KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK - 31 MART 2005
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU

Koçbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

1. Koçbank A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2005 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleşen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

2. Sınırlı denetim, 4389 sayılı Bankalar Kanunu uyarınca yürürlüğe konulan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe standartları ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, sınırlı denetimin mali tablolarda önemli bir yanlışlığın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Koçbank A.Ş.'nin 31 Mart 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 18 Mayıs 2005

KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK-31 MART 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT VE SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE İLGİLİ BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

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

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

Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak hazırlanmıştır. Aksi belirtilmediği müddetçe **Bin Yeni Türk Lirası** olarak, Yeni Türk Lirası'nın 31 Aralık 2004 tarihine kadar paranın cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiş ve etkileri 1 Ocak 2005 tarihine taşınmıştır. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren ise BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan hesap ve kayıt düzeni ile ilgili 2005/05 sayılı genelge gereği yasal kayıtlar esas alınarak hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

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

KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK-31 MART 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE 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.	Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
IV.	Diğer bilgiler	2

İKİNCİ BÖLÜM

B – BANKA'NIN MALİ TABLOLARI

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C – MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	7
II.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin mali tablolarda gösterimi	8
III.	Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler	8-9
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	9
V.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	10
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	10
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	10
VIII.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar	10
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	10
X.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin açıklamalar	11
XI.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklamalar	12
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	12
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	13
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	13
XV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	14
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	14
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	14-15
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	15
XIX.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar	15
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	15
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	15
XXII.	Sınıflandırmalar	16
XXIII.	Yeni Türk Lirası	16

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D – BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	17
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	18-20
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	20
IV.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	21-22
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	23-24
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	25

KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK-31 MART 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE 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	26-33
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	34-37
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	38-40
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	40-41
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	41
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	42-43
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklamalar	43-44
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	45

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	45

YEDİNCİ BÖLÜM

G – SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	45

KOÇBANK A.Ş.

31 MART 2005 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk lirası ("YTL") olarak 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, UniCredit SpA ("UCI") ile KFS üzerinde stratejik ortaklık kurmuştur.

31 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka'nın yurt çapında 169 (31 Aralık 2004: 158) şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır. 31 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka'nın personel sayısı 3.861 (31 Aralık 2004: 3.611) kişidir.

II. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

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

III. ARA DÖNEM MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Yıl sonu itibarıyla hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır. Bu muhasebe politikaları Üçüncü Bölüm'de detaylı olarak açıklanmıştır. Öte yandan, BDDK tarafından yayımlanmış olan 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/05 sayılı genelge gereği 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle oluşan ve Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca Enflasyona Göre Düzeltme Farkları hesaplarında yer alan bakiyeler 44801 hesap hariç düzeltmeye esas teşkil eden ilgili hesaplara, 44801 Sermaye yardımcı hesabı 41409 Diğer Sermaye Yedekleri yardımcı hesabına intikal ettirilmiş, 2005 yılı içerisinde Enflasyona Göre Düzeltme Farkları hesaplarına yapılan muhasebe kayıtları iptal edilmiştir.

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

c. Mali tabloları etkileyen temel hatalar ve önemli ölçüde sürekli olmayan işlemler bulunmamaktadır.

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

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

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

g. Dönem içerisinde temettü ödemesi yapılmamıştır

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

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

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

A - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. DİĞER BİLGİLER:

a. Banka'nın yönetim merkezinin adresi:

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

b. Banka'nın telefon ve fax numaraları:

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

c. Banka'nın elektronik site adresi:

www.kocbank.com.tr

d. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 31 Mart 2005

İKİNCİ BÖLÜM

B - BANKA'NIN MALİ TABLOLARI

I. BİLANÇO

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2005			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2004		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER								
I.	**Nakit Değerler ve Merkez Bankası**	**I-a**	**26.963**	**52.157**	**79.120**	**22.196**	**47.515**	**69.711**
1.1	Kasa		26.667	-	26.667	22.139	-	22.139
1.2	Efektif Deposu		-	50.449	50.449	-	45.875	45.875
1.3	T.C. Merkez Bankası		296	676	972	57	124	181
1.4	Diğer		-	1.032	1.032	-	1.516	1.516
II.	**Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (Net)**	**I-b**	**43.177**	**50.773**	**93.950**	**61.463**	**57.918**	**119.381**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		42.912	50.773	93.685	40.500	57.918	98.418
2.1.1	Devlet Tahvili		42.455	50.773	93.228	1.986	57.918	59.904
2.1.2	Hazine Bonosu		457	-	457	38.514	-	38.514
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		265	-	265	20.963	-	20.963
III.	**Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar**		**147.029**	**423.247**	**570.276**	**265.752**	**1.157.276**	**1.423.028**
3.1	Bankalar		147.029	423.247	570.276	265.752	1.157.276	1.423.028
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		99.020	6.909	105.929	190.752	137.294	328.046
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		48.009	416.338	464.347	75.000	1.019.982	1.094.982
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**Para Piyasaları**		**-**	**179.459**	**179.459**	**-**	**138.994**	**138.994**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	179.459	179.459	-	138.994	138.994
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net)**	**I-c**	**147.920**	**87.894**	**235.814**	**195.397**	**92.969**	**288.366**
5.1	Hisse Senetleri		2.181	165	2.346	2.181	169	2.350
5.2	Diğer Menkul Değerler		145.739	87.729	233.468	193.216	92.800	286.016
VI.	**Krediler**	**I-d**	**2.365.491**	**2.100.157**	**4.465.648**	**1.993.621**	**1.938.022**	**3.931.643**
6.1	Kısa Vadeli		1.732.115	1.261.932	2.994.047	1.446.493	1.199.321	2.645.814
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		554.530	838.225	1.392.755	451.021	738.701	1.189.722
6.3	Takipteki Krediler		402.025	-	402.025	406.146	-	406.146
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(323.179)	-	(323.179)	(310.039)	-	(310.039)
VII.	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Vadeye Kadar Elde Tutulacak Md. (Net)**	**I-e**	**1.635.255**	**2.031.432**	**3.666.687**	**1.642.628**	**1.571.308**	**3.213.936**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1.635.255	2.031.432	3.666.687	1.642.628	1.571.308	3.213.936
8.1.1	Devlet Tahvili		1.635.255	2.031.432	3.666.687	1.642.628	1.571.308	3.213.936
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İştirakler (Net)**	**I-f**	**297**	**-**	**297**	**297**	**-**	**297**
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		297	-	297	297	-	297
X.	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	**I-g**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**Diğer Yatırımlar (Net)**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XII.	**Finansal Kiralama Alacakları (Net)**	**I-h**	**-**	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**Zorunlu Karşılıklar**		**149.136**	**457.289**	**606.425**	**188.316**	**441.849**	**630.165**
XIV.	**Muhtelif Alacaklar**		**2.339**	**9.890**	**12.229**	**3.496**	**4.965**	**8.461**
XV.	**Faiz Ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontları**	**I-i**	**203.328**	**57.608**	**260.936**	**151.612**	**58.924**	**210.536**
15.1	Kredilerin		33.294	15.334	48.628	22.619	14.436	37.055
15.2	Menkul Değerlerin		142.916	37.924	180.840	103.209	37.815	141.024
15.3	Diğer		27.118	4.350	31.468	25.784	6.673	32.457
XVI.	**Maddi Duran Varlıklar (Net)**		**119.532**	**-**	**119.532**	**126.805**	**-**	**126.805**
16.1	Defter Değeri		468.873	-	468.873	467.490	-	467.490
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(349.341)	-	(349.341)	(340.685)	-	(340.685)
XVII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)**		**13.958**	**-**	**13.958**	**15.491**	**-**	**15.491**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		61.811	-	61.811	61.556	-	61.556
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(47.853)	-	(47.853)	(46.065)	-	(46.065)
XVIII.	**Diğer Aktifler**	**I-j**	**228.818**	**1.186**	**230.004**	**189.902**	**2.605**	**192.507**
AKTİF TOPLAMI			**5.083.243**	**5.451.092**	**10.534.335**	**4.856.976**	**5.512.345**	**10.369.321**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

