	**3,410**	**1,744**	**4,707**	**6,451**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		50	3,594	3,644	2,069	5,227	7,296
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(19)	(215)	(234)	(325)	(520)	(845)
XI.	**Faiz Ve Gider Reeskontları**	**II-k**	**83,134**	**19,510**	**102,644**	**35,348**	**13,235**	**48,583**
11.1	Mevduatın		46,557	9,164	55,721	19,113	6,848	25,961
11.2	Alınan Kredilerin		3,357	7,428	10,785	4,924	4,073	8,997
11.3	Repo İşlemlerinin		749	-	749	605	-	605
11.4	Diğer		32,471	2,918	35,389	10,706	2,314	13,020
XII.	**Karşılıklar**	**II-l**	**325,792**	**-**	**325,792**	**166,414**	**-**	**166,414**
12.1	Genel Karşılıklar		127,119	-	127,119	84,873	-	84,873
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		10,270	-	10,270	9,502	-	9,502
12.3	Vergi Karşılığı		110,099	-	110,099	11,468	-	11,468
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		78,304	-	78,304	60,571	-	60,571
XIII.	**Sermaye Benzeri Krediler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Özkaynaklar**	**II-m**	**726,050**	**67**	**726,117**	**615,824**	**(330)**	**615,494**
14.1	Ödenmiş Sermaye		430,000	-	430,000	430,000	-	430,000
14.2	Sermaye Yedekleri		191,310	67	191,377	1,112,568	(330)	1,112,238
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	**II-n**	96,914	-	96,914	96,914	-	96,914
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	**II-o**	3,407	67	3,474	2,600	(330)	2,270
14.2.4	Yeniden Değerleme Fonu	**II-p**	4,679	-	4,679	-	-	-
14.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı	**II-r**	-	-	-	-	-	-
14.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	
14.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		86,310	-	86,310	1,013,054	-	1,013,054
14.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	89,806	-	89,806
14.3.1	Yasal Yedekler	**II-s**	-	-	-	89,806	-	89,806
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler	**II-t**	-	-	-	-	-	-
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	**Kâr veya Zarar**		**104,740**	**-**	**104,740**	**(1,016,550)**	**-**	**(1,016,550)**
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	(1,111,427)	-	(1,111,427)
14.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		104,740	-	104,740	94,877	-	94,877
PASİF TOPLAMI			**4,373,618**	**5,995,703**	**10,369,321**	**3,313,850**	**5,297,177**	**8,611,027**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

KOÇBANK A.Ş.

31 ARALIK 2004 VE 2003 HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR TABLOLARI

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

II. GELİR TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2004	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2003
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**III-a**	**1,121,562**	**1,018,045**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		556,989	518,467
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		440,967	396,254
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		354,943	357,628
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		86,024	38,626
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		95,842	106,692
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		60,069	68,813
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		35,773	37,879
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		20,180	15,521
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		19,712	21,152
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		29,100	34,649
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		3	14
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		16,960	22,458
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		12,137	12,177
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		38,133	123,298
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		477,625	320,463
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		543	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		19,273	26,253
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		457,809	294,210
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		3	16
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**III-b**	**(571,227)**	**(634,990)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(481,081)	(488,865)
2.1.1	Bankalar Mevduatına		(9,099)	(16,206)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		(239,006)	(223,424)
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		(32)	(19)
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(142,277)	(148,502)
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		(3,720)	(6,145)
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		(86,901)	(94,444)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		(46)	(125)
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(3,712)	(15,545)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(46,889)	(65,853)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(16,850)	(27,231)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(27,513)	(38,286)
2.3.4	Diğer Kuruluşlara		(2,526)	(336)
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(39,545)	(64,727)
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**550,335**	**383,055**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**164,550**	**120,391**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		212,153	190,406
4.1.1	Nakdi Kredilerden		15,090	10,595
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		36,788	40,208
4.1.3	Diğer		160,275	139,603
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(47,603)	(70,015)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(7,239)	(7,635)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(93)	(17)
4.2.3	Diğer		(40,271)	(62,363)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**481**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		481	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**37,178**	**151,389**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		22,530	15,607
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		687,956	237,814
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Kârlar		661,639	209,783
6.1.1.2	Diğer		26,317	28,031
6.1.2	Sermaye Piyasası Işlemleri Zararı (-)		(665,426)	(222,207)
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(664,407)	(217,159)
6.1.2.2	Diğer		(1,019)	(5,048)
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		14,648	135,782
6.2.1	Kambiyo Kârı		3,199,867	2,893,659
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		(3,185,219)	(2,757,877)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III-c**	**20,117**	**34,604**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**772,661**	**689,439**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III-d**	**(120,978)**	**(121,137)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)**	**III-e**	**(367,910)**	**(362,306)**
XI.	**FAALİYET KÂRI (VII-IX-X)**		**283,773**	**205,996**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**III-f**	**2**	**-**
XIV.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**		**(60,068)**	**(39,711)**
XV.	**VERGİ ÖNCESİ KAR (XI+XII+XIV)**		**223,707**	**166,285**
XVI.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**(118,967)**	**(71,408)**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XV-XVI)**		**104,740**	**94,877**
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**	**104,740**	**94,877**
	Hisse Başına Kâr / Zarar(TL)			

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2004 TP	YP	Toplam	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2003 TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2,518,704**	**2,722,629**	**5,241,333**	**2,385,001**	**2,771,219**	**5,156,220**
I.	**Garanti Ve Kefaletler**	**IV-c, IV-e**	**945,118**	**1,938,135**	**2,883,253**	**925,395**	**1,860,349**	**2,785,744**
1.1.	Teminat Mektupları		944,941	1,142,550	2,087,491	925,172	933,007	1,858,179
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		125,554	267,399	392,953	130,328	283,179	413,507
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		156,891	875,151	1,032,042	161,799	649,828	811,627
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		662,496	-	662,496	633,045	-	633,045
1.2.	Banka Kredileri		-	100,472	100,472	-	101,779	101,779
1.2.1.	Ithalat Kabul Kredileri		-	100,472	100,472	-	101,779	101,779
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	598,461	598,461	-	613,916	613,916
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	598,461	598,461	-	613,916	613,916
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		143	1,790	1,933	164	2,118	2,282
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		34	81,110	81,144	59	182,358	182,417
1.8.	Diğer Kefaletlerimizden		-	13,752	13,752	-	27,171	27,171
II.	**Taahhütler**	**IV-c**	**1,158,800**	**22**	**1,158,822**	**1,184,977**	**26**	**1,185,003**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		1,158,800	22	1,158,822	1,184,977	26	1,185,003
2.1.1.	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
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		236,872	-	236,872	346,404	-	346,404
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yük		66,265	-	66,265	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		855,454	-	855,454	838,374	-	838,374
2.1.10	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Diğer Cayılamaz Taahhütler		209	22	231	199	26	225
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**Türev Finansal Araçlar**	**IV-b**	**414,786**	**784,472**	**1,199,258**	**274,629**	**910,844**	**1,185,473**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		406,844	664,721	1,071,565	123,166	453,343	576,509
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		135,338	383,307	518,645	60,477	228,701	289,178
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		271,506	281,414	552,920	62,689	224,642	287,331
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		7,942	119,751	127,693	146,980	457,501	604,481
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		4,673	42,670	47,343	16,006	259,555	275,561
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		3,269	44,241	47,510	130,974	150,334	281,308
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	16,420	16,420	-	23,806	23,806
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	16,420	16,420	-	23,806	23,806
3.3.	Para ve Faiz Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diğer		-	-	-	4,483	-	4,483
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)**		**5,734,626**	**1,184,250**	**6,918,876**	**5,280,800**	**1,504,225**	**6,785,025**
IV.	**Emanet Kıymetler**		**4,749,550**	**1,170,099**	**5,919,649**	**4,271,490**	**1,493,570**	**5,765,060**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		37,092	1,070,389	1,107,481	38,290	1,450,233	1,488,523
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		1,110,786	40,848	1,151,634	866,238	23,777	890,015
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		500,909	58,862	559,771	267,863	19,560	287,423
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		3,100,763	-	3,100,763	3,099,099	-	3,099,099
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli Kıymetler**		**985,076**	**14,151**	**999,227**	**1,009,310**	**10,655**	**1,019,965**
5.1.	Menkul Kıymetler		15	-	15	108	-	108
5.2.	Teminat Senetleri		30,656	12,513	43,169	23,972	8,715	32,687
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		954,405	-	954,405	985,230	-	985,230
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	1,638	1,638	-	1,940	1,940
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			**8,253,330**	**3,906,879**	**12,160,209**	**7,665,801**	**4,275,444**	**11,941,245**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Denetimden geçmiş 31 Aralık 2004	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni Değerleme Değer Artışı	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Genel Toplam
1 Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2004)	**430,000**	**1,013,054**	**96,914**	**-**	**89,806**	**-**	**-**	**-**	**94,877**	**(1,111,427)**	**-**		**2,270**	**615,494**
Dönem İçindeki Artışlar:														
2 Satılmaya Hazır Yatırımlar														
2.1 Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,474	3,474
3 Nakit Akış Riskinden Korunma														
3.1Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar:														
5 Satılmaya Hazır Yatırımlar														
5.1Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,270)	(2,270)
6 Nakit Akış Riskinden Korunma														
6.1Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	-	-	104,740	-	-	-	-	104,740
8 Zarar Mahsuplaşması (Not C.XXII)	-	(926,744)	-	-	(89,806)	-	-	-	(94,877)	1,111,427	-	-	-	-
9 Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Sermaye Yedeklerine Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,679	-	-	4,679
12 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)	**430,000**	**86,310**	**96,914**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**104,740**	**-**	**4,679**	**-**	**3,474**	**726,117**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Bağımsız Denetimden geçmiş 31 Aralık 2003	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni Değerleme Değer Artışı	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Genel Toplam
1 Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2003)	**386,300**	**967,098**	**96,914**	**-**	**89,806**	**-**	**-**	**-**	**(193,434)**	**(866,428)**	**38,091**	**-**	**(313)**	**518,034**
Dönem İçindeki Artışlar:														
2 Satılmaya Hazır Yatırımlar														
2.1 Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,270	2,270
3 Nakit Akış Riskinden Korunma														
3.1Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar:														
5 Satılmaya Hazır Yatırımlar														
5.1Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	313	313
6 Nakit Akış Riskinden Korunma														
6.1Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	-	-	94,877	-	-	-	-	94,877
8 Zarar Mahsuplaşması	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10 Yasal Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	193,434	(193,434)	-	-	-	-
11 Sermaye Yedeklerine Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13 Hisse Senedi İhracı	43,700	45,956	-	-	-	-	-	-	-	(51,565)	(38,091)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11+12+13)	**430,000**	**1,013,054**	**96,914**	**-**	**89,806**	**-**	**-**	**-**	**94,877**	**(1,111,427)**	**-**	**-**	**2,270**	**615,494**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

