KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK - 30 EYLÜL 2005
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
SINIRLI DENETİM RAPORU

Koçbank A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

1. Koçbank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunu, nakit akım tablosunu ve özkaynak değişim 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 konsolide olmayan mali tabloların, Koçbank A.Ş.'nin 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Aşağıdaki önemli hususa dikkatinizi çekmek isteriz:

4. Altıncı bölüm'de "Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar" da detaylı şekilde izah edildiği üzere, 28 Eylül 2005 tarihinde Çukurova Holding A.Ş., çeşitli Çukurova Grubu Şirketleri ve Mehmet Emin Karamehmet ile Koç Finansal Hizmetler A.Ş., Koçbank N.V. ve Koçbank A.Ş. arasında Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("YKB")'nin %57,42 oranındaki hisselerinin satışına ilişkin Hisse Alım Sözleşmesi'nin son hali imzalanmıştır. Bunun sonucunda Koçbank A.Ş., YKB'nin %57,42 oranındaki hisselerini satın almış olup söz konusu işlem YKB Yönetim Kurulu tarafından aynı tarihte alınan karar gereği pay defterine işlenmiştir. İlişikteki mali tablolarda YKB satın alma bedeline iktisap ile ilgili doğrudan giderler eklenerek oluşan 1.966.087 bin YTL kayıtlı değeriyle bağlı ortaklıklar kalemi altında yer almaktadır. Bunun yanında, YKB ve halka açık iştiraklerinden Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O., Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Yapı Kredi Sigorta A.Ş. ve Yapı Kredi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin diğer ortaklarının hisse senetlerini ilgili mevzuat uyarınca çağrı yoluyla toplamak amacıyla 13 Ekim 2005 tarihinde Sermaye Piyasası Kurumu'na ("SPK") başvuruda bulunulmuş olup konuyla ilgili yasal süreç devam etmektedir.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 9 Kasım 2005

KOÇBANK A.Ş'NİN 30 EYLÜL 2005 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM FİNANSAL RAPORU

Bankanın Yönetim Merkezinin Adresi
Barbaros Bulvarı, Morbasan Sokak,
Koza İş Merkezi C Blok, Beşiktaş - İstanbul, Türkiye

Bankanın Telefon ve Fax Numaraları
Tel : (0 212). 274 77 77
Fax: (0 212). 354 27 08
www.kocbank.com.tr

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen "Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğ"e göre hazırlanan ara dönem finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe **bin Yeni Türk Lirası** cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Federico Ghizzoni İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Kemal Kaya Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	Osman Günaydın Muhasebe Müdürü	Duygu Dönmez Finansal Raporlama ve Konsolidasyon Müdürü

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:

Ad-Soyad/Unvan: H. Yeşim BİNAY / Harici Raporlama ve Mizan Kontrol Yönetmeni
Tel No: (0212). 274 77 77 /2114
Fax No: (0212). 354 27 08

KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN 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.	Banka yönetimine ilişkin açıklama ve dipnotlar	2
IV.	Ara dönem konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar	2-3
V.	Diğer bilgiler	3

İKİNCİ BÖLÜM

B – BANKA'NIN MALİ TABLOLARI

I.	Bilanço	4-5
II.	Gelir tablosu	6-7
III.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	8
IV.	Özkaynak değişim tablosu	9-10
V.	Nakit akım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C – MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
II.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin mali tablolarda gösterimi	13
III.	Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler	13-14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar	15
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	15
X.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin açıklamalar	16
XI.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19-20
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XIX.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar	20
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Geçmiş yıl zararı'nın mahsubu işlemi	21
XXIII.	Sınıflandırmalar	21
XXIV.	Yeni Türk Lirası	21

KOÇBANK A.Ş.

1 OCAK-30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D – BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	22
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	23-25
III.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	25
IV.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	26-27
V.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	28-29
VI.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	30

BEŞİNCİ BÖLÜM

E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	31-41
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	42-45
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	46-48
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	49-50
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	51-52
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklamalar	52-54
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	54

ALTINCI BÖLÜM

F – DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	55

YEDİNCİ BÖLÜM

G – SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	55
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan ilave açıklama ve dipnotlar	55

KOÇBANK A.Ş.

30 EYLÜL 2005 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN 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.

Banka, 28 Eylül 2005 tarihi itibariyle, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş'nin ("YKB") %57.42'sini Çukurova şirketler grubuna dahil şirketler ile Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF")'dan 1.182.369 bin Euro bedelle satın almıştır. YKB'nin temel faaliyet alanı perakende bankacılık, kurumsal bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine İşlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. 30 Eylül tarihi itibariyle YKB'nin yurtçapında 416 şubesi, yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır ve personel sayısı 10,303 kişidir.

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka'nın yurt çapında 171 (31 Aralık 2004: 158) şubesi ve yurtdışında 1 şubesi bulunmaktadır. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka'nın personel sayısı 3.653 (31 Aralık 2004: 3.611) kişidir.

II. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

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

A - BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. BANKA YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

Ünvanı	İsmi	Görevi
Yönetim Kurulu Başkanı:	Dr. Rüşdü Saraçoğlu	Yönetim Kurulu Başkanı
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Andrea Moneta	Yönetim Kurulu Başkan Vekili İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi
	Federico Ghizzoni	Üye
	Massimiliano Moi	Üye
	Ranieri De Marchis	Üye
	Giuseppe Vovk	Üye
	Füsun Akkal Bozok	Üye
	Ahmet Fadıl Ashaboğlu	Üye
	Halil Sedat Ergür	
Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür:	Kemal Kaya	Üye ve Genel Müdür
Genel Müdür Yardımcıları:	Hüseyin Avni Hedili	Teftiş Kurulu Başkanı
	Yavuz Sarıyıldız	Ticari Bankacılık
	Hishem Md. Laroussi	Sistem Teknoloji
	Mert Yazıcıoğlu	Fon Yönetimi
	Semih Bilgin	Dış İlişkiler Yönetimi
	Mahmut Tevfik Çelikel	İdari İşler
	Galip Gürsoy	Perakende Bankacılık
	Didem Gordon	Özel Bankacılık
	Mehmet Gani Sönmez	Perakende Bankacılık
	Hamit Aydoğan	Kurumsal ve Ticari Bankacılık
	S. Cihangir Kavuncu	İnsan Kaynakları Yönetimi
Kanuni Denetçiler:	Mehmet Erkan Özdemir	Denetçi
	Adil G. Öztoprak	Denetçi

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu paylar önemli bir seviyede değildir.

IV. ARA DÖNEM MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Yıl sonu itibarıyla hazırlanan konsolide olmayan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem konsolide olmayan 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.

IV. ARA DÖNEM MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı):

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:

Banka, 28 Eylül 2005 tarihi itibariyle, Yapı ve Kredi Bankası A.Ş'nin ("YKB") %57,42'sini Çukurova şirketler grubuna dahil şirketler ile Tasarruf Mevduati Sigorta Fonu ("TMSF")'dan satın almış ve 1.966.087 bin YTL kayıtlı değeriyle "Bağlı ortaklıklar" altında bilançosuna yansıtmıştır.