KOÇBANK A.Ş.

31 MART 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE MALİ TABLOLAR

(Tutarlar Bin YTL olarak belirtilmiştir.)

I. BİLANÇO

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2005			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2004		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER								
I.	**Mevduat**	**II-a**	**2.725.131**	**4.362.578**	**7.087.709**	**2.643.489**	**4.422.939**	**7.066.428**
1.1	Bankalararası Mevduatı		21.993	112.536	134.529	16.349	17.538	33.887
1.2	Tasarruf Mevduatı		1.536.121	-	1.536.121	1.475.554	-	1.475.554
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		95.780	-	95.780	66.460	-	66.460
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		1.044.924	-	1.044.924	1.036.113	-	1.036.113
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		26.313	-	26.313	49.013	-	49.013
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	4.098.015	4.098.015	-	4.258.533	4.258.533
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	152.027	152.027	-	146.868	146.868
II.	**Para Piyasaları**	**II-b**	**341.122**	**-**	**341.122**	**320.369**	**-**	**320.369**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		50.000	-	50.000	24.115	-	24.115
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		291.122	-	291.122	296.254	-	296.254
III.	**Alınan Krediler**	**II-c**	**92.935**	**1.342.832**	**1.435.767**	**72.881**	**1.354.790**	**1.427.671**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		92.935	1.342.832	1.435.767	72.881	1.354.790	1.427.671
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		71.375	70.438	141.813	62.878	86.698	149.576
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		21.560	1.272.394	1.293.954	10.003	1.268.092	1.278.095
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**	**114.291**	**53.913**	**168.204**	**117.414**	**51.140**	**168.554**
VII.	**Diğer Yabancı Kaynaklar**	**II-g**	**63.900**	**166.014**	**229.914**	**61.729**	**143.878**	**205.607**
VIII.	**Ödenecek Vergi, Resim, Harç Ve Primler**		**16.771**	**-**	**16.771**	**22.729**	**-**	**22.729**
IX.	**Faktoring Borçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Finansal Kiralama Borçları (Net)**	**II-h**	**26**	**2.739**	**2.765**	**31**	**3.379**	**3.410**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		41	2.894	2.935	50	3.594	3.644
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(15)	(155)	(170)	(19)	(215)	(234)
XI.	**Faiz Ve Gider Reeskontları**	**II-i**	**79.633**	**25.552**	**105.185**	**83.134**	**19.510**	**102.644**
11.1	Mevduatın		38.195	10.755	48.950	46.557	9.164	55.721
11.2	Alınan Kredilerin		4.865	8.516	13.381	3.357	7.428	10.785
11.3	Repo İşlemlerinin		566	-	566	749	-	749
11.4	Diğer		36.007	6.281	42.288	32.471	2.918	35.389
XII.	**Karşılıklar**	**II-j**	**387.006**	**-**	**387.006**	**325.792**	**-**	**325.792**
12.1	Genel Karşılıklar		136.371	-	136.371	127.119	-	127.119
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		11.509	-	11.509	10.270	-	10.270
12.3	Vergi Karşılığı		147.063	-	147.063	110.099	-	110.099
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		92.063	-	92.063	78.304	-	78.304
XIII.	**Sermaye Benzeri Krediler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Özkaynaklar**	**II-k**	**760.394**	**(502)**	**759.892**	**726.050**	**67**	**726.117**
14.1	Ödenmiş Sermaye	**II-m**	430.000	-	430.000	430.000	-	430.000
14.2	Sermaye Yedekleri		188.328	(502)	187.826	191.310	67	191.377
14.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		96.914	-	96.914	96.914	-	96.914
14.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
14.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		425	(502)	(77)	3.407	67	3.474
14.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		4.679	-	4.679	4.679	-	4.679
14.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
14.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri	**II-n**	86.310	-	86.310	86.310	-	86.310
14.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
14.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
14.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
14.4	Kâr veya Zarar		142.066	-	142.066	104.740	-	104.740
14.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		104.740	-	104.740	-	-	-
14.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		37.326	-	37.326	104.740	-	104.740
PASİF TOPLAMI			**4.581.209**	**5.953.126**	**10.534.335**	**4.373.618**	**5.995.703**	**10.369.321**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

II. GELİR TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2005	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2004
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**III-a**	**311.783**	**227.574**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		158.696	119.850
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		132.651	94.463
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		105.312	77.120
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		27.339	17.343
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		23.616	21.401
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		13.997	13.295
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		9.619	8.106
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		2.429	3.986
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		5.975	4.502
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		8.862	4.599
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		27	2
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		2.357	3.108
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		6.478	1.489
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		572	21.341
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		137.677	77.280
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		1.674	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		4.903	2.805
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		131.100	74.475
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		1	2
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**III-b**	**(159.978)**	**(122.635)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(133.560)	(102.971)
2.1.1	Bankalar Mevduatına		(2.748)	(1.898)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		(65.766)	(44.961)
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		(7)	(7)
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(38.751)	(37.090)
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		(1.879)	(713)
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		(24.300)	(18.282)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		(109)	(20)
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(1.896)	(791)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(13.641)	(12.868)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(4.201)	(4.685)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(8.299)	(8.157)
2.3.4	Yutdışı Merkez ve Şubeler		-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		(1.141)	(26)
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(10.881)	(6.005)
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**151.805**	**104.939**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**46.712**	**39.972**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		57.623	52.935
4.1.1	Nakdi Kredilerden		4.575	3.029
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		8.641	9.801
4.1.3	Diğer		44.407	40.105
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(10.911)	(12.963)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(1.834)	(1.892)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(36)	(9)
4.2.3	Diğer		(9.041)	(11.062)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**481**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	481
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**4.155**	**44.778**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		21.381	(2.587)
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		146.308	137.123
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Kârlar		138.734	127.286
6.1.1.2	Diğer		7.574	9.837
6.1.2	Sermaye Piyasası Işlemleri Zararı (-)		(124.927)	(139.710)
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(123.829)	(139.215)
6.1.2.2	Diğer		(1.098)	(495)
6.2	Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		(17.226)	47.365
6.2.1	Kambiyo Kârı		1.055.208	810.469
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		(1.072.434)	(763.104)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III-c**	**9.382**	**11.492**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**212.054**	**201.662**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III-d**	**(45.471)**	**(39.827)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)**		**(98.565)**	**(78.369)**
XI.	**FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)**		**68.018**	**83.466**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**III-e**	**-**	**-**
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**		**-**	**(25.859)**
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)**		**68.018**	**57.607**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**(30.692)**	**(38.880)**
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)**		**37.326**	**18.727**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
17.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-
17.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)**	**III-f**	**37.326**	**18.727**
	Hisse Başına Kâr / Zarar(YTL)		0,00009	0,00004

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

31 MART 2005 ve 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE MALİ TABLOLAR

(Tutarlar Bin YTL olarak belirtilmiştir.)

III. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 31 Mart 2005			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2004		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**2.771.800**	**3.843.027**	**6.614.827**	**2.518.704**	**2.722.629**	**5.241.333**
I.	**Garanti Ve Kefaletler**	**IV-c**	**1.014.448**	**2.020.607**	**3.035.055**	**945.118**	**1.938.135**	**2.883.253**
1.1.	Teminat Mektupları		1.014.271	1.182.083	2.196.354	944.941	1.142.550	2.087.491
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		120.203	265.491	385.694	125.554	267.399	392.953
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		190.341	916.592	1.106.933	156.891	875.151	1.032.042
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		703.727	-	703.727	662.496	-	662.496
1.2.	Banka Kredileri		-	86.811	86.811	-	100.472	100.472
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	86.811	86.811	-	100.472	100.472
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	667.040	667.040	-	598.461	598.461
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	667.040	667.040	-	598.461	598.461
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		143	1.828	1.971	143	1.790	1.933
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.	Factoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		34	68.740	68.774	34	81.110	81.144
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	14.105	14.105	-	13.752	13.752
II.	**Taahhütler**		**1.237.643**	**22**	**1.237.665**	**1.158.800**	**22**	**1.158.822**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		1.237.643	22	1.237.665	1.158.800	22	1.158.822
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		282.287	-	282.287	236.872	-	236.872
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yük		50.887	-	50.887	66.265	-	66.265
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		904.344	-	904.344	855.454	-	855.454
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		125	22	147	209	22	231
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**Türev Finansal Araçlar**		**519.709**	**1.822.398**	**2.342.107**	**414.786**	**784.472**	**1.199.258**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		448.578	739.945	1.188.523	406.844	664.721	1.071.565
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		151.669	426.218	577.887	135.338	383.307	518.645
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		296.909	313.727	610.636	271.506	281.414	552.920
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		70.966	1.082.282	1.153.248	7.942	119.751	127.693
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		65.660	489.523	555.183	4.673	42.670	47.343
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		5.306	552.127	557.433	3.269	44.241	47.510
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	20.316	20.316	-	16.420	16.420
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	20.316	20.316	-	16.420	16.420
3.3.	Para ve Faiz Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		165	171	336	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		165	-	165	-	-	-
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	171	171	-	-	-
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)**		**6.157.504**	**1.366.379**	**7.523.883**	**5.734.626**	**1.184.250**	**6.918.876**
IV.	**Emanet Kıymetler**		**5.119.936**	**1.340.787**	**6.460.723**	**4.749.550**	**1.170.099**	**5.919.649**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		3.316.303	1.214.629	4.530.932	37.092	1.070.389	1.107.481
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		1.208.424	42.624	1.251.048	1.110.786	40.848	1.151.634
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		595.209	83.534	678.743	500.909	58.862	559.771
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	3.100.763	-	3.100.763
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli Kıymetler**		**1.037.568**	**25.592**	**1.063.160**	**985.076**	**14.151**	**999.227**
5.1.	Menkul Kıymetler		8.430	-	8.430	15	-	15
5.2.	Teminat Senetleri		39.915	23.919	63.834	30.656	12.513	43.169
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		989.223	-	989.223	954.405	-	954.405
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	1.673	1.673	-	1.638	1.638
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			**8.929.304**	**5.209.406**	**14.138.710**	**8.253.330**	**3.906.879**	**12.160.209**

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 Yeni 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 göstergeleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüz veya üzerinde ve cari yıl enflasyon oranının yüzde on veya üzerinde gerçekleşmesidir.

MUY 14'e göre ekonomide belli göstergelerin ortadan kalkması durumunda mali tabloların enflasyon muhasebesine göre hazırlanması zorunluluğu ortadan kalkar; yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirileceği dönem BDDK tarafından duyurulur. Buna göre, BDDK 28 Nisan 2005 tarihinde bir Genelge yayımlayarak, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiğini duyurmuştur. Söz konusu Genelge'de enflasyon oranı da dahil olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmekte ve 1 Ocak 2005 tarihi itibariyle enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmektedir. MUY 14'e göre enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesi durumunda dönem sonunda geçerli olan düzeltilmiş tutarlar, bir sonraki mali tabloların başlangıç değerlerini oluşturmaktadır. Buna göre Banka'nın mali tablolarının hazırlanmasında 31 Aralık 2004'e kadar enflasyon muhasebesi uygulanmış 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir. Bu mali tablolarda önceki döneme ilişkin tutarlar Türk Parası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre düzeltilmiş değerleriyle ifade edilmektedir.

31 Aralık 2004'e kadar yapılan 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. Beşinci Bölüm'de VII no'lu "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler 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.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Türk parası 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 Yeni 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.

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 YTL'ye çevrilerek mali tablolarda yansıtılmıştır.

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

31 Mart 2005 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Yeni Türk lirasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,3363 YTL, Euro kur değeri 1,7313 YTL ve Yen kur değeri 0,0124 YTL'dir (31 Aralık 2004: ABD Doları kur değeri 1,3085 YTL, Euro kur değeri 1,7811 YTL ve Yen kur değeri 0,0125 YTL).

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

Banka'da döneme ilişkin net kara dahil edilen toplam kur farkı (kambiyo) zararı tutarı, net (17.226) bin YTL'dir

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

Bulunmamaktadır.

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

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

e. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı:

Bulunmamaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin rayiç değerleri (23.582) bin YTL'dir (31 Aralık 2004: (15.711) bin YTL).

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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 yapıldığında 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 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle Banka'nın ters repo işlemi ve ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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 Mart 2005 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak dövize endeksli menkul değerlerde kurlarda meydana gelen düşüşlerle ilgili olarak 42.113 bin YTL 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.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

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 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle mali tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi bulunmamaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Banka "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

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

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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 Mart 2005 tarihi itibariyle, kıdem ve ihbar tazminatlarından ve izin haklarından doğan yükümlülükler için ayrılan toplam karşılık tutarı 11.509 bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 10.270 bin YTL).