(Yetkili İmza / Kaşe)

V. NAKİT AKIM TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**170,820**	**106,330**
1.1.1	Alınan Faizler		1,065,167	1,084,678
1.1.2	Ödenen Faizler		(517,162)	(649,117)
1.1.3	Alınan Temettüler		481	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		164,550	120,391
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(151,837)	(130,571)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(78,963)	-
1.1.9	Olağandışı Kalemler		-	-
1.1.10	Diğer	VI-a	(311,416)	(319,051)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**488,749**	**37,233**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış)/Azalış		(119,381)	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		44,619	(43,729)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(731,319)	(89,805)
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(268,601)	108,354
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		(167,468)	159,401
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		1,481,874	(192,072)
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		184,930	(37,449)
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)	VI-a	64,095	132,533
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**659,569**	**143,563**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(885,560)**	**(524,069)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	VI-b	-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	VI-c	11,977	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-	133
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		51,747	-
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	85,085
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		6,204	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(955,488)	(254,075)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	(355,212)
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			**-**
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**4,679**	**-**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		---	--
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Olağandışı Kalemler		-	-
3.7	Diğer		-	-
3.7.1	Özkaynaklardaki değişim		4,679	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	VI-a	**-**	**-**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)**		**(221,312)**	**(380,506)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	VI-d	**1,850,045**	**2,230,551**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	VI-d	**1,628,733**	**1,850,045**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VI. KAR DAĞITIM TABLOSU

		31 Aralık 2004(*)	31 Aralık 2003
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	223,707	166,285
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	(118,967)	(71,408)
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	(115,391)	(3,728)
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	(7,739)
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	(3,576)	(59,941)
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**104,740**	**94,877**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**104,740**	**94,877**
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.12	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14	ÖZEL FONLAR	-	-
I-I.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	**-**	**-**
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-	-
2.3	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.5	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR**		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		**-**
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Cari döneme ait karın dağıtımı hakkında Banka'nın yetkili organı Genel Kurul'dur. Bu mali tabloların düzenlendiği tarih itibariyle Banka'nın yıllık olağan Genel Kurul toplantısı henüz yapılmamıştır.

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 Aralık 2002 tarih ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" ("MUY") ve bu Yönetmelik'e ilişkin olarak yayımlanmış muhasebe standartları tebliğleri kapsamında belirlenen esaslara uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

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

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

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk lirasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,308,500 TL, Euro kur değeri 1,781,100 TL ve Yen kur değeri 12,590 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) kârı tutarı, net 14,648 milyar TL'dir (2003: 135,782 milyar TL).

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.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin rayiç değerleri (15,711) milyar TL'dir (31 Aralık 2003: (2,795) 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:

Alım satım amaçlı menkul değerler, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılır. Alım satım amaçlı menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleri üzerinden değerlenir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler veya işlem gördüğü halde işlem hacminin ihraç edildiği tutara nispeten ihmal edilebilir ölçüde düşük olanlar ise TCMB'nın açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir. Satılmaya hazır menkul değerler portföyünde yeralan menkul kıymetlerin alım satım amaçlı menkul değerler portföyünde sınıflandırılması sırasında, sözkonusu menkul kıymetlere ilişkin değerleme farkları portföy değişikliği yapıldığı gelir tablosu ile ilişkilendirilmemekte, kıymetin satılması, elden çıkarılması veya zafiyeti uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar özkaynaklar içindeki "menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kar veya zarar gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlem Karları" veya "Sermaye Piyasası İşlem Zararları"'na dahil edilir. Alım satım amaçlı menkul değerlerden elde edilen faiz ve kupon gelirleri gelir tablosunda "Faiz Gelirleri" hesabına dahil edilmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerler işlem tarihi esasına göre kayda alınmakta ve teslim tarihi esasına göre kayıtlardan çıkarılmaktadır.

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

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

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

31 Aralık 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 "Alım satım amaçlı", "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.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak dövize endeksli menkul değerlerde kurlarda meydana gelen düşüşlerle ilgili olarak 34,739 milyar TL değer azalışı mevcuttur.

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 Aralık 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 "Faiz gelirleri" hesabına yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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

31 Aralık 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.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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 tazminatları ve geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükleri için karşılık hesaplamaktadır.

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

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, kıdem ve ihbar tazminatlarından ve izin haklarından doğan yükümlülükler için ayrılan toplam karşılık tutarı 10,270 milyar TL'dir (31 Aralık 2003: 9,502 milyar TL).

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Kurumlar vergisinin muhasebeleştirilme esasları:

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

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. 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 yılına ait 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.

Bunun yanı sıra, 5228 sayılı Kanunla değişik 5024 sayılı Kanun'da belirtildiği üzere BDDK'nın yüksek enflasyon döneminde mali tabloların düzeltilmesine ilişkin düzenlemelerine göre 31 Aralık 2003 tarihli bilançolarını düzeltmek zorunda olan mükellefler söz konusu bilançolarını 5024 sayılı Kanun'da belirtilen esaslar uyarınca yeniden düzeltmek zorunda değillerdir. Ancak bu şekilde düzeltme yapanlar, bu kanuna göre ayrılabilecek tutardan fazla amortisman ve karşılık ayıramazlar. Şirket, 1 Ocak 2004 tarihli açılış bilançosunu düzenlerken 5024 sayılı Kanun'un imkan tanıdığı şekilde, BDDK'nın yüksek enflasyon döneminde mali tabloların düzeltilmesine ilişkin düzenlemelerine göre hazırlanmış olan 31 Aralık 2003 tarihli bilançosunu esas alma kararı vermiştir.

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.

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden %30 (2004 yılı için %33) 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 (2005: 10 milyar TL) 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

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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:

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Banka'nın aktifinde kayıtlı sabit kıymetleri ile ilgili 50,275 milyar TL (31 Aralık 2003: 56,254 milyar TL) tutarında yatırım teşvik belgesi bulunmaktadır.

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:

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

XXIV. YENİ TÜRK LİRASI:

31 Ocak 2004 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkındaki 5083 sayılı kanun uyarınca, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Yeni Türk Lirası ("YTL") ve Yeni Kuruş ("YKr"), Türkiye Cumhuriyeti'nin yeni para birimi olmuştur. Yeni Türk Lirası'nın alt birimi Yeni

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kuruş'tur (1YTL = 100YKr). Bir önceki para birimi olan Türk Lirası değerleri YTL'ye dönüştürülürken 1 milyon Türk Lirası, 1 YTL'ye eşit tutulmaktadır. Buna göre, Türkiye Cumhuriyeti'nin para birimi Türk Lirası'ndan altı sıfır atılarak sadeleştirilmiştir.

Hukuki sonuç doğuran tüm yasa, mevzuat, idari ve hukuki işlem, mahkeme kararı, kıymetli evrak ve her türlü belgenin yanı sıra ödeme ve değişim araçlarında Türk Lirası'na yapılan referanslar, yukarıda belirtilen dönüşüm oranı ile YTL cinsinden yapılmış sayılmaktadır. Sonuç olarak, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren YTL, mali tablo ve kayıtların tutulması ve gösterimi açısından Türk Lirası'nın yerini almış bulunmaktadır. Bu kapsamda, mali tablolarımızdaki parasal tutarlar "Milyar TL = Bin YTL" esasına göre sunulmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D – BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Banka'nın finansal araçların kullanılmasına ilişkin genel stratejisi varlıkların getirileri ve risk düzeyleri arasında optimal bir dengenin sağlanmasına yöneliktir.

Bankacılık sisteminin genel borçlanma yapısına paralel olarak Banka bilançosunun pasif tarafı kısa vadeli mevduat ağırlıklı olup, mevduat dışı kalemlerde ise özellikle yabancı para yurtdışı borçlanmalar vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak sağlanabilmektedir.

Kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği likidite riskinin yönetilmesi amacıyla, yeterli düzeyde nakit ve nakde dönüşebilir varlık bulundurulmakta, kaynakların vade yapısı ile plasmanların vade yapısı ve getirileri piyasa koşulları içerisinde dikkate alınmaktadır. Uzun vadeli plasmanlarda daha yüksek getiri ilkesi benimsenmektedir.

Bilanço ve bilanço dışı varlık ve yükümlülüklerde taşınan kur, faiz ve likidite riskleri Bankaca benimsenen çeşitli risk limitleri ve yasal limitler çerçevesinde yönetilmektedir.

Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen başlıca faaliyet alanları uzun vadeli devlet borçlanma senetleri ve bireysel kredilerdir. Bilanço dışı riskler genellikle forward ve swap işlemlerinden kaynaklanmakta olup bilanço ile kıyaslandığında önemli bir tutarda risk alanı bulunmamaktadır.

Para, sermaye ve mal piyasalarındaki kısa vadeli hareketler karşısında alınacak pozisyonlar minimum seviyede belirlenmiş olup, çoğunlukla müşteri ihtiyaçlarını karşılamaya yöneliktir.

Banka'nın risk yönetimi ile ilgili detaylı açıklamalar bu bölümdeki III ila VII no'lu dipnotlarında verilmektedir.

b. Banka'nın satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riski bulunmamaktadır.

Sabit ya da değişken faizli mevduattan kaynaklanan faiz oranı riski, vade uyuşmazlığı analizleri ile ölçülmektedir. Kısa vadeli sabit faizli mevduattan kaynaklanan faiz riskini yönetmek amacıyla piyasa riski ile ilgili iç düzenlemenin elverdiği ölçüde 3 ayda bir kupon ödeyen değişken faizli devlet iç borçlanma senetleri ile tüketici kredileri gibi düzenli nakit akışı sağlayan enstrümanların bulundurulmasına özen gösterilmektedir.

c. Türev ürünlerin kullanımı dışında, piyasa volatilitesinin baz alındığı risk yönetimi teknikleri ile değişik döviz cinsindeki pozisyonların belli bir toplam risk değerinden fazlasını yaratmamaları hedeflenmektedir. Bu açıdan çapraz döviz pozisyonlarının yarattığı riskler de izlenebilmektedir.

d. Banka'nın yurtdışında kurulu ortaklıklarda yabancı para cinsinden net yatırımları ve riskten korunma amaçlı araçları bulunmamaktadır.

D – BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibariyle sermaye yeterliliği standart oranı %8'den düşük değildir.

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

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Milyar TL, %

	Risk Ağırlıkları							
	31 Aralık 2004				31 Aralık 2003			
	0%	**20%**	**50%**	**100%**	**0%**	**20%**	**50%**	**100%**
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G. nakdi Kredi Bilanço Kalemleri (Net)	**3,049,905**	**1,405,680**	**481,503**	**3,414,413**	**2,822,790**	**929,179**	**464,673**	**2,783,186**
Nakit Değerler	68,014	1,516	-	-	77,467	1,871	-	-
Bankalar	181	1,400,354	-	22,674	241	922,784	-	159
Bankalararası Para Piyasası	138,994	-	-	-	895,136	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	630,165	-	-	-	470,076	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	224,926	3,810	481,503	3,125,297	178,620	4,524	464,673	2,389,274
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	96,107	-	-	-	161,981
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. De	65,676	-	-	2,647	-	-	-	9,438
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	8,461	-	-	-	51,005
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	1,801,702	-	-	-	1,152,353	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	150,547	-	-	-	165,367
Diğer Aktifler	120,247	-	-	8,680	48,897	-	-	5,962
Bilanço Dışı Kalemler	**91,682**	**450,092**	**1,435,942**	**128,990**	**82,979**	**463,623**	**1,129,503**	**168,893**
Garanti ve Kefaletler	25,283	443,986	927,548	83,376	28,142	458,742	828,137	134,021
Taahhütler	-	-	503,742	-	-	-	296,419	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	2,884	-	8,788	-	2,568	-	3,067
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	66,399	3,222	4,652	36,826	54,837	2,313	4,947	31,805
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**3,141,587**	**1,855,772**	**1,917,445**	**3,543,403**	**2,905,769**	**1,392,802**	**1,594,176**	**2,952,079**

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Aralık 2004	**31 Aralık 2003**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar ("RAV")	4,873,280	4,027,727
Piyasa Riskine Esas Tutar ("PRET")	304,916	138,188
Özkaynak	835,907	668,049
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	16.14	16.04

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

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 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	86,310	1,013,054
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	96,914	96,914
Yasal Yedekler	-	89,806
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	56,842
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	32,964
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	104,740	94,877
Dönem Kârı	104,740	94,877
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	-	(1,111,427)
Dönem Zararı	-	(1,111,427)
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**717,964**	**613,224**
II. KATKI SERMAYE-		
Yeniden Değerleme Fonu	4,679	-
- Menkuller	-	-
- Gayrimenkuller	-	-
- Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul. Satış Kazançları	4,679	-
- Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	127,119	84,873
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	38,000	25,956
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	3,474	2,270
- İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
- Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	3,474	2,270
- Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**173,272**	**113,099**
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
IV. SERMAYE (Yönetmelikte öngörülen sınırlar çerçevesinde) (I+II+III)	**891,236**	**726,323**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**55,329**	**58,274**
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	-	4,722
- Özel Maliyet Bedelleri	23,583	19,892
- İlk Tesis Bedelleri	-	-
- Peşin Ödenmiş Giderler	16,255	15,208
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda	-	-
- Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark		
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	15,491	18,452
Toplam Özkaynak (IV-V)	**835,907**	**668,049**

III. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Kredi riski, Banka'nın ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın, Banka ile yaptığı sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Bankalar Kanunu ve yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Yönetim Kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, Kredi Komitesi, Genel Müdür, Kredilerden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve şubeler tarafından, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, gerekli görüldükçe sözkonusu limitler revize edilmektedir.

Banka'nın kredi riski, borçlu ve borçlular grubu için; Türk Lirası/Yabancı Para, Nakit/Gayrinakit, Kulvar (Kurumsal, Ticari, KOBİ, Bireysel), verildiği yer (Banka/Diğer Mali İştirakler), sektör, vade, rating, yoğunlaşma ve kredi türü olarak aylık dönemlerde Yönetim Kurulu'na sunulmaktadır.

Günlük olarak gerçekleşen nakit ve gayrinakdi kredi işlemleri, belli sınırlar ile bölünmüş (firmanın kredi ratingi, kredi türü, vadesi, kullanım amacı ile bağlantılı olarak) yetki organlarınca onaylanarak yapılmaktadır. Gerçekleşen kredi kullandırımları, haftalık gerçekleşen Kredi Komitesinde, Kredi Komitesi üyelerine sunulmaktadır. Kontrol ve izleme faaliyetleri hem yerinde hem de uzaktan denetim faaliyetleri ile sürdürülmektedir.

Kredi riski açısından borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilen risk derecelendirme yöntemleri kullanılarak, borçlunun risk seviyesinin artması durumunda limitler yeniden belirlenebilmekte ve ilave teminat alınmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörülen şekilde alınmaktadır.

Banka kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliğini analiz ederek, firmanın finansal durumu ve kredinin türüne göre nakit teminatlar, banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri ve kişi veya kuruluş kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

b. Banka'da vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi uygulamaları sınırlı sayı ve miktardadır. Bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir.

c. Gerekli görülen hallerde, Banka'nın kredi ve piyasa riski yaratan türev ürünlere ilişkin sözleşmelerle belirlenmiş haklarını kullanması ve edimlerini yerine getirmesi yoluyla risklerini yönetmesi/azaltması mümkündür.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Tazmin edilen gayrinakdi krediler vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Yenilenen ve itfa planına bağlanan krediler tüm kredi alacağı tahsil edilene kadar ilgili grubunda izlenmektedir. Kredi alacağının tamamen sorunsuz tasfiyesine kadar da aynı doğrultuda yakın izleme devam etmektedir.

Banka tazmin edilen gayrinakdi kredileri vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutmaktadır. Kredi riski, nakit ve gayrinakit her türlü karşı taraf riski taşıyan sözleşmeler ve pozisyonlar için geniş kapsamlı olarak tanımlanmakta ve yönetilmektedir.

e. Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu Bankacılık faaliyetleri kapsamında kredilendirilen müşterilerinin yüksek kredibiliteye sahip, seçilmiş sınırlı sayıda müşteriler olmasına özel önem gösterilmektedir. Yurtdışı bankacılık faaliyetlerinde kredilendirilen müşterilerde Banka Krediler Politikası ile aynı doğrultuda ve aynı merkezden izlenmekte ve kontrol edilmektedir. Alınan kredi riskinde ülkenin ekonomik koşulları da aynen dikkate alınmakta, riskin minimize edilmesine yönelik çalışmalar yapılmaktadır.

Banka yurtdışında kurulu şubesi ile genellikle Türkiye'de yerleşik şirketlere kredi vermektedir. Dolayısıyla, yurtdışı şube tarafından kullandırılan krediler ülke riski analizi açısından Banka'nın kullandırdığı krediler ile beraber değerlendirilmektedir.

f. 1. Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam nakdi krediler portföyünün %30'unu oluşturmaktadır. Önceki dönemde bu oran %32'dir.

2. Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağı toplam gayrinakdi krediler portföyünün %50'sini oluşturmaktadır. Önceki dönemde bu oran %51'dir.

3. Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarı toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıkların %32'sini oluşturmaktadır. Önceki dönemde bu oran %32'dir.

g. Banka 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle ilişikteki mali tablolarda 127,119 milyar TL tutarında genel karşılık ayırmıştır. (2003: 84,873 milyar TL).

h. Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler:

Cari Dönem	**Varlıklar**	**Yükümlülükler**	**Gayrinakdi Krediler**	**Sermaye Yatırımları**	**Net Kar /(zarar)**
Yurtiçi	9,225,004	8,149,328	2,643,915	-	104,740
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,022,659	1,383,693	122,687	-	-
OECD Ülkeleri *	42,460	3,355	15,108	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	21,991	-	-	-	-
ABD, Kanada	34,810	89,719	41,386	-	-
Diğer Ülkeler	22,397	17,109	60,157	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	**10,369,321**	**9,643,204**	**2,883,253**	**-**	**104,740**

Önceki Dönem	**Varlıklar**	**Yükümlülükler**	**Gayrinakdi Krediler**	**Sermaye Yatırımları**	**Net Kar /(zarar)**
Yurtiçi	7,933,205	6,974,512	2,582,504	-	94,877
Avrupa Birliği Ülkeleri	521,905	832,507	90,052	-	-
OECD Ülkeleri *	37,219	5,528	36,654	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	23,239	68,209	-	-	-
ABD, Kanada	78,131	82,018	10,974	-	-
Diğer Ülkeler	17,328	32,759	65,560	-	-
Dağıtılmamış varlıklar/yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	**8,611,027**	**7,995,533**	**2,785,744**	**-**	**94,877**

* AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

i. Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

31 Aralık 2004	TP	(%)	YP	(%)	Toplam
Tarım	**39,184**	**2.07**	**82,663**	**4.27**	**121,847**
Çiftçilik ve Hayvancılık	32,035	1.69	77,327	3.99	109,362
Ormancılık	6,380	0.34	33	0.00	6,413
Balıkçılık	769	0.04	5,303	0.27	6,072
Sanayi	**774,541**	**40.82**	**1,244,385**	**64.21**	**2,018,926**
Madencilik ve Taşocakçılığı	8,960	0.47	7,241	0.37	16,201
İmalat Sanayi	763,132	40.22	1,232,807	63.61	1,995,939
Elektrik, Gaz, Su	2,449	0.13	4,337	0.22	6,786
İnşaat	**85,607**	**4.51**	**110,431**	**5.70**	**196,038**
Hizmetler	**423,208**	**22.30**	**495,647**	**25.57**	**918,855**
Toptan ve Perakende Ticaret	118,642	6.25	61,189	3.16	179,831
Otel ve Lokanta Hizmetleri	29,479	1.55	96,713	4.99	126,192
Ulaştırma Ve Haberleşme	43,262	2.28	124,471	6.42	167,733
Mali Kuruluşlar	186,203	9.81	133,155	6.87	319,358
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	18,468	0.97	15,396	0.79	33,864
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0.00	-	0.00	-
Eğitim Hizmetleri	1,576	0.08	-	0.00	1,576
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	25,578	1.35	64,723	3.34	90,301
Diğer	**574,974**	**30.30**	**4,896**	**0.25**	**579,870**
Toplam	**1,897,514**	**100.00**	**1,938,022**	**100.00**	**3,835,536**