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

V. 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. Banka'nın elektronik posta adresi:

financialreports@kocbank.com.tr

e. Raporlama dönemi:

1 Ocak - 30 Eylül 2005

İKİNCİ BÖLÜM

B - BANKA'NIN MALİ TABLOLARI

I. BİLANÇO

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2005			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2004		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
AKTİF KALEMLER								
I.	**Nakit Değerler ve Merkez Bankası**	**I-a**	**37.441**	**98.453**	**135.894**	**22.196**	**47.515**	**69.711**
1.1	Kasa		37.301	-	37.301	22.139	-	22.139
1.2	Efektif Deposu		-	74.581	74.581	-	45.875	45.875
1.3	T.C. Merkez Bankası		140	22.851	22.991	57	124	181
1.4	Diğer		-	1.021	1.021	-	1.516	1.516
II.	**Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler (Net)**	**I-b**	**84.257**	**40.949**	**125.206**	**61.463**	**57.918**	**119.381**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		84.257	40.949	125.206	41.629	57.918	99.547
2.1.1	Devlet Tahvili		51.814	40.949	92.763	3.115	57.918	61.033
2.1.2	Hazine Bonosu		32.443	-	32.443	38.514	-	38.514
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	19.834	-	19.834
III.	**Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar**		**89.531**	**838.561**	**928.092**	**265.752**	**1.157.276**	**1.423.028**
3.1	Bankalar		89.531	838.561	928.092	265.752	1.157.276	1.423.028
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		54.531	62.892	117.423	190.752	137.294	328.046
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		35.000	775.669	810.669	75.000	1.019.982	1.094.982
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**Para Piyasaları**		**-**	**185.738**	**185.738**	**-**	**138.994**	**138.994**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	185.738	185.738	-	138.994	138.994
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**Satılmaya Hazır Menkul Değerler (Net)**	**I-c**	**130.309**	**57.079**	**187.388**	**195.397**	**92.969**	**288.366**
5.1	Hisse Senetleri		2.181	150	2.331	2.181	169	2.350
5.2	Diğer Menkul Değerler		128.128	56.929	185.057	193.216	92.800	286.016
VI.	**Krediler**	**I-d**	**3.356.384**	**2.265.961**	**5.622.345**	**1.993.621**	**1.938.022**	**3.931.643**
6.1	Kısa Vadeli		2.136.283	1.260.607	3.396.890	1.446.493	1.199.321	2.645.814
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		1.141.568	1.005.354	2.146.922	451.021	738.701	1.189.722
6.3	Takipteki Krediler		398.538	-	398.538	406.146	-	406.146
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(320.005)	-	(320.005)	(310.039)	-	(310.039)
VII.	**Faktoring Alacakları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Vadeye Kadar Elde Tutulacak Md. (Net)**	**I-e**	**1.658.023**	**1.992.475**	**3.650.498**	**1.642.628**	**1.571.308**	**3.213.936**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		1.658.023	1.992.475	3.650.498	1.642.628	1.571.308	3.213.936
8.1.1	Devlet Tahvili		1.658.023	1.992.475	3.650.498	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**	**1.966.087**	**-**	**1.966.087**	**-**	**-**	**-**
10.1	Mali Ortaklıklar		1.966.087	-	1.966.087	-	-	-
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**		**131.174**	**516.019**	**647.193**	**188.316**	**441.849**	**630.165**
XIV.	**Muhtelif Alacaklar**		**3.632**	**5.793**	**9.425**	**3.496**	**4.965**	**8.461**
XV.	**Faiz Ve Gelir Tahakkuk Ve Reeskontları**	**I-i**	**246.458**	**54.934**	**301.392**	**151.612**	**58.924**	**210.536**
15.1	Kredilerin		31.884	17.223	49.107	22.619	14.436	37.055
15.2	Menkul Değerlerin		192.635	29.186	221.821	103.209	37.815	141.024
15.3	Diğer		21.939	8.525	30.464	25.784	6.673	32.457
XVI.	**Maddi Duran Varlıklar (Net)**		**106.299**	**-**	**106.299**	**126.805**	**-**	**126.805**
16.1	Defter Değeri		469.901	-	469.901	467.490	-	467.490
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(363.602)	-	(363.602)	(340.685)	-	(340.685)
XVII.	**Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)**		**11.647**	**-**	**11.647**	**15.491**	**-**	**15.491**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		62.700	-	62.700	61.556	-	61.556
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		(51.053)	-	(51.053)	(46.065)	-	(46.065)
XVIII.	**Ertelenmiş Vergi Aktifi**	**I-j**	**36.892**	**-**	**36.892**	**39.623**	**-**	**39.623**
XIX.	**Diğer Aktifler**	**I-j**	**133.499**	**9.655**	**143.154**	**150.279**	**2.605**	**152.884**
AKTİF TOPLAMI			**7.991.930**	**6.065.617**	**14.057.547**	**4.856.976**	**5.512.345**	**10.369.321**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

KOÇBANK A.Ş.

30 EYLÜL 2005 ve 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası "YTL" olarak belirtilmiştir.)

I. BİLANÇO

			Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2005			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2004		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
PASİF KALEMLER								
I.	**Mevduat**	**II-a**	**3.260.144**	**4.702.518**	**7.962.662**	**2.643.489**	**4.422.939**	**7.066.428**
1.1	Bankalararası Mevduatı		141.379	68.877	210.256	16.349	17.538	33.887
1.2	Tasarruf Mevduatı		2.006.021	-	2.006.021	1.475.554	-	1.475.554
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		90.941	-	90.941	66.460	-	66.460
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		989.595	-	989.595	1.036.113	-	1.036.113
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		32.208	-	32.208	49.013	-	49.013
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	4.474.988	4.474.988	-	4.258.533	4.258.533
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	158.653	158.653	-	146.868	146.868
II.	**Para Piyasaları**		**558.688**	**-**	**558.688**	**320.369**	**-**	**320.369**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		2.000	-	2.000	24.115	-	24.115
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	**II-b**	556.688	-	556.688	296.254	-	296.254
III.	**Alınan Krediler**	**II-c**	**87.811**	**1.689.721**	**1.777.532**	**72.881**	**1.354.790**	**1.427.671**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		87.811	1.689.721	1.777.532	72.881	1.354.790	1.427.671
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		77.632	49.399	127.031	62.878	86.698	149.576
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		10.179	1.640.322	1.650.501	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**	**1.938.943**	**78.917**	**2.017.860**	**117.414**	**51.140**	**168.554**
VII.	**Diğer Yabancı Kaynaklar**	**II-g**	**113.271**	**193.194**	**306.465**	**61.729**	**143.878**	**205.607**
VIII.	**Ödenecek Vergi, Resim, Harç Ve Primler**		**19.566**	**-**	**19.566**	**22.729**	**-**	**22.729**
IX.	**Faktoring Borçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Finansal Kiralama Borçları (Net)**	**II-h**	**13**	**1.339**	**1.352**	**31**	**3.379**	**3.410**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		22	1.401	1.423	50	3.594	3.644
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		(9)	(62)	(71)	(19)	(215)	(234)
XI.	**Faiz Ve Gider Reeskontları**	**II-i**	**115.268**	**32.639**	**147.907**	**83.134**	**19.510**	**102.644**
11.1	Mevduatın		73.523	13.166	86.689	46.557	9.164	55.721
11.2	Alınan Kredilerin		5.058	13.351	18.409	3.357	7.428	10.785
11.3	Repo İşlemlerinin		267	-	267	749	-	749
11.4	Diğer		36.420	6.122	42.542	32.471	2.918	35.389
XII.	**Karşılıklar**	**II-j**	**362.960**	**-**	**362.960**	**325.792**	**-**	**325.792**
12.1	Genel Karşılıklar		164.929	-	164.929	127.119	-	127.119
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		11.615	-	11.615	10.270	-	10.270
12.3	Vergi Karşılığı		108.105	-	108.105	110.099	-	110.099
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		78.311	-	78.311	78.304	-	78.304
XIII.	**Sermaye Benzeri Krediler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIV.	**Ertelenmiş Vergi Pasifi**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Özkaynaklar**	**II-k**	**902.228**	**327**	**902.555**	**726.050**	**67**	**726.117**
15.1	Ödenmiş Sermaye	**II-l**	439.000	-	439.000	430.000	-	430.000
15.2	Sermaye Yedekleri		180.051	327	180.378	191.310	67	191.377
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		96.914	-	96.914	96.914	-	96.914
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		946	327	1.273	3.407	67	3.474
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	4.679	-	4.679
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri	**II-n**	82.191	-	82.191	86.310	-	86.310
15.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
15.3	Kâr Yedekleri		104.740	-	104.740	-	-	-
15.3.1	Yasal Yedekler		5.237	-	5.237	-	-	-
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		99.503	-	99.503	-	-	-
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4	Kâr veya Zarar		178.437	-	178.437	104.740	-	104.740
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		-	-	-	-	-	-
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		178.437	-	178.437	104.740	-	104.740
PASİF TOPLAMI			**7.358.892**	**6.698.655**	**14.057.547**	**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 1 Ocak - 30 Eylül 2005	Sınırlı Denetimden Geçmiş 1 Ocak - 30 Eylül 2004
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**III-a**	**956.666**	**835.510**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		499.817	408.571
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		413.921	323.430
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		306.923	262.422
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		106.998	61.008
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		78.184	70.559
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		43.809	44.300
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		34.375	26.259
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		7.712	14.582
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		19.180	14.361
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		24.340	16.348
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		49	3
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		6.524	10.781
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		17.767	5.564
1.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2.296	37.556
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		410.540	358.671
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		5.138	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		13.524	14.519
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		391.878	344.152
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		493	3
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**III-b**	**(508.257)**	**(408.228)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(431.340)	(339.903)
2.1.1	Bankalar Mevduatına		(11.072)	(6.926)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		(217.201)	(165.532)
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		(28)	(24)
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(115.615)	(103.185)
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		(6.227)	(2.590)
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		(80.714)	(61.603)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		(483)	(43)
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		(6.707)	(2.086)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(43.989)	(34.690)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		(10.571)	(12.426)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(26.127)	(21.048)
2.3.4	Yutdışı Merkez ve Şubeler		-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		(7.291)	(1.216)
2.4	İhraç Edilen Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		(26.221)	(31.549)
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**448.409**	**427.282**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**155.675**	**121.397**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		187.601	157.398
4.1.1	Nakdi Kredilerden		13.844	10.540
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		27.068	28.022
4.1.3	Diğer		146.689	118.836
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(31.926)	(36.001)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		(5.022)	(5.350)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		(50)	(56)
4.2.3	Diğer		(26.854)	(30.595)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**481**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	481
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**36.788**	**(1.477)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		19.547	13.504
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		499.956	535.137
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Kârlar		486.313	512.744
6.1.1.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		13.643	22.393
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		(480.409)	(521.633)
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		(478.646)	(520.727)
6.1.2.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		(1.763)	(906)
6..2	Kambiyo İşlemlerinden Kâr/Zarar (Net)		17.241	(14.981)
6.2.1	Kambiyo Kârı		3.231.704	2.608.473
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		(3.214.463)	(2.623.454)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III-c**	**37.014**	**14.734**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**677.886**	**562.417**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III-d**	**(82.591)**	**(84.748)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)**		**(306.024)**	**(261.274)**
XI.	**FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)**		**289.271**	**216.395**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**III-e**	**2**	**1**
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**		**-**	**(39.301)**
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)**		**289.273**	**177.095**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**	**III-f**	**(110.836)**	**(64.496)**
15.1	Cari Vergi Karşılığı		108.105	85.520
15.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		2.731	(21.024)
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)**		**178.437**	**112.599**
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-g**	**178.437**	**112.599**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (tam YTL)		0,00041	0,00026