Banka'nın 31 Mart 2005 tarihi itibariyle bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. Kurumlar vergisinin muhasebeleştirilme esasları:

Türkiye'de, kurumlar vergisi oranı %30'dur (2004 yılı için %33). Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

Kurumlar üçer aylık mali kârları üzerinden %30 oranında (2004 yılı için %33) geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10uncu gününe kadar beyan edip 17nci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Geçici vergi, devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

İştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârlar, satış tarihini izleyen ikinci takvim yılı sonuna kadar sermayeye eklenmeleri şartı ile vergiden istisnadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Kurumların 24 Nisan 2003 tarihinden sonra sabit kıymetlere ilişkin 10 bin YTL'nin (2004 yılı için 6 bin YTL) 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, kârın dağıtılıp dağıtılmadığına bakılmaksızın %19.8 oranında stopaj hesaplanır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl kârlarından 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 15inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

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 2005 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 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka'nın aktifinde kayıtlı sabit kıymetleri ile ilgili 34.556 bin YTL (31 Aralık 2004: 50.275 bin YTL) tutarında yatırım teşvik belgesi bulunmaktadır.

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXII. SINIFLANDIRMALAR:

31 Mart 2005 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için 31 Aralık 2004 tarihli bilanço ve 31 Mart 2004 gelir tablosuna ilişkin bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

XXIII. 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 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.

1 Ocak 2005 tarihinden itibaren YTL, mali tablo ve kayıtların tutulması ve gösterimi açısından Türk Lirası'nın yerini almış bulunmaktadır. BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarihli ve BDDK.DZM.2/13/1-a-1 sayılı Genelgesi ile 1 Ocak 2005 tarihinden sonraki dönemlere ilişkin kamuya açıklanacak mali tablo ve dipnotlarının, karşılaştırma amacıyla kullanılacak olan önceki döneme ait tutarlar da dahil olmak üzere "bin YTL" üzerinden hazırlanacağı duyurulmuştur. Bu kapsamda, karşılaştırma amacıyla, daha önce Türk Lirası üzerinden hazırlanan ve "milyar TL" esasına göre sunulan 31 Aralık 2004 ve 31 Mart 2004 tarihleri ile ilgili tutarlar da "bin YTL" olarak 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 - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Banka'nın 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 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: bin YTL, %

	Risk Ağırlıkları							
	31 Mart 2005				31 Aralık 2004			
	0%	**20%**	**50%**	**100%**	**0%**	**20%**	**50%**	**100%**
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G. nakdi Kredi Bilanço Kalemleri (Net)	**3.659.678**	**564.969**	**560.993**	**3.782.175**	**3.049.905**	**1.405.680**	**481.503**	**3.414.413**
Nakit Değerler	77.116	1.032	-	-	68.014	1.516	-	-
Bankalar	972	560.204	-	10.072	181	1.400.354	-	22.674
Bankalararası Para Piyasası	179.459	-	-	-	138.994	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	606.425	-	-	-	630.165	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	302.103	3.733	560.993	3.519.973	224.926	3.810	481.503	3.125.297
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	78.846	-	-	-	96.107
İştirak. Bağlı Ortak, ve Satılmaya Hazır Men. De	62.119	-	-	2.643	65.676	-	-	2.647
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	12.229	-	-	-	8.461
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	2.276.052	-	-	-	1.801.702	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	146.973	-	-	-	150.547
Diğer Aktifler	155.432	-	-	11.439	120.247	-	-	8.680
Bilanço Dışı Kalemler	**87.755**	**486.592**	**1.525.816**	**127.300**	**91.682**	**450.092**	**1.435.942**	**128.990**
Garanti ve Kefaletler	26.185	479.299	983.985	70.818	25.283	443.986	927.548	83.376
Taahhütler	-	-	535.612	-	-	-	503.742	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	5.286	-	9.618	-	2.884	-	8.788
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	61.570	2.007	6.219	46.864	66.399	3.222	4.652	36.826
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**3.747.433**	**1.051.561**	**2.086.809**	**3.909.475**	**3.141.587**	**1.855.772**	**1.917.445**	**3.543.403**

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	31 Mart 2005	**31 Aralık 2004**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar ("RAV")	5.163.192	4.873.280
Piyasa Riskine Esas Tutar ("PRET")	300.402	304.916
Özkaynak	889.613	835.907
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	16,28	16,14

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

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
I. ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	430.000	430.000
Nominal Sermaye	430.000	430.000
Sermaye Taahhütleri (-)		
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	86.310	86.310
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	96.914	96.914
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
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	142.066	104.740
Dönem Kârı	37.326	104.740
Geçmiş Yıllan Kârı	104.740	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**755.290**	**717.964**
II. KATKI SERMAYE-		
Yeniden Değerleme Fonu	4.679	4.679
- Menkuller	-	-
- Gayrimenkuller	-	-
- Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul. Satış Kazançları	4.679	4.679
- Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	136.371	127.119
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	43.000	38.000
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(77)	3.474
- İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
- Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(77)	3.474
- Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**183.973**	**173.272**
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
IV. SERMAYE (Yönetmelikte öngörülen sınırlar çerçevesinde) (I+II+III)	**939.263**	**891.236**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**49.650**	**55.329**
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	-	-
- Özel Maliyet Bedelleri	21.672	23.583
- İlk Tesis Bedelleri	-	-
- Peşin Ödenmiş Giderler	14.020	16.255
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	13.958	15.491
Toplam Özkaynak (IV-V)	**889.613**	**835.907**

III. 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 Mart 2005	31 Aralık 2004
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	23.090	23.296
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	23.090	21.709
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	-	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	942	1.097
Sermaye Yükümlülüğü	942	1.097
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Toplam Riske Maruz Değer	-	-
Piyasa Riskini Karşılamak için Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	24.032	24.393
Piyasa Riskine Maruz Tutarın Hesaplandığı Matrah	**300.402**	**304.916**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. 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	1,3363	1,7313	0,0124
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,3492	1,7451	0,0125
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,3234	1,7098	0,0123
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,3120	1,7003	0,0123
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,3145	1,7083	0,0123
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,3240	1,7277	0,0125

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

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
USD :	1,2717	1,3604
EURO :	1,6795	1,8212
Yen :	0,0120	0,0130

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

f. Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (bin YTL)