31 Aralık 2003	TP	(%)	YP	(%)	Toplam
Tarım	**35,609**	**2.77**	**80,232**	**4.57**	**115,841**
Çiftçilik ve Hayvancılık	27,550	2.15	72,992	4.16	100,542
Ormancılık	7,338	0.57	1,760	0.10	9,098
Balıkçılık	721	0.06	5,480	0.31	6,201
Sanayi	**562,524**	**43.83**	**1,122,397**	**64.00**	**1,684,921**
Madencilik ve Taşocakçılığı	4,012	0.31	3,107	0.18	7,119
İmalat Sanayi	556,599	43.37	1,114,679	63.56	1,671,278
Elektrik, Gaz, Su	1,913	0.15	4,611	0.26	6,524
İnşaat	**68,425**	**5.33**	**121,355**	**6.92**	**189,780**
Hizmetler	**222,143**	**17.31**	**395,982**	**22.58**	**618,125**
Toptan ve Perakende Ticaret	63,552	4.95	81,580	4.65	145,132
Otel ve Lokanta Hizmetleri	22,975	1.79	75,404	4.30	98,379
Ulaştırma Ve Haberleşme	61,018	4.75	133,701	7.62	194,719
Mali Kuruluşlar	49,864	3.89	60,198	3.43	110,062
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	12,470	0.97	5,000	0.29	17,470
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0.00	-	0.00	-
Eğitim Hizmetleri	1,218	0.09	-	0,00	1,218
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	11,046	0.86	40,099	2.29	51,145
Diğer	**394,639**	**30.75**	**33,785**	**1.93**	**428,424**
Toplam	**1,283,340**	**100.00**	**1,753,751**	**100.00**	**3,037,091**

IV. 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 piyasa riskine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	23,296	9,896
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	21,709	9,896
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1,587	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	48
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	32
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	16
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,097	1,111
Sermaye Yükümlülüğü	1,097	1,111
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	-	-
Piyasa Riskini Karşılamak için Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	24,393	11,055
Piyasa Riskine Maruz Tutarın Hesaplandığı Matrah	**304,916**	**138,188**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. 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	1,308,500	1,781,100	12,590
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,318,600	1,796,600	12,730
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,308,900	1,784,500	12,670
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,318,800	1,784,500	12,680
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,329,900	1,799,300	12,810
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,340,600	1,803,500	12,870

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

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
USD :	1,360,439	1,403,541
EURO :	1,821,268	1,704,060
Yen :	13,081	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.

31 Aralık 2004

Varlıklar	**EURO**	**ABD Doları**	**Yen**	**Diğer YP**	**Toplam**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	18,548	21,489	50	7,428	47,515
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	528,374	554,514	506	73,882	1,157,276
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	710	57,208	-	-	57,918
Para Piyasalarından Alacaklar	35,622	103,372	-	-	138,994
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	12,788	14,506	-	65,675	92,969
Verilen Krediler	527,290	1,477,201	17,316	87,380	2,109,187
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	154,194	1,619,883	-	-	1,774,077
Diğer Varlıklar	77,132	448,988	708	1,842	528,670
Toplam Varlıklar	**1,354,658**	**4,297,161**	**18,580**	**236,207**	**5,906,606**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	1,860	14,096	287	1,295	17,538
Diğer Mevduat	1,106,469	3,077,713	3,854	217,365	4,405,401
Para Piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	242,870	1,111,668	252	-	1,354,790
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	23,362	27,022	39	717	51,140
Diğer Yükümlülükler	88,963	69,908	315	7,581	166,767
Toplam Yükümlülükler	**1,463,524**	**4,300,407**	**4,747**	**226,958**	**5,995,636**
Net Bilanço Pozisyonu	**(108,866)**	**(3,246)**	**13,833**	**9,249**	**(89,030)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**106,826**	**14,067**	**(13,461)**	**(7,110)**	**100,322**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	204,898	204,161	733	32,605	442,397
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	98,072	190,094	14,194	39,715	342,075
Gayrinakdi Krediler	**656,799**	**1,222,219**	**15,340**	**43,777**	**1,938,135**
31 Aralık 2003					
Toplam Varlıklar	1,066,709	3,961,492	18,499	147,910	5,194,610
Toplam Yükümlülükler	1,174,666	3,900,235	10,370	211,906	5,297,177
Net Bilanço Pozisyonu	**(107,957)**	**61,257**	**8,129**	**(63,996)**	**(102,567)**
Bilanço Dışı Pozisyon	**106,219**	**(49,600)**	**(8,125)**	**64,786**	**113,280**
Gayrinakdi Krediler	**618,557**	**1,161,033**	**28,595**	**52,164**	**1,860,349**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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

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

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

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

31 Aralık 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	-	-	-	-	-	69,711	69,711
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,188,625	111,585	1,000	2,000	-	119,818	1,423,028
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	163	2,757	6,288	60,174	30,165	19,834	119,381
Para Piyasalarından Alacaklar	138,994	-	-	-	-	-	138,994
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	12,615	8,226	178,858	19,761	68,906	288,366
Verilen Krediler	710,041	1,210,598	769,916	681,891	461,302	97,895	3,931,643
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	266,768	581,333	448,940	353,182	1,563,713	-	3,213,936
Diğer Varlıklar	436,391	245,532	49,810	89,911	91,524	271,094	1,184,262
Toplam Varlıklar	**2,740,982**	**2,164,420**	**1,284,180**	**1,366,016**	**2,166,465**	**647,258**	**10,369,321**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	4,000	2,800	7,000	-	20,087	33,887
Diğer Mevduat	3,744,014	1,308,578	169,577	249,088	167,296	1,393,988	7,032,541
Para Piyasalarına Borçlar	24,115	-	-	-	-	-	24,115
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	386,281	528,969	198,881	391,217	218,577	-	1,723,925
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	168,554	168,554
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	31,374	175,747	36,249	23,226	15,282	1,104,421	1,386,299
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**4,185,784**	**2,017,294**	**407,507**	**670,531**	**401,155**	**2,687,050**	**10,369,321**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(1,444,802)**	**147,126**	**876,673**	**695,485**	**1,765,310**	**(2,039,792)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(1,444,802)**	**147,126**	**876,673**	**695,485**	**1,765,310**	**(2,039,792)**	**-**

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	-	-	-	-	-	79,579	79,579
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	595,038	96,217	47,613	-	-	184,075	922,943
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	895,136	-	-	-	-	-	895,136
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	24,859	36,037	460	175,996	30,934	26,285	294,571
Verilen Krediler	1,063,101	522,641	591,908	578,915	276,981	165,526	3,199,072
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	79,036	318,455	473,465	415,544	971,953	-	2,258,453
Diğer Varlıklar	390,507	93,818	29,944	69,469	74,904	302,631	961,273
Toplam Varlıklar	**3,047,677**	**1,067,168**	**1,143,390**	**1,239,924**	**1,354,772**	**758,096**	**8,611,027**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	160,753	10,011	2,278	-	-	28,315	201,357
Diğer Mevduat	3,152,771	631,310	139,063	158,845	132,002	1,336,674	5,550,665
Para Piyasalarına Borçlar	-	34,153	-	-	-	-	34,153
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	994,214	33,576	372,623	46,569	81,975	-	1,528,957
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	190,989	190,989
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	29,842	214,480	6,286	3,938	2,570	847,790	1,104,906
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**4,337,580**	**923,530**	**520,250**	**209,352**	**216,547**	**2,403,768**	**8,611,027**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(1,289,903)**	**143,638**	**623,140**	**1,030,572**	**1,138,225**	**(1,645,672)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(1,289,903)**	**143,638**	**623,140**	**1,030,572**	**1,138,225**	**(1,645,672)**	**-**

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

31 Aralık 2004 Varlıklar	EURO (%)	ABD Doları(%)	Yen (%)	TP (%)
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0.97	1.06	-	12.50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.13	2.32	-	22.77
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	9.56	5.05	-	20.30
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3.62	4.29	-	20.65
Para Piyasasından Alacaklar	1.10	1.09	-	-
Verilen Krediler	5.62	4.75	4.16	23.80
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	9.78	8.31	-	24.18
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	23.31
Diğer Mevduat	2.93	3.04	0.30	23.83
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	20.02
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.05	2.99	2.11	18.78

31 Aralık 2003 Varlıklar	EURO (%)	ABD Doları(%)	Yen (%)	TP (%)
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	-	0.58	-	26.06
Verilen Krediler	6.08	5.17	3.88	33.15
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	9.76	9.66	-	31.72
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.12	-	-	30.13
Diğer Mevduat	2.91	2.06	0.30	30.01
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	26.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.63	1.90	2.49	28.31

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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

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

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

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

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

31 Aralık 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	69,711	-	-	-	-	-	-	69,711
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	119,818	1,188,625	111,585	1,000	2,000	-	-	1,423,028
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	19,834	163	1,529	6,288	60,174	31,393	-	119,381
Para Piyasalarından Alacaklar	-	138,994	-	-	-	-	-	138,994
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	68,906	-	12,617	8,226	178,856	19,761	-	288,366
Verilen Krediler	1,790	701,177	1,198,796	758,605	685,816	489,352	96,107	3,931,643
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	31,005	293,003	384,081	2,505,847	-	3,213,936
Diğer Varlıklar	112,781	436,392	245,532	49,810	89,912	91,522	158,313	1,184,262
Toplam Varlıklar	**392,840**	**2,465,351**	**1,601,064**	**1,116,932**	**1,400,839**	**3,137,875**	**254,420**	**10,369,321**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	20,087	-	4,000	2,800	7,000	-	-	33,887
Diğer Mevduat	1,393,988	3,744,014	1,308,578	169,578	249,087	167,296	-	7,032,541
Para Piyasalarına Borçlar	-	24,115	-	-	-	-	-	24,115
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	386,281	74,333	198,879	816,479	247,953	-	1,723,925
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	168,554	-	-	-	-	-	-	168,554
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	1,017,054	31,376	280,922	13,521	27,861	15,565	-	1,386,299
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**2,599,683**	**4,185,786**	**1,667,833**	**384,778**	**1,100,427**	**430,814**	**-**	**10,369,321**
Net Likidite Açığı	**(2,206,843)**	**(1,720,435)**	**(66,769)**	**732,154**	**300,412**	**2,707,061**	**254,420**	**-**
31 Aralık 2003								
Toplam Aktifler	416,913	2,960,517	866,877	896,201	1,253,587	1,875,741	341,191	8,611,027
Toplam Yükümlülükler	2,403,774	4,025,220	923,529	210,123	831,856	216,525	-	8,611,027
Net Likidite Açığı	**(1,986,861)**	**(1,064,703)**	**(56,652)**	**686,078**	**421,731**	**1,659,216**	**341,191**	**-**

(*) 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.