KOÇBANK A.Ş.

1 TEMMUZ-30 EYLÜL 2005 VE 2004 ARA HESAP DÖNEMLERİNE İLİŞKİN KONSOLİDE OLMAYAN GELİR TABLOLARI

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası "YTL" olarak belirtilmiştir.)

II. GELİR TABLOSU

		Sınırlı Denetimden Geçmiş	Sınırlı Denetimden Geçmiş
		1 Temmuz - 30 Eylül 2005	1 Temmuz - 30 Eylül 2004
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**327.419**	**305.977**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler	178.829	150.927
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler	147.735	121.342
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden	102.639	96.600
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	45.096	24.742
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler	28.222	25.716
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden	15.049	16.209
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	13.173	9.507
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	2.872	3.869
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	6.935	5.048
1.3	Bankalardan Alınan Faizler	8.645	7.014
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından	16	1
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan	2.420	3.754
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan	6.209	3.259
1.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	768	563
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler	131.771	142.425
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden	1.331	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	2.587	4.872
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	127.853	137.553
1.6	Diğer Faiz Gelirleri	471	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**(179.679)**	**(154.673)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler	(156.458)	(124.892)
2.1.1	Bankalar Mevduatına	(4.083)	(3.156)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına	(80.688)	(63.715)
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına	(14)	(8)
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına	(40.093)	(32.956)
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına	(2.121)	(937)
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına	(29.252)	(24.112)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına	(207)	(8)
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	(2.261)	(310)
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	(16.566)	(10.806)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara	(3.254)	(4.091)
2.3.3	Yurtdışı Bankalara	(8.542)	(5.654)
2.3.4	Yutdışı Merkez ve Şubeler	-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara	(4.770)	(1.061)
2.4	İhraç Edilen Kıymetlere Verilen Faizler	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri	(4.394)	(18.665)
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**	**147.740**	**151.304**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**	**55.455**	**35.648**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar	65.750	47.527
4.1.1	Nakdi Kredilerden	4.776	4.218
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden	9.177	9.268
4.1.3	Diğer	51.797	34.041
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar	(10.295)	(11.879)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen	(1.533)	(1.660)
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen	(2)	(39)
4.2.3	Diğer	(8.760)	(10.180)
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	**-**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**	**6.073**	**5.396**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)	24.066	14.050
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	198.729	211.633
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Kârlar	196.032	205.009
6.1.1.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2.697	6.624
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)	(174.663)	(197.583)
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar	(174.338)	(197.628)
6.1.2.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	(325)	45
6.2	Kambiyo İşlemlerinden Kâr/Zarar (Net)	(17.993)	(8.654)
6.2.1	Kambiyo Kârı	1.129.105	788.762
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)	(1.147.098)	(797.416)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**19.191**	**6.526**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**	**228.459**	**198.874**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**4.224**	**(29.631)**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ(-)**	**(104.181)**	**(91.328)**
XI.	**FAALİYET KARI (VIII-IX-X)**	**128.502**	**77.915**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**-**	**-**
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**	**-**	**(7.728)**
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KAR (XI+XII+XIII)**	**128.502**	**70.187**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**	**(42.993)**	**(18.862)**
15.1	Cari Vergi Karşılığı	34.341	38.088
15.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı	8.652	(19.226)
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)**	**85.509**	**51.325**
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)**	**85.509**	**51.325**
	Hisse Başına Kâr / Zarar (tam YTL)	0,00019	0,00012