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

31 Mart 2005

Varlıklar	**EURO**	**ABD Doları**	**Yen**	**Diğer YP**	**Toplam**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	18.630	23.176	98	10.253	52.157
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	252.616	155.765	1.034	13.832	423.247
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	1.728	49.045	-	-	50.773
Para Piyasalarından Alacaklar	1.731	177.728	-	-	179.459
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	11.587	14.188	-	62.119	87.894
Verilen Krediler	529.734	1.691.985	12.690	87.432	2.321.841
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	166.507	2.060.319	-	-	2.226.826
Diğer Varlıklar	79.086	476.880	537	227	556.730
Toplam Varlıklar	**1.061.619**	**4.649.086**	**14.359**	**173.863**	**5.898.927**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	9.898	102.196	63	379	112.536
Diğer Mevduat	1.130.260	2.900.073	5.004	214.705	4.250.042
Para Piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	240.495	1.101.903	248	186	1.342.832
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	23.783	29.219	374	537	53.913
Diğer Yükümlülükler	94.174	89.470	2.220	8.441	194.305
Toplam Yükümlülükler	**1.498.610**	**4.222.861**	**7.909**	**224.248**	**5.953.628**
Net Bilanço Pozisyonu	**(436.991)**	**426.225**	**6.450**	**(50.385)**	**(54.701)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**435.480**	**(432.982)**	**(6.348)**	**53.566**	**49.716**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	575.378	264.827	7.355	88.497	936.057
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	139.898	697.809	13.703	34.931	886.341
Gayrinakdi Krediler	**657.772**	**1.311.136**	**14.708**	**36.991**	**2.020.607**
31 Aralık 2004					
Toplam Varlıklar	1.354.658	4.297.161	18.580	236.207	5.906.606
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)**
Bilanço Dışı Pozisyon	**106.826**	**14.067**	**(13.461)**	**(7.110)**	**100.322**
Gayrinakdi Krediler	**656.799**	**1.222.219**	**15.340**	**43.777**	**1.938.135**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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

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

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

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

31 Mart 2005	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	-	-	-	-	-	79.120	79.120
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	337.034	5.009	74.228	3.000	-	151.005	570.276
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	504	6.301	11.064	13.450	62.631	-	93.950
Para Piyasalarından Alacaklar	155.011	24.448	-	-	-	-	179.459
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6.816	46.318	9.680	103.410	69.590	235.814
Verilen Krediler	746.408	1.414.023	922.392	826.419	476.081	80.325	4.465.648
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	304.598	927.963	127.916	293.503	2.012.707	-	3.666.687
Diğer Varlıklar	607.185	128.445	50.343	111.513	65.239	280.656	1.243.381
Toplam Varlıklar	**2.150.740**	**2.513.005**	**1.232.261**	**1.257.565**	**2.720.068**	**660.696**	**10.534.335**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	95.726	3.565	4.000	4.000	-	27.238	134.529
Diğer Mevduat	4.275.503	645.577	267.011	463.607	73.324	1.228.158	6.953.180
Para Piyasalarına Borçlar	50.000	-	-	-	-	-	50.000
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	168.204	168.204
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	419.599	555.640	515.943	200.174	35.533	-	1.726.889
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	135.888	223.514	19.297	38.080	10.654	1.074.100	1.501.533
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**4.976.716**	**1.428.296**	**806.251**	**705.861**	**119.511**	**2.497.700**	**10.534.335**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(2.825.976)**	**1.084.709**	**426.010**	**551.704**	**2.600.557**	**(1.837.004)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık							
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(2.825.976)**	**1.084.709**	**426.010**	**551.704**	**2.600.557**	**(1.837.004)**	**-**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	168.554	168.554
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	386.281	528.969	198.881	391.217	218.577	-	1.723.925
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)**	**-**

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

31 Mart 2005 Varlıklar	EURO (%)	ABD Doları(%)	Yen (%)	TP (%)
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0,97	1,13	-	11,86
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,08	3,15	-	18,68
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	5,76	4,83	-	16,75
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5,65	4,26	-	19,07
Para Piyasasından Alacaklar	1,26	1,89	-	-
Verilen Krediler	5,43	4,88	3,84	19,68
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	8,99	7,81	-	20,80
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	4,32	3,07	-	21,79
Diğer Mevduat	2,78	3,11	0,30	19,12
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	16,51
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,11	2,89	2,11	17,70

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 Piyasalarından Alacaklar	1,10	1,09	-	-
Verilen Krediler	5,62	4,75	4,16	23,80
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	9,78	8,31		24,18
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	23,31
Diğer Mevduat	2,93	3,04	0,30	23,83
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	20,02
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,05	2,99	2,11	18,78

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

31 Mart 2005	**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	79.120	-	-	-	-	-	-	79.120
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	151.005	337.034	5.009	74.228	3.000	-	-	570.276
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	74	5.061	10.013	14.274	64.528	-	93.950
Para Piyasalarından Alacaklar	-	155.011	24.448	-	-	-	-	179.459
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	69.590	-	6.816	7.364	9.680	142.364	-	235.814
Verilen Krediler	1.479	739.838	1.414.023	922.340	826.419	482.703	78.846	4.465.648
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	37.830	256.829	59.675	794.732	2.517.621	-	3.666.687
Diğer Varlıklar	126.286	589.088	102.146	60.197	122.663	94.824	148.177	1.243.381
Toplam Varlıklar	**427.480**	**1.858.875**	**1.814.332**	**1.133.817**	**1.770.768**	**3.302.040**	**227.023**	**10.534.335**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	27.238	95.726	3.565	4.000	4.000	-	-	134.529
Diğer Mevduat	1.228.158	4.275.503	645.577	267.011	463.607	73.324	-	6.953.180
Para Piyasalarına Borçlar	-	50.000	-	-	-	-	-	50.000
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	419.599	188.158	485.944	394.526	238.662	-	1.726.889
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	168.204	-	-	-	-	-	-	168.204
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	1.074.100	135.888	219.777	19.016	40.465	12.287	-	1.501.533
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**2.497.700**	**4.976.716**	**1.057.077**	**775.971**	**902.598**	**324.273**	**-**	**10.534.335**
Net Likidite Açığı	**(2.070.220)**	**(3.117.841)**	**757.255**	**357.846**	**868.170**	**2.977.767**	**227.023**	**-**
31 Aralık 2004								
Toplam Aktifler	392.840	2.465.351	1.601.064	1.116.932	1.400.839	3.137.875	254.420	10.369.321
Toplam Yükümlülükler	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**	**-**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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

	31 Mart 2005		31 Aralık 2004	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	296	676	57	124
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**296**	**676**	**57**	**124**

b. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

	31 Mart 2005		31 Aralık 2004	
	YTL	**YP**	**YTL**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	265	-	1.129	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**265**	**-**	**1.129**	**-**

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

	31 Mart 2005		31 Aralık 2004	
	YTL	**YP**	**YTL**	**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. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

1. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Banka'nın satılmaya hazır olarak sınıflandırdığı YTL menkul kıymetler, iskontolu hazine bonosu, iskontolu ve değişken faizli devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Başlıca satılmaya hazır YTL menkul kıymetler iskontolu iç borçlanma tahvilleridir. 31 Mart 2005 tarihi itibariyle, repo işlemlerine konu edilen 20.208 bin YTL maliyetli satılmaya hazır YTL kıymetler sabit faizli devlet tahvillerinden oluşmaktadır. (31 Aralık 2004: Repo işlemine konu edilen 166.710 bin YTL maliyetli satılmaya hazır YTL kıymetler sabit faizli hazine bonolarından oluşmaktadır).