VIII. FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN RAYİÇ DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Aşağıdaki tablo, Banka'nın ilgili tebliğde (MUY 17) belirtilen bazı finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini göstermektedir. Defter değeri ilgili varlık ve yükümlülüklerin elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Vadeye kadar elde tutulan varlıkların rayiç değeri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini rayiç değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın rayiç değeri defter değerini ifade eder. Sabit faizli mevduatın tahmini rayiç değeri, benzer kredi riski ve kalan itfalı diğer borçlar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır.

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	Defter Değeri	Rayiç Değer	Defter Değeri	Rayiç Değer
Finansal Varlıklar	**5,328,024**	**5,536,011**	**4,473,581**	**4,665,897**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,426,265	1,426,017	925,209	925,654
Para Piyasalarından Alacaklar	139,052	138,889	904,233	903,590
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	120,709	120,709	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	293,710	293,710	304,385	304,385
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	3,348,288	3,556,686	2,339,754	2,532,268
Finansal Yükümlülükler	**8,881,738**	**8,873,612**	**7,350,695**	**7,345,835**
Bankalararası Mevduat	34,962	34,772	202,685	202,550
Diğer Mevduat	7,087,187	7,088,506	5,575,298	5,576,881
Para Piyasalarından Sağlanan Borçlar	321,133	321,133	596,184	596,230
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,438,456	1,429,201	976,528	970,174
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-

IX. BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER, İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, yönetim ve danışmanlık hizmetleri verilmektedir. Sözkonusu alım-satım ve saklama işlemleri hemen her finansal araç için gerçekleştirilebilmektedir.

Banka'nın inanca dayalı işlem sözleşmeleri bulunmamaktadır.

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Banka, temel bankacılık hizmetleri içerisinde kurumsal bankacılık, bireysel bankacılık (perakende bankacılık ve özel bankacılık) ve hazine işlemleri alanlarında faaliyette bulunmaktadır.

Kurumsal bankacılık alanında büyük ve orta ölçekli kurumsal müşterilere finansal çözümler ve bankacılık hizmetleri sunulmaktadır. Kurumsal ve ticari müşterilere sunulan hizmetler arasında Türk Lirası ve döviz bazında işletme kredileri, yatırım kredileri, dış ticaretin finansmanı, proje finansmanı, akreditif ve teminat mektupları, avaller, döviz alım-satımı, kurumsal finansman hizmetleri, takas-saklama ile mevduat ve nakit yönetimi hizmetleri bulunmaktadır.

Perakende bankacılık hizmetlerinde küçük ölçekli müşteriler ile bireylere mevduat, tüketici kredileri, kredi kartları, sigorta ve varlık yönetimi hizmetleri sunulmaktadır. Müşterilere sunulan diğer ürün ve hizmetler banka kartları, yatırım fonu alım satımı, otomatik ödeme hizmetleri, döviz alım-satımı, kiralık kasa hizmetleri, çek-senet, havale, yatırım ve telefon ve internet bankacılığını kapsamaktadır.

Özel bankacılık faaliyetleri kapsamında, bankacılık ve yatırım hizmetleri konusunda farklı beklentileri bulunan yüksek gelir grubundaki bireylere hizmet sunulmaktadır. Özel bankacılık müşterilerine, ihtiyaçları ve beklentileri doğrultusunda her türlü finansman ve nakit yönetimi hizmetleri verilmektedir.

X. FAALİYET BÖLÜMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR(Devamı):

Hazine işlemleri yönetimi Hazine Bölümü tarafından yürütülmektedir. Hazine Bölümü yurt içi ve yurt dışı menkul kıymet alım-satımı, TL ve YP para piyasası işlemleri, TL ve YP mevduat ve kredi fiyatlaması, sendikasyon, seküritizasyon vb. araçlara orta-uzun vadeli kaynak temini işlemleri gerçekleştirilmektedir. Ayrıca, müşterilerin menkul kıymetlerin ve eurobond alım satımına aracılık, repo/ters repo işlemleri ile; riskten korunma amaçlı swap, vadeli işlemler ve opsiyon gibi türev ürün işlemleri gerçekleştirmektedir.

Belirli bilanço kalemlerinin faaliyet bölümlerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Kurumsal Bankacılık	Perakende Bankacılık	Özel Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Grubun Toplam Faaliyeti
Faaliyet Gelirleri	201,364	179,225	42,776	178,986	170,310	772,661
Diğer *	-	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	201,364	179,225	42,776	178,986	170,310	772,661
Bölümün Net Kazancı	-	-	-	-	-	772,661
Dağıtılmamış Maliyetler*	-	-	-	-	-	(548,956)
Faaliyet Kârı	-	-	-	-	-	223,705
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-	2
Vergi Öncesi Kâr	-	-	-	-	-	223,707
Kurumlar Vergisi	-	-	-	-	-	(118,967)
Vergi Sonrası Kâr	-	-	-	-	-	104,740
Azınlık Hakları	-	-	-	-	-	-
Dönem Net Kârı	-	-	-	-	-	104,740
Bölüm Varlıkları	3,125,252	716,819	21,145	6,006,602	381,579	10,251,397
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	-	-	297
Dağıtılmamış Varlıklar	-	-	-	-	-	117,627
Toplam Varlıklar	-	-	-	-	-	10,369,321
Bölüm Yükümlülükleri	2,901,482	2,744,031	1,730,415	1,723,241	1,139,552	10,238,721
Dağıtılmamış Yükümlülükler	-	-	-	-	-	130,600
Toplam Yükümlülükler	-	-	-	-	-	10,369,321
Diğer Bölüm Kalemleri	-	-	-	-	-	-
Sermaye Yatırımı	-	-	-	-	-	-
Amortisman	-	-	-	-	-	-
Değer Azalışı	-	-	-	-	-	-
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	-	-	-	-	-	-
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-	-

*Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan maliyetler

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	57	124	75	166
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**57**	**124**	**75**	**166**

b. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	1,129	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1,129**	**-**	**-**	**-**

b. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler:

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TL	**YP**	**TL**	**YP**
Devlet Tahvili	652	-	-	-
Hazine Bonosu	37,965	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar				
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**38,617**	**-**	**-**	**-**

c. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
AB Ülkeleri	998,294	505,553	-	-
ABD, Kanada	32,688	77,540	-	-
OECD Ülkeleri(*)	41,326	33,928	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	21,990	23,239	-	-
Diğer	684	159	-	-
Toplam	**1,094,982**	**640,419**	**-**	**-**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

d. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. 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 TL menkul kıymetler iskontolu iç borçlanma tahvilleridir. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, repo işlemlerine konu edilen 166,710 milyar TL maliyetli satılmaya hazır TL kıymetler sabit faizli hazine bonolarından oluşmaktadır.(31 Aralık 2003: Repo işlemine konu edilen 166,207 milyar TL maliyetli satılmaya hazır TL kıymetler sabit faizli hazine bonolarından oluşmaktadır).

2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Borçlanma Senetleri	**219,586**	**268,286**
Borsada İşlem Görenler	206,840	267,058
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	12,746	1,228
Hisse Senetleri	**2,350**	**1,886**
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	2,350	1,886
Değer Azalma Karşılığı (-)	**(273)**	**-**
Diğer(**)	**66,703**	**24,399**
Toplam	**288,366**	**294,571**

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

(**) Diğer menkul değerler içinde 65,676 milyar TL değerinde altın, 880 milyar TL tutarında likit fon ve 147 milyar TL değerinde madalyonlar bulunmaktadır.

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

   Banka'nın 4,318 milyar TL maliyetli, 4,924 milyar TL nominal değerdeki menkul kıymeti İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda teminatta bulunmaktadır.

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

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

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	4,318	-	237	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**4,318**	**-**	**237**	**-**

5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	-	-	-
Hazine Bonosu	166,710	-	166,207	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**166,710**	**-**	**166,207**	

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**1,271**	**336**	**1,912**	**249**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1,271	336	1,912	249
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	**193,618**	**172,629**	**73,954**	**189,636**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**559**	**-**	**475**	**-**
Toplam	**195,448**	**172,965**	**76,341**	**189,885**

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

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

31 Aralık 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	**3,686,508**	**533**	**148,495**	**-**
Iskonto ve İştira Senetleri	40,301	-	394	-
İhracat Kredileri	1,073,503	-	79,348	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	19,044	-	-	-
Tüketici Kredileri	267,694	-	8,796	-
Kredi Kartları	204,037	2	24,718	-
Kıymetli Maden Kredisi	82,172	-	-	-
Diğer	1,999,757	531	35,239	-
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**3,686,508**	**533**	**148,495**	**-**

3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı:

31 Aralık 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
Kısa Vadeli Krediler	**2,514,260**	**533**	**131,021**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	2,514,260	533	131,021	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	**1,172,248**	**-**	**17,474**	**-**
İhtisas Dışı Krediler	1,172,248	-	17,474	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2004	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	**51,526**	**175,013**	**226,539**	**2,305**
Konut Kredisi	675	17,732	18,407	187
Otomobil Kredisi	15,470	126,244	141,714	1,442
İhtiyaç Kredisi	1,114	2,151	3,265	33
Personel Kredisi	559	-	559	27
Diğer Tüketici Kredileri	33,708	28,886	62,594	616
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**3,962**	**45,989**	**49,951**	**547**
Konut Kredisi	1,475	29,097	30,572	335
Otomobil Kredisi	1,469	11,939	13,408	147
İhtiyaç Kredisi	312	1,073	1,385	15
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	706	3,880	4,586	50
Kredi Kartları	**228,757**	**-**	**228,757**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**284,245**	**221,002**	**505,247**	**2,852**