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

III. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2005			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31 Aralık 2004		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**2.935.568**	**4.988.087**	**7.923.655**	**2.518.704**	**2.722.629**	**5.241.333**
I.	**Garanti Ve Kefaletler**	**IV-c**	**1.167.894**	**2.275.977**	**3.443.871**	**945.118**	**1.938.135**	**2.883.253**
1.1.	Teminat Mektupları		1.167.717	1.336.821	2.504.538	944.941	1.142.550	2.087.491
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		113.755	276.876	390.631	125.554	267.399	392.953
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		182.946	1.059.945	1.242.891	156.891	875.151	1.032.042
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		871.016	-	871.016	662.496	-	662.496
1.2.	Banka Kredileri		-	84.023	84.023	-	100.472	100.472
1.2.1.	Ithalat Kabul Kredileri		-	84.023	84.023	-	100.472	100.472
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	763.910	763.910	-	598.461	598.461
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	763.910	763.910	-	598.461	598.461
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		143	1.788	1.931	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	46.878	46.912	34	81.110	81.144
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	42.557	42,557	-	13.752	13.752
II.	**Taahhütler**		**1.251.928**	**22**	**1.251.950**	**1.158.800**	**22**	**1.158.822**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		1.251.928	22	1.251.950	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		300.851	-	300.851	236.872	-	236.872
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yük		41.715	-	41.715	66.265	-	66.265
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		909.237	-	909.237	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**		**515.746**	**2.712.088**	**3.227.834**	**414.786**	**784.472**	**1.199.258**
3.1.	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		462.706	1.137.828	1.600.534	406.844	664.721	1.071.565
3.1.1.	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		198.455	590.701	789.156	135.338	383.307	518.645
3.1.2.	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		264.251	547.127	811.378	271.506	281.414	552.920
3.2.	Para ve Faiz Swap İşlemleri		50.006	1.572.530	1.622.536	7.942	119.751	127.693
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	761.056	761.056	4.673	42.670	47.343
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		50.006	718.196	768.202	3.269	44.241	47.510
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	46.639	46.639	-	16.420	16.420
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	46.639	46.639	-	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		1.750	1.730	3.480	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		354	1.377	1.731	-	-	-
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		1.396	353	1.749	-	-	-
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diğer		1.284	-	1.284	-	-	-
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V)			**7.109.284**	**1.264.883**	**8.374.167**	**5.734.626**	**1.184.250**	**6.918.876**
IV.	**Emanet Kıymetler**		**5.756.348**	**1.229.097**	**6.985.445**	**4.749.550**	**1.170.099**	**5.919.649**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		3.249.025	1.125.698	4.374.723	3.137.855	1.070.389	4.208.244
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		1.729.148	29.743	1.758.891	1.110.786	40.848	1.151.634
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		778.175	73.656	851.831	500.909	58.862	559.771
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**Rehinli Kıymetler**		**1.352.936**	**35.786**	**1.388.722**	**985.076**	**14.151**	**999.227**
5.1.	Menkul Kıymetler		15	-	15	15	-	15
5.2.	Teminat Senetleri		56.611	34.150	90.761	30.656	12.513	43.169
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		1.296.310	-	1.296.310	954.405	-	954.405
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		-	1.636	1.636	-	1.638	1.638
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			**10.044.852**	**6.252.970**	**16.297.822**	**8.253.330**	**3.906.879**	**12.160.209**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Sınırlı Denetimden geçmiş 30 Eylül 2005	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni Değerleme Değer Artısı	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Genel Toplam
1 Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2005)	**430.000**	**86.310**	**96.914**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**104.740**	**-**	**4.679**	**-**	**3.474**	**726.117**
Dönem İçindeki Artışlar:	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2 Satılmaya Hazır Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3 Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar:	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(2.201)**	**(2.201)**
4 Satılmaya Hazır Yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.201)	(2.201)
4.1Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.201)	(2.201)
5 Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Net Dönem Kârı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**178.437**	**-**	**-**	**-**	**-**	**178.437**
7 Kar Dağıtımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**5.237**	**99.503**	**-**	**-**	**(104.740)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
7.1Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	5.237	99.503	-	-	(104.740)	-	-	-	-	-
7.3Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8. Sermaye Artırımı	**9.000**	**(4.119)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(4.679)**	**-**	**-**	**202**
8.1. Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2. Yeniden Değerleme Fonu	4.881	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4.881)	-	-	-
8.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	4.119	(4.119)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6. Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202	-	-	202
9. Hisse Senedine Dönüştürebilir Tahviller	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9)	**439.000**	**82.191**	**96.914**	**-**	**5.237**	**99.503**	**-**	**-**	**178.437**	**-**	**-**	**-**	**1.273**	**902.555**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

Sınırlı Denetimden geçmiş 30 Eylül 2004	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı /(Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeni Değerleme Değer Artışı	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Genel Toplam
1. Dönem başı bakiyesi (1 Ocak 2004)	**430.000**	**1.013.054**	**96.914**	**-**	**89.806**	**-**	**-**	**-**	**94.877**	**(1.111.427)**	**-**	**-**	**2.270**	**615.494**
2. Muhasebe Poitikasında Yapıan Değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Yeni Bakiye (I+II)	**430.000**	**1.013.054**	**96.914**	**-**	**89.806**	**-**	**-**	**-**	**94.877**	**(1.111.427)**	**-**	**-**	**2.270**	**615.494**
4. Net Dönem Karı veya Zararı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**112.599**	**-**	**-**	**-**	**-**	**112.599**
5. Kar Dağıtımı	**-**	**(926.744)**	**-**	**-**	**(89.806)**	**-**	**-**	**-**	**(94.877)**	**1.111.427**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1.Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2.Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	(94.877)	94.877	-	-	-	-
5.3.Zarar mahsuplaşması (Not CXXII)	-	(926.744)	-	-	(89.806)	-	-	-	-	1.016.550	-	-	-	-
6. Sermaye Artırımı	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.679**	**-**	**(2.076)**	**2.603**
6.1. Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2. Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.679	-	-	4.679
6.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.076)	(2.076)
6.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6. Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7. Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8. Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Hisse Senedine Dönüştürebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7)	**430.000**	**86.310**	**96.914**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**112.599**	**-**	**4.679**	**-**	**194**	**730.696**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır

V. NAKİT AKIM TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2005	Sınırlı Denetimden Geçmiş 30 Eylül 2004
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**210.022**	**161.835**
1.1.1	Alınan Faizler		865.810	765.905
1.1.2	Ödenen Faizler		(462.995)	(384.096)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	482
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		155.651	121.397
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		-	-
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(146.510)	(116.236)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(73.210)	(43.963)
1.1.9	Olağandışı Kalemler		-	-
1.1.10	Diğer		(128.724)	(181.654)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**1.589.370**	**(74.096)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış)/Azalış		(5.825)	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış		(87.885)	132.932
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış		(1.700.667)	(861.660)
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış		(89.066)	(174.045)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış/(Azalış)		176.368	(52.155)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış/(Azalış)		719.866	735.950
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış/(Azalış)		588.180	112.808
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış/(Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış/(Azalış)		1.988.399	32.074
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**1.799.392**	**87.739**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(2.269.281)**	**(733.483)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		(1.966.087)	7.255
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	4.719
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		-	-
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		32.387	8.797
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		100.980	180.818
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(436.561)	(935.072)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**-**	**-**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Olağandışı Kalemler		-	-
3.7	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**-**	**-**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)**		**(469.889)**	**(645.744)**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-a**	**1.628.734**	**1.850.037**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-a**	**1.158.845**	**1.204.293**

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. Konsolide olmayan 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 XXIV 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, satın alma bedeline, iktisap ile ilgili tescil ve hisse basım masrafları ile verilen danışma ve vekalet ücretleri gibi doğrudan giderlerle eklenerek oluşan 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.

Mali tablolarda yer alan defter değerinin 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:

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Yeni Türk lirasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,3070 YTL, Euro kur değeri 1,5756 YTL ve Yen kur değeri 0,0116 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) karı tutarı, net 17.241 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.

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin rayiç değerleri (25.263) 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:

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret ve gelirler haricindeki ücret ve komisyon gelirleri ve giderleri esas olarak tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen veya diğer kredi kurum ve kuruluşlarından elde edilen kredi ücret komisyon giderleri ile gelirleri işlem maliyeti olarak dikkate alınmakta ve "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin hizmetler yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği tarihlerde gelir olarak kaydedilmektedir.

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.

30 Eylül 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, ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

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

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak dövize endeksli menkul değerlerde kurlarda meydana gelen düşüşlerle ilgili olarak 41.418 bin YTL değer azalışı mevcuttur (31 Aralık 2004: 34.739 bin YTL).

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.

30 Eylül 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

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle, kıdem ve ihbar tazminatlarından ve izin haklarından doğan yükümlülükler için ayrılan toplam karşılık tutarı 11.615 bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 10.270 bin YTL).

Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık veya benzeri kuruluş 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 ve BDDK'nın bu standarda ilişkin açıklamalarına uygun olarak 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'nın ödenmiş sermayesi 2005 yılı içerisinde 430.000 bin YTL'den 439.000 bin YTL'ye yükseltilmiş ve 28 Nisan 2005 tarihi itibariyle tescil edilmiştir.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Aval ve kabuller, müşterilerin emirleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilip Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

30 Eylül 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. GEÇMİŞ YIL ZARARI'NIN MAHSUBU İŞLEMİ

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

XXIII. SINIFLANDIRMALAR:

30 Eylül 2005 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için 31 Aralık 2004 tarihli bilanço ve 30 Eylül 2004 gelir tablosuna ilişkin bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

XXIV. YENİ TÜRK LİRASI:

31 Ocak 2004 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkındaki 5083 sayılı kanun uyarınca, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Yeni Türk Lirası ("YTL") ve Yeni Kuruş ("YKr"), Türkiye Cumhuriyeti'nin yeni para birimi olmuştur. Yeni Türk Lirası'nın alt birimi Yeni 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 30 Eylül 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 VI 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 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %8'in üzerindedir.

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

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: bin YTL, %

	Risk Ağırlıkları							
	30 Eylül 2005				31 Aralık 2004			
	0%	**20%**	**50%**	**100%**	**0%**	**20%**	**50%**	**100%**
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G. nakdi Kredi Bilanço Kalemleri (Net)	**3.293.716**	**912.853**	**832.180**	**4.536.242**	**3.049.905**	**1.405.680**	**481.503**	**3.414.413**
Nakit Değerler	111.882	1.021	-	-	68.014	1.516	-	-
Bankalar	22.991	904.138	-	23.954	181	1.400.354	-	22.674
Bankalararası Para Piyasası	185.738	-	-	-	138.994	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	647.193	-	-	-	630.165	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	425.699	7.694	832.180	4.278.239	224.926	3.810	481.503	3.125.297
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	78.533	-	-	-	96.107
İştirak. Bağlı Ortak, ve Satılmaya Hazır Men.	30.378	-	-	2.628	65.676	-	-	2.647
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	9.425	-	-	-	8.461
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	1.757.404	-	-	-	1.801.702	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	125.836	-	-	-	150.547
Diğer Aktifler	112.431	-	-	17.627	120.247	-	-	8.680
Bilanço Dışı Kalemler	**73.736**	**524.342**	**2.154.981**	**130.545**	**91.682**	**450.092**	**1.435.942**	**128.990**
Garanti ve Kefaletler	34.754	515.003	1.152.584	72.317	25.283	443.986	927.548	83.376
Taahhütler	-	-	995.025	-	-	-	503.742	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	8.013	-	11.714	-	2.884	-	8.788
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	38.982	1.326	7.372	46.514	66.399	3.222	4.652	36.826
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**3.367.452**	**1.437.195**	**2.987.161**	**4.666.787**	**3.141.587**	**1.855.772**	**1.917.445**	**3.543.403**

c. Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	30 Eylül 2005	**31 Aralık 2004**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar ("RAV")	6.447.807	4.873.280
Piyasa Riskine Esas Tutar ("PRET")	408.838	304.916
Özkaynak	852.106	835.907
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	12,43	16,14

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

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

d. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
I. ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye *	2.198.212	430.000
Nominal Sermaye	2.198.212	430.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	82.191	86.310
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	96.914	96.914
Yasal Yedekler	5.237	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	5.237	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	99.503	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	99.503	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	178.437	104.740
Dönem Kârı	178.437	104.740
Geçmiş Yıllan Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**2.660.494**	**717.964**
II. KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	4.679
- Menkuller	-	-
- Gayrimenkuller	-	-
- Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul. Satış Kazançları	-	4.679
- Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	164.929	127.119
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	33.594	38.000
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	1.273	3.474
- İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
- Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	1.273	3.474
- Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**199.796**	**173.272**
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
IV. SERMAYE (Yönetmelikte öngörülen sınırlar çerçevesinde) (I+II+III)	**2.860.290**	**891.236**

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**2.008.184**	**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	1.966.087	-
- Özel Maliyet Bedelleri	19.751	23.583
- İlk Tesis Bedelleri	-	-
- Peşin Ödenmiş Giderler	10.699	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	11.647	15.491
Toplam Özkaynak (IV-V)	**852.106**	**835.907**

* "Muhtelif Borçlar" kalemi altında sınıflanmış olan 1.759.212 bin YTL tutarındaki sermaye avansı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun "Hisse Devri" konulu yazısına istinaden "Ödenmiş Sermaye" içerisinde gösterilmiştir.

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, stres testleri yöntemleri yardımıyla da ölçebilmektedir.

Standart Metot ile hesaplanan piyasa riskine ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir:

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	31.706
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	31.706
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1.001
Sermaye Yükümlülüğü	1.001
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam Riske Maruz Değer	-
Piyasa Riskini Karşılamak için Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	32.707
Piyasa Riskine Maruz Tutarın Hesaplandığı Matrah	**408.838**

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	1,30700	1,57560	0,01155
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,31000	1,57520	0,01156
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,30410	1,56780	0,01151
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,30870	1,57660	0,01161
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,30260	1,57900	0,01165
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,29780	1,58610	0,01164

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

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
USD :	1,30032	1,36043
EURO :	1,59647	1,82126
Yen :	0,01170	0,01308

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.

30 Eylül 2005

Varlıklar	**EURO**	**ABD Doları**	**Yen**	**Diğer YP**	**Toplam**
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	44.991	32.379	77	21.006	98.453
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	543.689	261.736	917	32.219	838.561
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	2.587	38.362	-	-	40.949
Para Piyasalarından Alacaklar	31.512	154.226	-	-	185.738
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	150	26.551	-	30.378	57.079
Verilen Krediler	576.591	1.872.830	11.096	108.623	2.569.140
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	145.283	2.043.502	-	-	2.188.785
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	76.807	541.297	220	2.621	620.945
Toplam Varlıklar	**1.421.610**	**4.970.883**	**12.310**	**194.847**	**6.599.650**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	19.092	49.364	111	310	68.877
Diğer Mevduat	1.671.735	2.715.432	4.449	242.025	4.633.641
Para Piyasalarına borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	204.803	1.483.935	231	752	1.689.721
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	16.838	43.040	1	19.038	78.917
Diğer Yükümlülükler	124.902	91.642	964	9.664	227.172
Toplam Yükümlülükler	**2.037.370**	**4.383.413**	**5.756**	**271.789**	**6.698.328**
Net Bilanço Pozisyonu	**(615.760)**	**587.470**	**6.554**	**(76.942)**	**(98.678)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**615.467**	**(599.388)**	**(6.550)**	**77.929**	**87.458**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	900.174	366.217	8.603	124.779	1.399.773
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	284.707	965.605	15.153	46.850	1.312.315
Gayrinakdi Krediler	**723.049**	**1.474.649**	**42.479**	**35.800**	**2.275.977**
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	**106.827**	**14.067**	**(13.461)**	**(7.110)**	**100.323**
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.