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
Borçlanma Senetleri	**166.766**	**219.586**
Borsada İşlem Görenler	154.796	206.840
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	11.970	12.746
Hisse Senetleri	**2.346**	**2.350**
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	2.346	2.350
Değer Azalma Karşılığı (-)	**(692)**	**(273)**
Diğer(**)	**67.394**	**66.703**
Toplam	**235.814**	**288.366**

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

(**) Diğer menkul değerler içinde 62.119 bin YTL değerinde altın, 5.125 bin YTL tutarında likit fon ve 150 bin YTL değerinde madalyonlar bulunmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

	31 Mart 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	-	-	4.318	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**4.318**	**-**

5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	31 Mart 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	20.208	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	166.710	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**20.208**		**166.710**	**-**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	31 Mart 2005		31 Aralık 2004	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**1.085**	**343**	**1.271**	**336**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1.085	343	1.271	336
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	**187.374**	**166.602**	**193.618**	**172.629**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**5.496**	**-**	**559**	**-**
Toplam	**193.955**	**166.945**	**195.448**	**172.965**

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

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

31 Mart 2005	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	**4.235.710**	**247**	**115.182**	**35.663**
Iskonto ve İştira Senetleri	32.931	-	-	-
İhracat Kredileri	1.224.146	-	34.794	33.218
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.336	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	322.504	-	10.127	-
Kredi Kartları	200.504	2	24.906	-
Kıymetli Maden Kredisi	82.286	-	-	-
Diğer	2.372.003	245	45.355	2.445
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**4.235.710**	**247**	**115.182**	**35.663**

3. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

31 Mart 2005	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-YTL	**49.291**	**223.854**	**273.145**	**1.639**
Konut Kredisi	111	49.172	49.283	300
Otomobil Kredisi	12.517	137.326	149.843	899
İhtiyaç Kredisi	364	306	670	4
Personel Kredisi	5.496	-	5.496	2
Diğer Tüketici Kredileri	30.803	37.050	67.853	434
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**3.315**	**56.171**	**59.486**	**1.268**
Konut Kredisi	1.162	39.134	40.296	503
Otomobil Kredisi	1.162	11.732	12.894	221
İhtiyaç Kredisi	437	629	1.066	23
Personel Kredisi	-	-	-	-
Diğer Tüketici Kredileri	554	4.676	5.230	521
Kredi Kartları	**225.412**	**-**	**225.412**	**-**
Toplam Tüketici Kredileri	**278.018**	**280.025**	**558.043**	**2.907**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
Yurtiçi Krediler	4.358.107	3.816.492
Yurtdışı Krediler	28.695	19.044
Toplam	**4.386.802**	**3.835.536**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.180	1.859
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	10.180	8.057
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	310.819	300.123
Toplam	**323.179**	**310.039**

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Mart 2005	**10**	**651**	**276.098**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	10	651	276.098
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar			
31 Aralık 2004	**-**	**-**	**273.517**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	273.517
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

8.ii. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

31 Mart 2005	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 Sonu Bakiyesi	**11.315**	**12.661**	**382.170**
Dönem İçinde İntikal (+)	15.096	307	4.487
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	3	9.884	4.867
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(11.303)	(3.445)	(6)
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(2.912)	(1.188)	(16.223)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(3.688)
Dönem Sonu Bakiyesi	**12.199**	**18.219**	**371.607**
Özel Karşılık (-)	(2.180)	(10.180)	(310.819)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**10.019**	**8.039**	**60.788**

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

Bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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.

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

1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
Borçlanma Senetleri	3.708.800	3.248.675
Borsada İşlem Görenler	1.728.630	1.686.296
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	1.980.170	1.562.379
Değer Azalma Karşılığı (-) (**)	(42.113)	(34.739)
Toplam	**3.666.687**	**3.213.936**

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

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

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

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
Dönem Başındaki Değer	**3.213.936**	**2.258.453**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	20.418	(96.725)
Yıl İçindeki Alımlar	470.710	2.140.212
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(31.003)	(742.539)
Değer Azalışı Karşılığı	(7.374)	(7.239)
Parasal kayıp	-	(338.226)
Dönem Sonu Toplamı	**3.666.687**	**3.213.936**

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

	31 Mart 2005				31 Aralık 2004			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	579.168	540.553	628.425	558.455	736.455	584.852	789.138	603.047
Repo İşlemlerine Konu Olan	270.914	-	329.008	-	90.927	-	95.530	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	785.173	1.490.879	818.012	1.510.140	815.246	986.456	854.966	1.005.607
Toplam	**1.635.255**	**2.031.432**	**1.775.445**	**2.068.595**	**1.642.628**	**1.571.308**	**1.739.634**	**1.608.654**

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

	31 Mart 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	579.168	540.553	736.455	584.852
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**579.168**	**540.553**	**736.455**	**584.852**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	31 Mart 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	270.914	-	90.927	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**270.914**	**-**	**90.927**	**-**

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

Bulunmamaktadır.

f. İştiraklere ilişkin bilgiler:

4. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
Dönem Başı Değeri	**297**	**5.019**
Dönem İçi Hareketler	**-**	**(4.722)**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Transferler	-	(4.722)
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**297**	**297**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
Maliyet Değeri İle Değerleme	297	297
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

7. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

8. Cari dönem içinde elden çıkartılan iştirakler:

Bulunmamaktadır.

9. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
Dönem Başı Değeri	**-**	**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	**-**	**-**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

5. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

7. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

8. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

9. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Bulunmamaktadır.

h. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler(Net):

Bulunmamaktadır.

i. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

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

	31 Mart 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Faiz. Gelir. Tahakkuk Reeskontları				
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	33.294	15.334	22.619	14.436
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont	-	-	-	-
Toplam	**33.294**	**15.334**	**22.619**	**14.436**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları				
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	221	504	973	355
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	2.505	257	5.230	114
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	140.190	37.163	97.006	37.346
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	4.740	1.271	4.361	934
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	13.232	2.307	13.227	4.059
Faiz ve Gider Reeskontları	13.232	2.307	13.227	4.059
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	9.146	772	8.196	1.680
Toplam	**170.034**	**42.274**	**128.993**	**44.488**

j. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

   31 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka'nın peşin ödenmiş vergileri 109.373 bin YTL, peşin ödenmiş giderleri 14.020 bin YTL'dir. Peşin ödenmiş giderler tutarının 3.431 bin YTL'si peşin ödenmiş kira, 3.508 bin YTL'si peşin ödenmiş sigorta bedelidir.

   31 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka'nın bilançosunun diğer aktifler kalemi içerisinde sınıflanmış olan ertelenmiş vergi aktifi 45.894 bin YTL'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 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka'nın diğer aktifler kalemi içerisinde sınıflanmış olan elden çıkarılacak gayrimenkul tutarı net 49.113 bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 47.325 bin YTL). 31 Mart 2005 tarihi itibariyle elden çıkarılacak gayrimenkuller için ayrılmış değer düşüş karşılığı tutarı 8.382 bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 9.100 bin YTL).