5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Kamu	32,098	9,196
Özel	3,803,438	3,027,895
Toplam	**3,835,536**	**3,037,091**

6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Yurtiçi Krediler	3,816,492	3,011,113
Yurtdışı Krediler	19,044	25,978
Toplam	**3,835,536**	**3,037,091**

7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,859	1,161
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8,057	16,795
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	300,123	293,329
Toplam	**310,039**	**311,285**

9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2004			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	**-**	**273,517**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	273,517
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	**-**	**-**
31 Aralık 2003			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	**26,153**	**308,135**
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	26,153	308,135
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9.ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

31 Aralık 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	**7,373**	**40,022**	**425,871**
Dönem İçinde İntikal (+)	42,371	5,084	27,292
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	24,842	45,575
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(24,770)	(45,575)	(72)
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(12,530)	(7,365)	(61,283)
Aktiften Silinen (-)	-	(558)	(3,050)
Enflasyon Farkı (-)	(1,129)	(3,789)	(52,163)
Dönem Sonu Bakiyesi	**11,315**	**12,661**	**382,170**
Özel Karşılık (-)	(1,859)	(8,057)	(300,123)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**9,456**	**4,604**	**82,047**

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2004:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-
Özel Karşılık (-)	-	-	-
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**
31 Aralık 2003:			
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	4,049
Özel Karşılık (-)	-	-	(1,011)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**3,038**

10. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları:

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yoluyla tasfiyesi sağlanmaya çalışılmaktadır.

g. Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Borçlanma Senetleri	3,248,675	2,258,453
Borsada İşlem Görenler	1,686,296	836,751
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	1,562,379	1,421,702
Değer Azalma Karşılığı (-) (**)	(34,739)	-
Toplam	**3,213,936**	**2,258,453**

(*) 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.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başındaki Değer	**2,258,453**	**1,903,237**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(96,725)	(54,883)
Yıl İçindeki Alımlar	2,140,212	1,171,033
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(742,539)	(359,872)
Değer Azalışı Karşılığı	(7,239)	-
Parasal kayıp	(338,226)	(401,062)
Dönem Sonu Toplamı	**3,213,936**	**2,258,453**

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

	31 Aralık 2004				31 Aralık 2003			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	736,455	584,852	789,138	603,047	575,464	135,417	592,226	138,569
Repo İşlemlerine Konu Olan	90,927	-	95,530	-	395,219	-	418,300	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	815,246	986,456	854,966	1,005,607	134,317	1,018,036	141,522	1,049,137
Toplam	**1,642,628**	**1,571,308**	**1,739,634**	**1,608,654**	**1,105,000**	**1,153,453**	**1,152,048**	**1,187,706**

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

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-		
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	736,455	584,852	575,464	135,417
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**736,455**	**584,852**	**575,464**	**135,417**

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

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	90,927	-	378,143	-
Hazine Bonosu	-	-	17,076	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**90,927**	**-**	**395,219**	**-**

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

Bulunmamaktadır.

i. İştiraklere ilişkin bilgiler:

1. İştiraklere ilişkin genel bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Vadeli İşlemler Eğitim ve Danışmanlık A.Ş.	İzmir/Türkiye	10.39	-

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli mali tablo bilgileri:

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
(*)	73	73	-	2	-	-	10	-

(*) İştirake ilişkin bilgiler enflasyon muhasebesine göre düzenlenmeyen ara dönem mali tablolarından elde edilmiştir.

3. İştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Üçüncü bölümde yer alan II. no'lu dipnotta açıklanmıştır.

4. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başı Değeri	**5,019**	**5,150**
Dönem İçi Hareketler	**(4,722)**	**(131)**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Transferler	-	(131)
Satışlar	(4,722)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**297**	**5,019**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Maliyet Değeri İle Değerleme	297	5,019
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

6. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
İştirakler	-	-
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	4,722
Diğer Mali İştirakler	-	-
Mali Olmayan İştirakler	297	297

7. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

8. Cari dönem içinde elden çıkartılan iştirakler:

Banka, 30 Nisan 2004 tarihinde 4,722 milyar TL tutarındaki Koç Yatırım Menkul Değerler A.Ş 'deki %10 oranındaki hisselerinin tümünü 9,401 milyar TL bedelle Koç Finansal Hizmetler A.Ş' ye satmıştır.

9. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

j. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Bağlı ortaklıkların muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

   Üçüncü bölümde yer alan II no'lu dipnotta açıklanmıştır.

2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

   Bulunmamaktadır.

3. Yukarıda yer alan sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin önemli mali tablo bilgileri:

   Bulunmamaktadır.

4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başı Değeri	**7,255**	**7,255**
Dönem İçi Hareketler	**(7,255)**	**-**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	(7,255)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Tasfiye	-	-
Transferler	-	-
Kur/Enflasyon farkı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**-**	**7,255**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

5. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	7,255
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

6. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Bağlı Ortaklıklar		
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	-	-
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	7,255

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

   Bulunmamaktadır.

8. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

   Banka, 29 Nisan 2004 tarihinde Hür Emlak İnşaat ve Ticaret A.Ş' ye ait 7,255 milyar TL tutarındaki hisselerinin tümünü 5,114,031 USD bedelle üçüncü bir şahsa satmıştır.

9. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

   Bulunmamaktadır.

k. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

l. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Bulunmamaktadır.

m. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

n. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

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

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Faiz. Gelir. Tahakkuk Reeskontları				
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	22,619	14,436	17,383	14,813
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont	-	-	-	-
Toplam	**22,619**	**14,436**	**17,383**	**14,813**

2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları				
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	973	355	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	5,230	114	9,725	89
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	97,006	37,346	47,048	34,253
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	4,361	934	5,024	507
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	13,227	4,059	3,921	3,514
Faiz ve Gider Reeskontları	13,227	4,059	3,921	3,514
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	8,196	1,680	16,592	1,271
Toplam	**128,993**	**44,488**	**82,310**	**39,634**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

o. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net):

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
31 Aralık 2003					
Maliyet	54,537	154,684	3,814	255,727	468,762
Birikmiş Amortisman(-)	(18,874)	(124,358)	(2,410)	(190,502)	(336,144)
Net defter değeri	**35,663**	**30,326**	**1,404**	**65,225**	**132,618**
Açılış Düzeltme Kayıtları					
31 Aralık 2004					
Dönem Başı Net Defter Değeri	35,663	30,326	1,404	65,225	132,618
İktisap Edilenler	960	1,865	355	28,044	31,224
Elden Çıkarılanlar(-)	-	(816)	(35)	(834)	(1,685)
Amortisman Bedeli (-)	(1,495)	(10,064)	(430)	(23,363)	(35,352)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Kapanış Net Defter Değeri	**35,128**	**21,311**	**1,294**	**69,072**	**126,805**

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışı bulunmamaktadır.

p. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

1. Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları:

   Banka, bilgisayar yazılım ve lisans bedellerini maddi olmayan duran varlıklar içinde sınıflandırmıştır. Yazılım ve lisans bedelleri için tahmin edilen faydalı ömür en çok 5 yıldır, kullanılan amortisman oranı da %20'dir.

2. Kullanılan amortisman yöntemleri:

   Amortisman, maddi olmayan duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden doğrusal yöntem kullanılarak hesaplanmaktadır.

3. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

   31 Aralık 2004 tarihi itibariyle söz konusu varlıkların brüt defter değeri 61,556 milyar TL, birikmiş amortismanı ise 46,065 milyar TL'dır. Dönem başında ise brüt defter değeri ve birikmiş amortisman sırasıyla 59,170 milyar TL ve 40,718 milyar TL'dır.

4. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Dönem Başı	**18,452**	**24,127**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	4,306	3,547
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	(36)	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(7,231)	(9,222)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**15,491**	**18,452**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

6. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
İlk Kayda Alım Tarihindeki Rayiç Değer Tutarı	-	436
Defter Değeri	-	416

7. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerleme yöntemi:

   Sözkonusu bilgiler "Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar" bölümünde sunulmuştur.

8. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

9. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhüt bulunmamaktadır.

10. Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlık bulunmamaktadır.

11. Dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır.

12. Banka'nın şerefiyeye ilişkin bakiyesi bulunmamaktadır.

r. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

   31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Banka'nın peşin ödenmiş vergileri 78,963 milyar TL, peşin ödenmiş giderleri 16,255 milyar TL'dir. Peşin ödenmiş giderler tutarının 3,287 milyar TL'si peşin ödenmiş kira, 3,952 milyar TL'si peşin ödenmiş sigorta bedelidir.

   31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Banka'nın bilançosunun diğer aktifler kalemi içerisinde sınıflanmış olan ertelenmiş vergi aktifi 39,623 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 ilişkin bilgiler:

   31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Banka'nın diğer aktifler kalemi içerisinde sınıflanmış olan elden çıkarılacak gayrimenkul tutarı net 47,325 milyar TL'dir (2003: 52,641 milyar TL). 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle elden çıkarılacak gayrimenkuller için ayrılmış değer düşüş karşılığı tutarı 9,100 milyar TL'dir (2003: 5,506 milyar TL).