30 Eylül 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	-	-	-	-	-	135.894	135.894
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	663.750	12.535	90.885	-	-	160.922	928.092
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	2.084	21.998	3.882	56.308	40.934	-	125.206
Para Piyasalarından Alacaklar	120.388	65.350	-	-	-	-	185.738
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	9.679	19.738	117.379	40.592	187.388
Verilen Krediler	799.091	2.078.624	1.159.413	783.041	718.702	83.474	5.622.345
Vadeye Kadar Elde Tut. Men. Değ.	348.380	961.267	264.130	283.221	1.793.500	-	3.650.498
Diğer Varlıklar	522.932	215.685	69.585	90.782	41.032	2.282.370	3.222.386
Toplam Varlıklar	**2.456.625**	**3.355.459**	**1.597.574**	**1.233.090**	**2.711.547**	**2.703.252**	**14.057.547**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	129.000	3.000	1.000	2.000	-	75.256	210.256
Diğer Mevduat	4.637.813	998.715	497.366	211.790	67.979	1.338.743	7.752.406
Para Piyasalarına Borçlar	558.410	278	-	-	-	-	558.688
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2.017.860	2.017.860
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	254.292	711.478	89.586	672.678	49.498	-	1.777.532
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	58.155	344.258	42.403	22.390	21.120	1.252.479	1.740.805
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**5.637.670**	**2.057.729**	**630.355**	**908.858**	**138.597**	**4.684.338**	**14.057.547**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(3.181.045)**	**1.297.730**	**967.219**	**324.232**	**2.572.950**	**(1.981.086)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**(5.777)**	**(11.307)**	**(8.194)**	**(8.036)**	**2.646**	**-**	**(30.668)**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(3.186.822)**	**1.286.423**	**959.025**	**316.196**	**2.575.596**	**(1.981.086)**	**(30.668)**

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	319.120	1.248	1	-	-	-	320.369
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	168.554	168.554
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	91.277	527.721	198.879	391.217	218.577	-	1.427.671
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	31.374	175.747	36.249	23.226	15.282	1.104.421	1.386.299
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**4.185.785**	**2.017.294**	**407.506**	**670.531**	**401.155**	**2.687.050**	**10.369.321**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(1.444.803)**	**147.126**	**876.674**	**695.485**	**1.765.310**	**(2.039.792)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**3.008**	**(2.678)**	**(365)**	**(24.137)**	**(10.270)**	**-**	**(34.442)**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(1.441.795)**	**144.448**	**876.309**	**671.348**	**1.755.040**	**(2.039.792)**	**(34.442)**

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

30 Eylül 2005	EURO (%)	ABD Doları(%)	Yen (%)	TP (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,00	1,69	-	10,25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,15	4,00	-	16,63
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	4,27	6,46	-	15,69
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6,60	-	16,97
Para Piyasasından Alacaklar	1,00	2,05	-	-
Verilen Krediler	5,13	5,19	2,16	17,86
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	8,99	8,26	-	19,22
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	17,27
Diğer Mevduat	2,90	3,27	0,30	18,27
Para Piyasasına Borçlar	-	-	-	15,58
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,09	3,88	1,61	15,08

31 Aralık 2004	EURO (%)	ABD Doları(%)	Yen (%)	TP (%)
Varlıklar				
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.

30 Eylül 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	135.894	-	-	-	-	-	-	135.894
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	160.922	663.750	12.535	90.885	-	-	-	928.092
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	1.964	317	1.217	69.581	52.127	-	125.206
Para Piyasalarından Alacaklar	-	120.388	65.350	-	-	-	-	185.738
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	40.592	-	-	9.679	19.738	117.379	-	187.388
Verilen Krediler	4.941	785.040	2.077.317	1.158.550	781.877	736.087	78.533	5.622.345
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	112.512	211.891	470.330	589.087	2.266.678	-	3.650.498
Diğer Varlıklar	77.168	591.397	181.697	69.733	122.800	84.562	2.095.029	3.222.386
Toplam Varlıklar	**419.517**	**2.275.051**	**2.549.107**	**1.800.394**	**1.583.083**	**3.256.833**	**2.173.562**	**14.057.547**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	75.256	129.000	3.000	1.000	2.000	-	-	210.256
Diğer Mevduat	1.338.743	4.634.114	998.715	497.366	211.790	71.678	-	7.752.406
Para Piyasalarına Borçlar	-	558.410	278	-	-	-	-	558.688
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	254.292	550.873	89.586	672.678	210.103	-	1.777.532
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	258.648	-	-	-	-	-	1.759.212	2.017.860
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar**	349.926	58.144	340.401	42.403	22.390	24.988	902.553	1.740.805
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**2.022.573**	**5.633.960**	**1.893.267**	**630.355**	**908.858**	**306.769**	**2.661.765**	**14.057.547**
Net Likidite Açığı	**(1.603.056)**	**(3.358.909)**	**655.840**	**1.170.039**	**674.225**	**2.950.064**	**(488.203)**	**-**
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	1.873.566	4.185.786	1.667.833	384.778	1.100.427	430.814	726.117	10.369.321
Net Likidite Açığı	**(1.480.726)**	**(1.720.435)**	**(66.769)**	**732.154**	**300.412**	**2.707.061**	**(471.697)**	**-**

* 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.

** Özkaynaklar "Diğer yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	140	22.851	57	124
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**140**	**22.851**	**57**	**124**

b. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	346	-	1.129	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**346**	**-**	**1.129**	**-**

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

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	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 bonoları, iskontolu ve değişken faizli devlet tahvillerinden oluşmaktadır. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle, repo işlemlerine konu satılmaya hazır menkul kıymet bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Repo işlemine konu edilen 166.710 bin YTL maliyetli satılmaya hazır YTL kıymetler sabit faizli hazine bonolarından oluşmakta idi).

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Borçlanma Senetleri	**146.796**	**219.586**
Borsada İşlem Görenler	120.245	206.840
Borsada İşlem Görmeyenler *	26.551	12.746
Hisse Senetleri	**2.331**	**2.350**
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	2.331	2.350
Değer Azalma Karşılığı (-)	**-**	**(273)**
Diğer**	**38.261**	**66.703**
Toplam	**187.388**	**288.366**

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

** Diğer menkul değerler içinde 30.378 bin YTL değerinde altın, 7.883 bin YTL tutarında likit fon bulunmaktadır.

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Bu menkul değerlerin 29.062 bin YTL tutarındaki maliyet ve 5.618 bin YTL tutarındaki birikmiş faiz reeskontu olarak ifade edilen defter değerleri toplamı 34.680 bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 25.626 bin YTL).

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

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	29.062	-	25.626	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**29.062**	**-**	**25.626**	**-**

5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

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

E - KONSOLİDE OLMAYAN 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:

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**1.165**	**336**	**1.271**	**336**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1.165	336	1.271	336
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler *	**233.181**	**201.877**	**193.618**	**172.629**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**9.451**	**-**	**7.102**	**-**
Toplam	**243.797**	**202.213**	**201.991**	**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:

30 Eylül 2005	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir Itfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir Itfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	**5.364.797**	**-**	**146.065**	**32.950**
Iskonto ve İştira Senetleri	57.870	-	208	-
İhracat Kredileri	1.185.589	-	43.520	10.539
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	16.821	-	-	-
Tüketici Kredileri	680.236	-	15.135	-
Kredi Kartları	215.166	-	34.356	-
Kıymetli Maden Kredisi	102.120	-	1.196	-
Diğer	3.106.995	-	51.650	22.411
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**5.364.797**	**-**	**146.065**	**32.950**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredilerine ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2005	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	**62.317**	**559.634**	**621.951**	**5.120**
Konut Kredisi	2.124	216.649	218.773	1.801
Taşıt Kredisi	20.435	279.992	300.427	2.473
İhtiyaç Kredisi	787	491	1.278	11
Diğer	38.971	62.502	101.473	835
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**3.340**	**63.111**	**66.451**	**1.976**
Konut Kredisi	687	44.090	44.777	1.332
Otomobil Kredisi	1.173	11.609	12.782	380
İhtiyaç Kredisi	620	400	1.020	30
Diğer	860	7.012	7.872	234
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	**235.921**	**-**	**235.921**	**-**
Taksitli	21.215	-	21.215	-
Taksitsiz	214.706	-	214.706	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	**4.696**	**-**	**4.696**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	4.696	-	4.696	-
Personel Kredileri	**2.543**	**3.783**	**6.326**	**52**
Konut Kredisi	3	145	148	1
Otomobil Kredisi	110	165	275	2
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	2.430	3.473	5.903	49
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**21**	**622**	**643**	**19**
Konut Kredisi	-	500	500	15
Otomobil Kredisi	-	53	53	2
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	21	69	90	2
Personel Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	**2.459**	**-**	**2.459**	**-**
Taksitli	423	-	423	-
Taksitsiz	2.036	-	2.036	-
Personel Kredi Kartları-YP	**23**	**-**	**23**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	23	-	23	-
Toplam	**311.320**	**627.150**	**938.470**	**7.167**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2005	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	**84.999**	**422.580**	**507.579**	**3.858**
İşyeri Kredisi	-	859	859	7
Taşıt Kredisi	47.203	334.475	381.678	2.901
İhtiyaç kredisi	-	2	2	-
Diğer	37.796	87.244	125.040	950
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**8.088**	**62.822**	**70.910**	**493**
İşyeri Kredisi	-	596	596	5
Taşıt Kredisi	677	15.113	15.790	110
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	7.411	47.113	54.524	378
Taksitli Ticari Krediler-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**5.879**	**-**	**5.879**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	5.879	-	5.879	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**544**	**-**	**544**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	544	-	544	-
Toplam	**99.510**	**485.402**	**584.912**	**4.351**