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

31 Mart 2005	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	100.286	-	718.394	339.512	117.434	27.913	232.582
Döviz Tevdiat Hesabı	786.463	-	1.352.174	1.380.459	160.255	76.453	342.211
Yurtiçinde Yer. K.	762.651	-	1.310.099	1.361.586	158.814	65.191	312.537
Yurtdışında Yer.K	23.812	-	42.075	18.873	1.441	11.262	29.674
Resmi Kur. Mevduatı	95.619	-	159	2	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	176.422	-	724.655	42.899	34.067	49.992	16.889
Diğ. Kur. Mevduatı	2.138	-	16.055	5.302	1.322	961	535
Kıymetli Maden DH	67.230	-	20.177	67	64.138	54	361
Bankalararası Mevduat	27.238	-	94.726	1.265	500	8.800	2.000
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	156	-	94.726	1.000	500	8.800	2.000
Yurtdışı Bankalar	27.068	-	-	265	-	-	-
Özel Finans K.	14	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.255.396**	**-**	**2.926.340**	**1.769.506**	**377.716**	**164.173**	**594.578**

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**

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Mart 2005	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2004	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Mart 2005	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2004
Tasarruf Mevduatı	744.964	734.359	791.157	741.195
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1.044.350	1.066.931	1.911.323	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 Mart 2005	31 Aralık 2004
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	31.778	9.148

b. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**291.122**	**-**	**296.254**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	275.173	-	272.878	-
Gerçek Kişiler	15.949	-	23.376	-
Yurtdışı İşlemlerden				
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**291.122**	**-**	**296.254**	**-**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	92.935	1.085.138	72.881	1.078.906
Orta ve Uzun Vadeli	-	257.694	-	275.884
Toplam	**92.935**	**1.342.832**	**72.881**	**1.354.790**

d. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

e. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

f. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	242	224

Alınan nakdi teminatlar kredi müşterileri ile ilgilidir.

g. Diğer yabancı kaynaklar:

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

h. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

1. Finansal kiralama 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.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	31 Mart 2005		31 Aralık 2004	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2.366	2.229	2.889	2.705
1-4 Yıl Arası	569	536	755	705
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**2.935**	**2.765**	**3.644**	**3.410**

4. Banka'nın faaliyet kiralaması işlemleri bulunmamaktadır.

5. Banka'nın 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

i. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	38.195	10.755	46.557	9.164
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	4.865	8.516	3.357	7.428
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	566	-	749	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	34.964	4.157	31.617	1.380
Faiz ve Gider Reeskontları	34.964	4.157	31.617	1.380
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	1.043	2.124	854	1.538
Toplam	**79.633**	**25.552**	**83.134**	**19.510**

j. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
Genel Karşılıklar	**136.371**	**127.119**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	83.552	73.571
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	29.819	29.906
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	21.835	21.434
Diğer	1.165	2.208

2. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	43.000	38.000

Banka, 31 Mart 2005 tarihi itibariyle mali tablolarında bir kredi müşterisi ile ilgili süregelen iki davası için, ihtiyatlılık ilkesi gereği, 17.000 bin YTL (31 Aralık 2004: 17.000 bin YTL) 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 14.000 bin YTL (31 Aralık 2004: 9.000 bin YTL) tutarında karşılık ayırmıştır.

Banka, 2000 ve 2001 yılları ile ilgili devam eden vergi incelemesi nedeniyle 12.000 bin YTL (31 Aralık 2004: 12.000 bin YTL) 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.

3. Banka'nın 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

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

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
Hisse Senedi Karşılığı	430.000	430.000

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı:

   Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

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

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	430.000.000	430.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	-	-

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

Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	428.957	99,76	428.957	-

n. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar:

Üçüncü bölüm I no'lu dipnotta da detaylı olarak izah edildiği üzere, BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihi itibariyle son verilmesinin kararlaştırıldığı duyurulmuştur.

Söz konusu Genelge'ye göre 1 Ocak 2005 tarihinden önce "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında duran 86.310 Bin YTL tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise düzeltmeye esas ilgili hesaplarda gösterilmektedir.

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Gelir kalemleri ile ilgili bilgiler :

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

   Bulunmamaktadır.

2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

   Bulunmamaktadır.

3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

   Bulunmamaktadır.

b. Gider kalemleri ile ilgili bilgiler:

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

	31 Mart 2005	31 Mart 2004
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	-	-

2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	31 Mart 2005	31 Mart 2004
Finansal Kiralama Giderleri	66	290

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

31 Mart 2005

		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	14	1.510	40	20	472	127	2.183
Tasarruf Mevduatı	8	31.932	14.312	4.545	1.402	13.567	65.766
Resmi Mevduat	-	7	-	-	-	-	7
Ticari Mevduat	1.298	27.651	4.905	2.450	1.764	683	38.751
Diğer Mevduat	-	1.332	422	63	30	32	1.879
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.320**	**62.432**	**19.679**	**7.078**	**3.668**	**14.409**	**108.586**
Yabancı Para							
Dth	232	10.221	9.401	1.231	458	2.757	24.300
Bankalar Mevduatı	-	563	2	-	-	-	565
Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	3	-	-	-	106	109
Toplam	**232**	**10.787**	**9.403**	**1.231**	**458**	**2.863**	**24.974**
Genel Toplam	**1.552**	**73.219**	**29.082**	**8.309**	**4.126**	**17.272**	**133.560**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

31 Mart 2004

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat: 1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	17	1.319	-	-	-	-	1.336
Tasarruf Mevduatı	92	31.944	6.838	1.318	283	4.486	44.961
Resmi Mevduat	-	7	-	-	-	-	7
Ticari Mevduat	139	29.078	5.122	1.631	387	733	37.090
Diğer Mevduat	-	665	25	23	-	-	713
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**248**	**63.013**	**11.985**	**2.972**	**670**	**5.219**	**84.107**
Yabancı Para							
Dth	250	6.032	7.588	1.205	448	2.759	18.282
Bankalar Mevduatı	562	-	-	-	-	-	562
Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	2	10	-	-	8	20
Toplam	**812**	**6.034**	**7.598**	**1.205**	**448**	**2.767**	**18.864**
Genel Toplam	**1.060**	**69.047**	**19.583**	**4.177**	**1.118**	**7.986**	**102.971**

4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	31 Mart 2005 TP	31 Mart 2005 YP	31 Mart 2004 TP	31 Mart 2004 YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	10.617	-	5.551	-

5. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi:

   Bulunmamaktadır.

c. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirler bulunmamaktadır.

d. Kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	31 Mart 2005	31 Mart 2004
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	15.412	2.182
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	337	384
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	2.276	(11.676)
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	12.799	13.474
Genel Karşılık Giderleri	9.252	13.428
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	5.000	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	8.433	7.499
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	7.374	16.718
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	7.374	16.718
Diğer	-	-
Toplam	**45.471**	**39.827**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

   Bulunmamaktadır.

2. 31 Mart 2005 ve 31 Mart 2004 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.

f. 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.

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

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Şarta bağlı yükümlülükler ile ilgili bilgiler:

1. 31 Mart 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

2. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi aşağıdaki esaslara göredir.

   Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilerek mali tablolara yansıtılır; şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılarak mali tablolara yansıtılır; şartın gerçekleşme olasılığı güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır.