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

31 Aralık 2004	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	103,744	-	738,998	331,710	62,305	24,283	214,514
Döviz Tevdiat Hesabı	914,303	-	1,346,055	1,429,396	159,959	66,824	341,996
Yurtiçinde Yer. K.	888,602	-	1,342,034	1,374,832	159,361	55,943	311,758
Yurtdışında Yer.K	25,701	-	4,021	54,564	598	10,881	30,238
Resmi Kur. Mevduatı	66,309	-	151	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	229,359	-	656,376	77,954	37,284	21,252	13,888
Diğ. Kur. Mevduatı	16,646	-	19,028	12,628	180	-	531
Kıymetli Maden DH	63,627	-	82,812	22	30	18	359
Bankalararası Mevduat	20,087	-	-	4,000	2,800	7,000	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3	-	-	4,000	2,800	7,000	-
Yurtdışı Bankalar	16,145	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	3,939	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,414,075**	**-**	**2,843,420**	**1,855,710**	**262,558**	**119,377**	**571,288**

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	70,561	-	481,617	108,574	18,668	1,883	24,074
Döviz Tevdiat Hesabı	1,018,621	-	1,197,844	1,290,422	130,576	39,253	320,021
Yurtiçinde Yer. K.	1,003,876	-	1,193,049	1,276,936	129,594	37,956	313,460
Yurtdışında Yer.K	14,745	-	4,795	13,486	982	1,297	6,561
Resmi Kur. Mevduatı	73,909	-	54	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	147,981	-	511,352	50,082	23,413	26	138
Diğ. Kur. Mevduatı	3,313	-	10,369	104	697	-	16
Kıymetli Maden DH	22,289	-	1,474	2,124	79	5	1,126
Bankalararası Mevduat	28,315	-	160,752	10,012	2,278	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4	-	77,773	-	2,278	-	-
Yurtdışı Bankalar	28,295	-	82,979	10,012	-	-	-
Özel Finans K.	16	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1,364,989**	**-**	**2,363,462**	**1,461,318**	**175,711**	**41,167**	**345,375**

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2004	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2003	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2004	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2003
Tasarruf Mevduatı	734,359	705,255	741,195	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1,066,931	2,959,844	1,868,249	-
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:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	9,148	11,965

b. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**296,254**	**-**	**561,426**	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	272,878	-	525,059	-
Gerçek Kişiler	23,376	-	36,367	-
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**296,254**	-	**561,426**	-

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	72,881	1,078,906	105,243	688,247
Orta ve Uzun Vadeli	-	275,884	-	174,041
Toplam	**72,881**	**1,354,790**	**105,243**	**862,288**

d. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

e. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

f. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	224	198

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. Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar:

1. Vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	9,968	8,178
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	347	194
BSMV	4,480	3,869
Kambiyo Muameleleri Vergisi	1,161	947
Ödenecek Katma Değer Vergisi	622	604
Diğer	3,693	7,134

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	936	752
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,324	1,069
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	66	52
İşsizlik Sigortası–İşveren	132	108
Diğer	-	-

i. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

j. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitleri kiralanan mal bedeli, piyasa faiz oranları ve finansmanın vadesine göre belirlenmektedir. Finansal kiralama sözleşmesiyle ilgili Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hükümler bulunmamaktadır.

2. Finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak dönem içerisinde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

3. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2,889	2,705	4,911	4,307
1-4 Yıl Arası	755	705	2,385	2,144
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**3,644**	**3,410**	**7,296**	**6,451**

4. Banka'nın faaliyet kiralaması işlemleri bulunmamaktadır.

5. Banka'nın 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibariyle satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

k. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	46,557	9,164	19,113	6,848
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	3,357	7,428	4,924	4,073
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	749	-	605	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	31,617	1,380	7,916	2,314
Faiz ve Gider Reeskontları	31,617	1,380	7,916	2,314
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	854	1,538	2,790	-
Toplam	**83,134**	**19,510**	**35,348**	**13,235**

l. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Genel Karşılıklar	**127,119**	**84,873**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	73,571	57,955
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	29,906	8,847
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	21,434	15,203
Diğer	2,208	2,868

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

   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.

	2004
İskonto oranı	%5.45
Emeklilik olasılığının tahmini için devir hızı oranı	%7

   Banka, 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükler için 2,000 milyar TL tutarında karşılık ayırmış ve söz konusu karşılığı mali tablolarda kıdem tazminatı karşılığı hesabına sınıflandırmıştır.

3. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri bulunmamaktadır.

4. Banka, kredilerden ve iş akitlerinin feshinden doğacak muhtemel zararlar için karşılık ayırmaktadır. Bu karşılıklarla ilgili yapılacak ödemelerin zaman ve miktarı belirsizdir.

5. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004	**31 Aralık 2003**
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	38,000	25,956

   Banka, 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle mali tablolarında bir kredi müşterisi ile ilgili süregelen iki davası için, ihtiyatlılık ilkesi gereği, 17,000 milyar TL (2003: 14,913 milyar TL) tutarında karşılık ayırmıştır. Davalar ile ilgili bilirkişi raporlarından birisi Banka'nın aleyhine sonuçlanmış olup, Banka, yeniden bilirkişi incelemesi yapılmak üzere rapora itiraz etmiş, diğer davada ise bilirkişi incelemesi yapılmış ve raporun verilmesi beklenmektedir. Davalar halihazırda devam etmekte olup nihai sonuç belirsizdir.

   Ayrıca, Banka, ihracat taahhüt açığı bulunan takipteki kredi müşterilerinin, taahhütlerini kapama potansiyellerini incelemiş ve yapılan değerlendirme sonucu 9,000 milyar TL (2003: 11,043 milyar TL) tutarında karşılık ayırmıştır.

   Banka, 2000 ve 2001 yılları ile ilgili devam eden vergi incelemesi nedeniyle 12,000 milyar TL karşılık ayırmıştır. İnceleme sonucu ile ilgili vergi dairesinden henüz bir tebligat yapılmamış olup, karşılık 2001 yılı ile ilgili imzalanan tutanağa istinaden ihtiyatlılık prensibine göre ayrılmıştır.

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

m. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

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

	31 Aralık 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)

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

	31 Aralık 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	-	-

o. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

1. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD'den	3,407	67	2,600	(330)
Yapısal Pozisyona Konu Edilen MD'den	-	-	-	-

2. Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolardaki gösterim şekline ilişkin bilgiler:

   Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetleri, enflasyon muhasebesi çerçevesinde, yabancı para cinsinden elde etme bedellerinin bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmesi ile gösterilmektedir. Oluşan kur farkları "kambiyo kar/zararı" hesabında muhasebeleştirilmektedir ve gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

3. Banka, Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarı:

   Bulunmamaktadır.

p. Yeniden değerleme fonuna ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	-	-	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	4,679	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-

r. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgiler:

Maddi duran varlıklar yasal kayıtlarda yeniden değerlemeye tabi tutulmakta ancak enflasyon düzeltmeleri esnasında yeniden değerlemeler MUY 14'e uygun olarak ilişikteki mali tablolarda iptal edilmektedir.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

s. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	56,842
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	-	32,964
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

t. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

u. 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.	428,957	99.76	428,957	-

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.

4. Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgiler:

   Bulunmamaktadır.

b. Gider kalemleri ile ilgili bilgiler:

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

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	-

2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Finansal Kiralama Giderleri	577	3,139

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

31 Aralık 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	54	6,322	-	-	-	-	6,376
Tasarruf Mevduatı	50	138,599	55,518	11,188	5,312	28,339	239,006
Resmi Mevduat	-	32	-	-	-	-	32
Ticari Mevduat	2,968	111,587	18,948	3,872	2,998	1,904	142,277
Diğer Mevduat	-	2,581	810	299	-	30	3,720
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3,072**	**259,121**	**75,276**	**15,359**	**8,310**	**30,273**	**391,411**
Yabancı Para							
Dth	987	29,367	35,577	6,108	2,663	12,199	86,901
Bankalar Mevduatı	2,723	-	-	-	-	-	2,723
Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	5	21	1	-	19	46
Toplam	**3,710**	**29,372**	**35,598**	**6,109**	**2,663**	**12,218**	**89,670**
Genel Toplam	**6,782**	**288,493**	**110,874**	**21,468**	**10,973**	**42,491**	**481,081**

31 Aralık 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	1,399	14,807	-	-	-	-	16,206
Tasarruf Mevduatı	418	155,533	50,070	6,372	1,060	9,971	223,424
Resmi Mevduat	-	16	3	-	-	-	19
Ticari Mevduat	6,394	130,067	8,464	3,518	10	49	148,502
Diğer Mevduat	-	5,598	428	83	31	5	6,145
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**8,211**	**306,021**	**58,965**	**9,973**	**1,101**	**10,025**	**394,296**
Yabancı Para							
Dth	910	31,784	37,803	8,973	2,688	12,286	94,444
Bankalar Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	25	60	-	-	40	125
Toplam	**910**	**31,809**	**37,863**	**8,973**	**2,688**	**12,326**	**94,569**
Genel Toplam	**9,121**	**337,830**	**96,828**	**18,946**	**3,789**	**22,351**	**488,865**

4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	31 Aralık 2004		31 Aralık 2003	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	35,672	-	59,888	-

5. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

c. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirler bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	36,016	63,435
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	(738)	(417)
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	(4,083)	(7,724)
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	40,837	71,576
Genel Karşılık Giderleri	55,388	29,281
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	15,463	26,567
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	4,576	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	7,239	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	7,239	-
Diğer	2,296	1,854
Toplam	**120,978**	**121,137**

e. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

1. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Personel Giderleri	158,786	133,286
Kıdem Tazminatı Karşılığı	2,045	3,539
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	35,352	42,773
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	7,231	9,222
Diğer İşletme Giderleri	108,166	81,349
Bakım ve Onarım Giderleri	12,096	15,557
Reklam ve İlan Giderleri	21,612	19,928
Diğer Giderler	74,458	45,864
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,069	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Diğer	55,261	92,137
Toplam	**367,910**	**362,306**

2. Banka'nın cari dönemde olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderleri bulunmamaktadır.

3. 31 Aralık 2004 ve 2003 tarihleri itibariyle mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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 2 milyar TL temettü geliri mevcuttur.