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Yurtiçi Krediler	5.526.991	3.816.492
Yurtdışı Krediler	16.821	19.044
Toplam	**5.543.812**	**3.835.536**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.034	1.859
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	10.071	8.057
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	307.900	300.123
Toplam	**320.005**	**310.039**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
30 Eylül 2005	**10**	**8**	**241.598**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	10	8	241.598
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:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
30 Eylül 2005	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2004 Sonu Bakiyesi	**11.315**	**12.661**	**382.170**
Dönem İçinde İntikal (+)	42.572	1.039	20.788
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	5	28.204	21.373
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)*	33.337	16.240	20.534
Dönem İçinde Tahsilat (-)	8.594	4.987	33.269
Aktiften Silinen (-)	-	-	4.628
Dönem Sonu Bakiyesi	**11.961**	**20.677**	**365.900**
Özel Karşılık (-)	2.034	10.071	307.900
Bilançodaki Net Bakiyesi	**9.927**	**10.606**	**58.000**

* Diğer donuk alacak hesaplarına çıkış olarak gösterilen 20.529 bin YTL tutarındaki alacak yakın izlemedeki krediler ve alacaklar hesaplarına sınıflanmıştır.

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

Bulunmamaktadır.

9. 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:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Borçlanma Senetleri	3.691.916	3.248.675
Borsada İşlem Görenler	1.737.729	1.686.296
Borsada İşlem Görmeyenler *	1.954.187	1.562.379
Değer Azalma Karşılığı (-) **	(41.418)	(34.739)
Toplam	**3.650.498**	**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.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Dönem Başındaki Değer	**3.213.936**	**2.258.453**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(30.616)	(96.725)
Yıl İçindeki Alımlar	857.531	2.140.212
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar*	(383.674)	(742.539)
Değer Azalışı Karşılığı	(6.679)	(7.239)
Parasal kayıp	-	(338.226)
Dönem Sonu Toplamı	**3.650.498**	**3.213.936**

* Satış ve itfa yoluyla elden çıkarılanlar satırında gösterilen tutarlar tamamıyla itfa olan kıymetlerden oluşmaktadır; satış yoluyla elden çıkarılan kıymet bulunmamaktadır.

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

	30 Eylül 2005				31 Aralık 2004			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	544.390	792.017	578.209	809.840	736.455	584.852	789.138	603.047
Repo İşlemlerine Konu Olan	556.688	-	691.892	-	90.927	-	95.530	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	556.945	1.200.458	574.525	1.211.078	815.246	986.456	854.966	1.005.607
Toplam	**1.658.023**	**1.992.475**	**1.844.626**	**2.020.918**	**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:

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	544.390	792.017	736.455	584.852
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**544.390**	**792.017**	**736.455**	**584.852**

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

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	556.688	-	90.927	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**556.688**	**-**	**90.927**	**-**

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

Bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

f. İştiraklere ilişkin bilgiler:

1. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

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

* Banka, 30 Nisan 2004 tarihinde 4.722 bin YTL tutarındaki Koç Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'deki %10 oranındaki hisselerinin tümünü 9.401 bin YTL bedelle Koç Finansal Hizmetler A.Ş.'ye satmıştır.

2. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

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

3. İştiraklere ilişkin sektör bilgieri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarar:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
İştirakler		
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketeri	-	-
Diğer Mali Şirketler	297	297

4.i. İştiraklere İlişkin Bilgiler

Unvanı	Adres(Sehir/Ülke)	Banka Pay Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı(%)
Vadeli İşlem Eğitim Danışmanlık	İzmir/Türkiye	10,39	10,39

4.ii. İştiraklere İlişkin Bilgiler: *

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem (Zararı)	Önceki Dönem (Zararı)	Rayiç Değeri
74	73	-	1	-	(2)	(2.466)	-

* 30 Haziran 2005 tarihli finansal veriler alınmıştır.

5. Borsaya kote edilen iştirakler:

Bulunmamaktadır.

6. Cari dönem içinde elden çıkartılan iştirakler:

Bulunmamaktadır.

7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Dönem Başı Değeri	**-**	**7.255**
Dönem İçi Hareketler	**1.966.087**	**(7.255)**
Alışlar*	1.966.087	-
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	**1.966.087**	**-**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**

* Banka, 28 Eylül 2005 tarihinde Yapı ve Kredi Bankası'nın %57,4 oranındaki hisselerini satın almıştır.

** Banka, 29 Nisan 2004 tarihinde Hür Emlak İnşaat ve Ticaret A.Ş.'ye ait 7.255 bin YTL tutarındaki hisselerinin tümünü 5.144.031 USD bedelle üçüncü bir şahısa satmıştır.

2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Maliyet Değeri İle Değerleme	1.966.087	-
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

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

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Bağlı Ortaklıklar		
Bankalar	1.966.087	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	-	-

4.i. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler

Unvanı	Adres(Sehir/Ülke)	Banka Pay Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı(%)
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş.	İstanbul/Türkiye	57,42	57,42

4.ii. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Rapor tarihi itibariyle Yapı ve Kredi Bankası'na ait 30 Eylül 2005 tarihli mali tabloların hazırlanmasına ilişkin çalışmalar devam etmektedir. Söz konusu mali tabloların açıklanmasıyla ilgili BDDK'dan ve SPK'dan süre uzatımı için 8 Kasım 2005 tarihinde gerekli izinler alınmıştır.

5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	1.966.087	-
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

6. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar:

   Bulunmamaktadır.

7. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar:

Ünvanı	Alış Fiyatı:	Alış Tarihindeki Piyasa veya Borsa Değeri:	Pesin ve/veya Vadeli Alıma İlişkin Bilgi:
Yapı ve Kredi Bankası A.Ş	1.966.087	2.509.024 *	Peşin

* Bankanın sahip olduğu %57.42'lük kısma tekabül eden ve Yapı ve Kredi Bankası A.Ş'nin İMKB'de 28 Eylül 2005 tarihinde açıklanan ağırlıklı ortalama hisse senedi fiyatı kullanılarak hesaplanan tutarı ifade etmektedir.