   Bu kapsamda nitelendirilen şarta bağlı yükümlülükler için ayrılan karşılıklar Beşinci Bölüm II-j no'lu dipnotta açıklanmıştır.

b. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

   31 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka'nın tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Banka'nın dönem sonu gayrinakdi kredi taahhüt tutar 3.035.055 bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 2.883.253 bin YTL).

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

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	99.617	92.781
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	99.617	92.781
Diğer Gayrinakdi Krediler	2.935.438	2.790.472
Toplam	**3.035.055**	**2.883.253**

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

   31 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka'nın maddi duran varlıkları üzerinde rehin, ipotek veya herhangi bir kısıtlama bulunmamakla birlikte herhangi bir maddi duran varlık alımı için verilmiş taahhüt yoktur. Cari dönemde maddi duran varlıklar için inşaat sırasında yapılan önemli bir harcama tutarı bulunmamaktadır.

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

	S&P	FITCH	MOODY'S
Uzun vadeli yabancı para	BB-	B+	-
Kısa vadeli yabancı para	B	B	-
Görünüm	Durağan	Pozitif	-
Uzun vadeli Türk Parası	-	BB	-
Görünüm	-	Pozitif	-
Uzun vadeli ulusal	-	AA-(tur)	-
Görünüm	-	Durağan	-
Bireysel Kredi notu	-	D	-
Destek	-	4	-
Finansal güç notu	-	-	B2/NP
Mevduat notu	-	-	D
Görünüm	-	-	Durağan

V. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

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

2. (i) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Nakit	189.529	263.650
Nakde Eşdeğer Varlıklar	1.439.204	1.586.388
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1.628.733**	**1.850.038**

(ii) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	31 Mart 2005	31 Mart 2004
Nakit	230.125	250.962
Nakde Eşdeğer Varlıklar	521.502	995.236
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**751.627**	**1.246.198**

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

1. 31 Mart 2005

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	-	-	194.889	172.965	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	188.459	166.945	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	9.474	228	-	-

2. 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	-	-

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	31 Mart 2005	31 Aralık 2004	31 Mart 2005	31 Aralık 2004	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
Mevduat						
Dönem Başı	-	372	1.194.582	1.018.790	-	-
Dönem Sonu	-	-	1.063.328	1.194.582	-	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	29.454	108.571	-	-

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	31 Mart 2005	31 Aralık 2004	31 Mart 2005	31 Aralık 2004	31 Mart 2005	31 Aralık 2004
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	393.654	118.872	-	-
Dönem Sonu	-	-	640.381	393.654	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(27.599)	(18.943)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

2. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

   Banka risk grubu ile olan işlemlerinde fiyatlandırma piyasa koşulları gözönünde bulundurularak yapılmaktadır. Banka'nın risk grubuna verdiği nakdi kredilerin ve yaptığı plasmanların tutarı 188.459 bin YTL, verdiği gayrinakdi kredilerin tutarı ise 166.945 bin YTL'dir. Söz konusu nakdi kredilerin ve plasmanların toplam nakdi kredilere ve bankalara oranı % 3,7, gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise % 5,5'tir. Sözkonusu kredilerin teminatı olarak ilgili şirketler ile yapılmış mevduat rehni sözleşmesi bulunmamaktadır.

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

   Bulunmamaktadır.

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

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

VII. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

a. 31 Aralık 2004 tarihine kadar, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir. BDDK, 28 Nisan 2005 tarihinde bir genelge yayımlayarak, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verildiğini duyurmuştur.

b. Bu mali tablolar, yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, enflasyon muhasebesine ilişkin düzeltmeler 30 Haziran 2004 döneminden başlayarak yasal kayıtlar içerisine alınmıştır.

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	1,0000
31 Mart 2004	7.862,2	1,0689
31 Aralık 2003	7.382,1	1,1384

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

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

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

Özkaynak kalemlerinin düzeltilmesinde, yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayeye ilave edilmesi ortakların sermayeye katkısı olarak dikkate alınmamış; bu tür fonlar sermayeden indirilmiştir. Yedek akçeler, dağıtılmamış kârlar, hisse senedi ihraç primi, iştirak ve gayrimenkul satış karı gibi yeniden değerleme sonucu oluşmamış tutarların sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmıştır. Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı nominal değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Diğer 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 kârı/(zararı)" olarak yer almaktadır.

Türk parası 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 parasına çevrilmesi suretiyle hesaplanmıştır.

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

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

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

	31 Mart 2005	**31 Aralık 2004**
Ödenmiş Sermaye	430.000	430.000
Kanuni Yedek Akçeler	-	-
İhtiyari Yedek Akçeler	-	-

g. Banka'nın 31 Aralık 2004 tarihli mali tabloları bağımsız denetimden geçmiştir. Bağımsız denetim kuruluşu Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. a member of PricewaterhouseCoopers'dır.

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

E - MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

(i) Banka'nın 31 Mart 2005 tarihli Olağan Genel Kurul'unda, Banka sermayesinin 9.000 bin YTL arttırılmasına karar verilmiştir. Artırılan tutarın, Kurumlar Vergisi Kanunu'nun geçici 29/6. maddesi uyarınca 4.880 bin YTL'lik kısmı aktife kayıtlı iştirak hisseleri satışından doğan kazançtan; 4.120 bin YTL'lik kısmı ise, özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklar hesabından karşılanmasına karar verilmiştir. Sermaye arttırımı, 28 Nisan 2005 tarihinde Ticaret Sicilinde tescil edilmiş, 3 Mayıs 2005 tarihli 6295 sayılı Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan olunmuştur.

(ii) 31 Ocak 2005 tarihli Hisse Devir Sözleşmesi kapsamında yürütülen inceleme çalışmaları ve yapılan görüşmeler sonucunda 8 Mayıs 2005 tarihi itibariyle, Çukurova Holding A.Ş., çeşitli Çukurova Grubu Şirketleri ve Mehmet Emin Karamehmet ile KFS ve Koçbank Nederland N.V. arasında Yapı Kredi Bankası A.Ş.'nin ("YKB") %57,4 oranındaki hisselerinin satışına ilişkin olarak Hisse Satış Sözleşmesi imzalanmıştır. Hisse Satış Sözleşmesine göre, hisse devrinin Koçbank Nederland N.V. ile birlikte KFS ya da Banka'ya gerçekleştirilmesi öngörülmüştür.

Hisse Satış Sözleşmesi'nde hisse devrinin, resmi makamlardan gerekli tüm izinlerin alınması, kapanışa ilişkin diğer resmi, sözleşmesel ve prosedürel işlemlerin tamamlanmasını takiben, gerçekleşeceği belirtilmektedir. Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınmasını ve devir işleminin tamamlanmasını takiben, Sözleşme konusu hisseleri dışında kalan halka açık YKB hissedarlarına yönelik çağrıda bulunulacaktır.

b. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikteki değişikliklerin yabancı para işlemler ile kalemlere ve mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi:

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

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Mart 2005 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 18 Mayıs 2005 tarihli sınırlı denetim raporunda mali tabloların Banka'nın 31 Mart 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını, Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe, ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı bildirilmiştir.

…….....……