2. 31 Aralık 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.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Şarta bağlı yükümlülükler ile ilgili bilgiler:

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

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

b. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Amaçlarına Göre Türev İşlemler			
	Alım Satım Amaçlı İşlemler		Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	
	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri				
Döviz ile İlgili Türev İşlemler:				
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	1,071,565	576,509	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	94,853	556,869	-	-
Futures Para İşlemleri	-		-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-		-	-
Döviz ile İlgili Türev İşlemler Toplamı (I)	**1,166,418**	**1,133,378**	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler :				
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	32,840	47,612	-	-
Vadeli İşlem Sözleşmesi	-	4,483	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-		-	-
Diğer Faiz Sözleşmeleri	-		-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-		-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-		-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler Toplamı (II)	**32,840**	**52,095**	-	-
Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II)	**1,199,258**	**1,185,473**	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri				
Rayiç Değer Risk. Korun. Düzen. Türev:				
Futures Para İşlemleri	-	-	-	-
Swap Faiz İşlemleri	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-
Nakit Akış Risk. Korun. Düzen. Türev.:	**-**	-	-	-
Swap Para İşlemleri	-	-	-	-
Para Alım Opsiyonları	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-
Toplam Risk. Korun. Olarak Düzen. Türev .	**-**	-	-	-
Toplam Türev İşlemler	**1,199,258**	**1,185,473**	-	-

Üçüncü Bölüm'de yer alan IV no'lu dipnotta da açıklandığı üzere Banka'nın türev finansal araçlarla yaptığı işlemler ekonomik olarak riskten korunma sağlamasına karşın muhasebesel olarak MUY 1 kapsamında "Alım satım amaçlı işlemler" olarak muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Banka'nın finansal araçları arasında vadeli işlemler, vadeli döviz alım satımı ve swap para alım satım işlemleri olup, bu işlemler Banka'nın döviz likiditesindeki döviz cinsi dağılımını düzenlemek ve kur riskinden korunmak için yapılmaktadır. Söz konusu türev ürünlerinin fiyat değişimleri günlük olarak takip edilerek gerekli durumlarda bilanço dışı pozisyonlarda düzeltmeler yapılmaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

   31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Banka'nın tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Banka'nın dönem sonu gayrinakdi kredi taahhüt tutar 2,883,253 milyar TL'dir (31 Aralık 2003: 2,785,744 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.

d. Bilanço dışı yükümlülüklerin yoğunlaştığı alanlar:

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Banka'nın ilk 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyündeki payı %50'dir. İlk 100 müşteriye kullandırılan gayrinakdi kredilerin %42'si sanayi sektörüne, %21'i inşaat sektörüne ve %19'u hizmet sektörüne verilmiştir. Toplam gayrinakdi kredilerin /92'si Türkiye'deki firmalara verilmiştir.

e. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	92,781	133,266
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	92,781	133,266
Diğer Gayrinakdi Krediler	2,790,472	2,652,478
Toplam	**2,883,253**	**2,785,744**

2. Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler:

   31 Aralık 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.

f. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Banka gerçek ve tüzel kişiler adına, menkul kıymet saklama faaliyetlerinde bulunmaktadır. Emanete alınan menkul değerlerin detayı nazım hesaplar tablosunda gösterilmiştir.

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

	S&P	FITCH	MOODYS
Uzun vadeli yabancı para	BB-	BB-	-
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	-	3	-
Finansal güç notu	-	-	B2/NP
Mevduat notu	-	-	D
Görünüm	-	-	Pozitif

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

h. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

1. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2004				31 Aralık 2003			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**11,542**	**1.22**	**20,156**	**1.04**	**14,316**	**1.55**	**29,543**	**1.59**
Çiftçilik ve Hayvancılık	9,422	1.00	11,653	0.60	11,983	1.29	21,866	1.18
Ormancılık	1,332	0.14	8,503	0.44	1,190	0.13	7,465	0.40
Balıkçılık	788	0.08	-	0.00	1,143	0.12	212	0.01
Sanayi	**462,466**	**48.93**	**1,018,523**	**52.55**	**499,886**	**54.02**	**968,942**	**52.08**
Madencilik ve Taşocakçılığı	4,589	0.49	10,433	0.54	6,636	0.72	12,677	0.68
İmalat Sanayi	446,946	47.29	953,846	49.21	486,607	52.58	899,426	48.35
Elektrik, Gaz, Su	10,931	1.16	54,244	2.80	6,643	0.72	56,839	3.06
İnşaat	**165,200**	**17.48**	**317,917**	**16.40**	**136,548**	**14.76**	**175,798**	**9.45**
Hizmetler	**284,446**	**30.10**	**574,415**	**29.64**	**251,607**	**27.19**	**541,171**	**29.09**
Toptan ve Perakende Ticaret	147,459	15.60	51,061	2.63	130,848	14.14	47,568	2.56
Otel ve Lokanta Hizmetleri	27,160	2.87	47,304	2.44	9,774	1.06	37,015	1.99
Ulaştırma ve Haberleşme	24,336	2.57	63,018	3.25	26,344	2.85	68,530	3.68
Mali Kuruluşlar	56,226	5.95	179,416	9.26	64,128	6.93	130,295	7.00
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	10,759	1.14	34,563	1.78	11,016	1.19	39,248	2.11
Serbest Meslek Hizmetleri	-	0.00	-	0.00	-	0.00	-	0.00
Eğitim Hizmetleri	782	0.08	-	0.00	1,109	0.12	43	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	17,724	1.88	199,053	10.27	8,388	0.91	218,472	11.74
Diğer	**21,464**	**2.27**	**7,124**	**0.37**	**23,038**	**2.49**	**144,895**	**7.79**
Toplam	**945,118**	**100.00**	**1,938,135**	**100.00**	**925,395**	**100.00**	**1,860,349**	**100.00**

2. I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi krediler ve diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan gayrinakdi krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler :

31 Aralık 2004	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**933,097**	**1,915,571**	**12,021**	**22,564**
Teminat Mektupları	932,920	1,133,310	12,021	9,240
Aval ve Kabul Kredileri	-	92,475	-	7,997
Akreditifler	-	596,931	-	1,530
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	177	92,855	-	3,797

31 Aralık 2003	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**912,953**	**1,833,611**	**12,442**	**26,738**
Teminat Mektupları	912,730	913,148	12,442	19,859
Aval ve Kabul Kredileri	-	98,618	-	3,161
Akreditifler	-	613,100	-	816
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	223	208,745	-	2,902

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış:

   Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerinin yeniden ölçülmesinden dolayı özkaynaklar içinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" kalemine 3,474 milyar TL gelir kaydedilmiştir.

2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

   Banka'nın cari dönem mali tablolarında nakit akış riskinden korunma amaçlı yapılmış türev veya türev olmayan finansal varlık veya yükümlülük bulunmamaktadır.

3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat:

   Bulunmamaktadır.

b. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

1. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

   Bulunmamaktadır.

2. Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler:

   Bulunmamaktadır.

c. Temettüye ilişkin bilgiler:

1. Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı:

   Bilanço tarihinden sonra, ancak mali tabloların ilanından önce kar payları tutarı ile ilgili bildirim yapılmamıştır.

2. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları:

   Ortaklara dağıtılmak üzere önerilen kar payı bulunmamaktadır.

d. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Dağıtılmayan Kârlardan Yedeklere Aktarılan Tutar	-	-

e. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Banka, 2004 yılı içerisinde hisse senedi ihracı yapmamıştır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan 311,358 milyar TL tutarındaki "Diğer" kalemi, esas olarak verilen ücret ve komisyonlardan, donuk alacaklardan tahsilatlar hariç diğer faaliyet gelirlerinden, personel giderleri hariç diğer faaliyet giderlerinden, kambiyo kar / zararından ve nakit giriş veya çıkışı oluşturmayan amortisman, provizyon ve bedelsiz temettü gibi kalemlerden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 64,883 milyar TL tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış / azalış" kalemi muhtelif borçlardaki, diğer pasiflerdeki ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı karı / zararı hesabına yansıtılmıştır. Sözkonusu kambiyo kar / zararı tutarı nakit akım tablosunda "Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan "Diğer" kalemi içinde gösterilmektedir.

b. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler:

Banka, 29 Nisan 2004 tarihinde Hür Emlak İnşaat ve Ticaret A.Ş' ye ait 7,255 milyar TL tutarındaki hisselerinin tümünü 5,114,031 USD bedelle üçüncü bir şahsa satmıştır.

Banka, 30 Nisan 2004 tarihinde 4,722 milyar TL tutarındaki Koç Yatırım Menkul Değerler A.Ş 'deki %10 oranındaki hisselerinin tümünü 9,401 milyar TL bedelle Koç Finansal Hizmetler A.Ş' ye satmıştır.

d. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

2. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Nakit	189,529	263,654
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1,439,204	1,586,391
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1,628,733**	**1,850,045**

e. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. BANKA BİRLEŞME VE DEVİRLERİ İLE BANKALARCA İKTİSAP EDİLEN ORTAKLIKLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Cari dönemde Banka birleşme ve devir işlemleri olmamıştır.

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

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

1. 31 Aralık 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	-	18	75,866	189,867	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	194,889	172,965	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	28,783	1,117	-	-

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	-	24	146,807	401,871	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	18	75,866	189,867	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	13,532	1,440	-	-

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Mevduat						
Dönem Başı	372	282	1,018,790	656,051	-	-
Dönem Sonu	-	372	1,194,582	1,018,790	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	260	108,571	81,806	-	-

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	118,872	134,020	-	-
Dönem Sonu	-	-	393,654	118,872	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(18,943)	2,018	-	-
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 260,314 milyar TL, verdiği gayrinakdi kredilerin tutarı ise 172,965 milyar TL'dir. Söz konusu nakdi kredilerin ve plasmanların toplam nakdi kredilere ve bankalara oranı %4.8, gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise %5.9 'dur. 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.

IX. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

Tarih	TEFE	Düzeltme katsayısı
31 Aralık 2004	**8,403.8**	**1.000**
31 Aralık 2003	7,382.1	1.138
31 Aralık 2002	6,478.8	1.297

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.

	31 Aralık 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.

X. BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER:

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	158	3,608			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1	3	Bahreyn	912,443	-

XI. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

31 Aralık 2004 tarihini takip eden dönemde, Bankanın ana ortağı Koç Finansal Hizmetler A.Ş., Yapı Kredi Bankası A.Ş.'nin %57.4 oranındaki hisselerini satın almaya yönelik olarak Çukurova Grubu ile müzakerelere başlamıştır. Bu kapsamda, 16 Ocak 2005 tarihinde imzalanan Münhasırlık Protokolünü takiben, 31 Ocak 2005 tarihinde bir tarafta Çukurova Holding A.Ş., diğer tarafta Koç Finansal Hizmetler A.Ş. ve Koçbank (Nederland) N.V. olmak üzere, taraflar arasında bir "Hisse Devir Sözleşmesi" imzalanmıştır.

Satın alma işlemi ile ilgili olarak, düzenleyici kurumların onayları ve devir tarihi itibariyle hazırlanacak bilançonun sonuçlandırılması beklenmektedir. Satın alınacak hisselerin fiyatı söz konusu bilanço baz alınarak belirlenecektir.

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 - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetimden geçmiştir. 10 Mart 2005 tarihli denetim raporunda, mali tabloların Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını, Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığına dair olumlu görüş belirtmiştir.

…….....……