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:

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Faiz. Gelir. Tahakkuk Reeskontları				
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	31.884	17.223	22.619	14.436
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont	-	-	-	-
Toplam	**31.884**	**17.223**	**22.619**	**14.436**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları				
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	311	187	973	355
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	5.719	556	5.230	114
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	186.605	28.443	97.006	37.346
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	5.068	1.865	4.361	934
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	8.451	5.126	13.227	4.059
Faiz ve Gider Reeskontları	8.451	5.126	13.227	4.059
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	8.420	1.534	8.196	1.680
Toplam	**214.574**	**37.711**	**128.993**	**44.488**

j. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

   30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka'nın peşin ödenmiş vergileri 73.322 bin YTL, peşin ödenmiş giderleri 10.699 bin YTL'dir. Peşin ödenmiş giderler tutarının 2.337 bin YTL'si peşin ödenmiş kira, 2.875 bin YTL'si peşin ödenmiş sigorta ve 3.452 bin YTL'si ise peşin ödenmiş komisyon bedelidir.

   30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka'nın bilançosunun diğer aktifler kalemi içerisinde sınıflanmış olan ertelenmiş vergi aktifi 36.892 bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 39.623 bin YTL). 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:

   30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka'nın diğer aktifler kalemi içerisinde sınıflanmış olan elden çıkarılacak gayrimenkul tutarı net 39.287 bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 47.325 bin YTL). 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle elden çıkarılacak gayrimenkuller için ayrılmış değer düşüş karşılığı tutarı 6.808 bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 9.100 bin YTL).

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2005	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	119.040	-	922.271	480.810	140.977	28.988	313.935
Döviz Tevdiat Hesabı	888.937	-	1.308.573	1.693.044	205.292	85.098	294.044
Yurtiçinde Yer. K.	867.276	-	1.265.568	1.661.882	204.085	83.903	288.378
Yurtdışında Yer.K	21.661	-	43.005	31.162	1.207	1.195	5.666
Resmi Kur. Mevduatı	90.769	-	38	134	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	171.878	-	577.518	150.089	28.409	42.199	19.502
Diğ. Kur. Mevduatı	2.361	-	17.474	11.798	35	4	536
Kıymetli Maden DH	65.757	-	3.617	19.785	68	68.998	428
Bankalararası Mevduat	75.256	-	128.000	-	-	1.000	6.000
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	216	-	128.000	-	-	1.000	6.000
Yurtdışı Bankalar	42.352	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	32.688	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.413.998**	**-**	**2.957.491**	**2.355.660**	**374.781**	**226.287**	**634.445**

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 30 Eylül 2005	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan 31 Aralık 2004	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 30 Eylül 2005	Mevduat Sigortası Limitini Aşan 31 Aralık 2004
Tasarruf Mevduatı	981.223	734.359	1.024.798	741.195
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	1.066.686	1.066.931	1.890.751	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 - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2.ii. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	13.790	9.148

b. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**556.688**	**-**	**296.254**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	521.500	-	248.000	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	25.583	-	24.878	-
Gerçek Kişiler	9.605	-	23.376	-
Yurtdışı İşlemlerden	**-**	**-**	**-**	
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**556.688**	**-**	**296.254**	**-**

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	87.811	1.467.696	72.881	1.078.906
Orta ve Uzun Vadeli	-	222.025	-	275.884
Toplam	**87.811**	**1.689.721**	**72.881**	**1.354.790**

d. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

e. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

f. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	294	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 - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1.277	1.215	2.889	2.705
1-4 Yıl Arası	146	137	755	705
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**1.423**	**1.352**	**3.644**	**3.410**

4. Banka'nın faaliyet kiralaması işlemleri bulunmamaktadır.

5. Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

i. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	73.523	13.166	46.557	9.164
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	5.058	13.351	3.357	7.428
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	267	-	749	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	34.233	4.607	31.617	1.380
Faiz ve Gider Reeskontları	34.233	4.607	31.617	1.380
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	2.187	1.515	854	1.538
Toplam	**115.268**	**32.639**	**83.134**	**19.510**

j. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Genel Karşılıklar	**164.929**	**127.119**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	88.077	73.571
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	43.285	29.906
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	32.621	21.434
Diğer	946	2.208

2. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	33.594	38.000

Banka, 30 Eylül 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 iki adet bilirkişi raporu hazırlanmış olup birisi Banka'nın aleyhine diğeri lehine sonuçlanmıştır. Dava süreci halihazırda devam etmekte olup 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, 31 Aralık 2004 tarihinde devam eden bir vergi incelemesi nedeniyle 12.000 bin YTL tutarında karşılık ayırmıştır. 2005 yılında varılan uzlaşma neticesinde, Nisan ve Ekim aylarında yapılan 5,641 bin YTL tutarındaki ödemelerle, söz konusu vergi incelemesi sona ermiştir..

3. Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Hisse Senedi Karşılığı	439.000	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 dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile artırılan sermaye payına ilişkin bilgiler:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	YDDAF
28.04.2005	9.000	-	4.119	4.881

4. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Duran Varlılar Değer Artışı	İştirakler Değer Artışı	Gayrımenkul Satış Karı	İştirak Satış Karı	Özel Maliyet Bedeli YDF
-	-	-	4.881	-

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

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

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

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	439.000.000.000	430.000.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	-	-

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

Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları (%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Koç Finansal Hizmetler A.Ş.	437.935	99,76	437.935	-

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. Cari dönem içerisinde "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabından 4.119 Bin YTL ödenmiş sermayeye eklenmiş ve ilgili hesabın bakiyesi 82.191 Bin YTL olmuştur. Diğer özsermaye kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise düzeltmeye esas ilgili hesaplarda gösterilmektedir.

E - KONSOLİDE OLMAYAN 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 faizlerlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2005	30 Eylül 2004
Ters repo işemlerinden alınan faizler	493	-

b. Gider kalemleri ile ilgili bilgiler:

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

   Bulunmamaktadır

2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	30 Eylül 2005	30 Eylül 2004
Finansal kiralama işlemlerine ilişkin giderler:	162	500

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

30 Eylül 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	431	8.746	-	-	40	273	9.490
Tasarruf Mevduatı	22	103.909	49.517	14.951	4.394	44.408	217.201
Resmi Mevduat	-	18	10	-	-	-	28
Ticari Mevduat	1.319	85.610	15.306	4.569	6.474	2.337	115.615
Diğer Mevduat	-	4.515	1.442	83	92	95	6.227
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.772**	**202.798**	**66.275**	**19.603**	**11.000**	**47.113**	**348.561**
Yabancı Para							
Dth	639	29.830	36.823	3.767	1.728	7.927	80.714
Bankalar Mevduatı	-	1.582	-	-	-	-	1.582
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	17	1	-	-	465	483
Toplam	**639**	**31.429**	**36.824**	**3.767**	**1.728**	**8.392**	**82.779**
Genel Toplam	**2.411**	**234.227**	**103.099**	**23.370**	**12.728**	**55.505**	**431.340**

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

30 Eylül 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	43	4.865	-	-	-	-	4.908
Tasarruf Mevduatı	107	101.818	35.358	7.436	3.599	17.214	165.532
Resmi Mevduat	-	24	-	-	-	-	24
Ticari Mevduat	804	85.048	12.294	2.188	1.692	1.159	103.185
Diğer Mevduat	-	1.927	397	262	-	4	2.590
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**954**	**193.682**	**48.049**	**9.886**	**5.291**	**18.377**	**276.239**
Yabancı Para							
Dth	738	20.369	24.729	4.656	1.944	9.167	61.603
Bankalar Mevduatı	2.018	-	-	-	-	-	2.018
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	4	21	1	-	17	43
Toplam	**2.756**	**20.373**	**24.750**	**4.657**	**1.944**	**9.184**	**63.664**
Genel Toplam	**3.710**	**214.055**	**72.799**	**14.543**	**7.235**	**27.561**	**339.903**

4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	30 Eylül 2005		30 Eylül 2004	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	25.029	-	28.511	-

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:

	30 Eylül 2005	30 Eylül 2004
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	14.087	24.827
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	275	(1.435)
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	2.132	(3.268)
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	11.680	29.530
Genel Karşılık Giderleri	36.535	51.851
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	5.000	5.463
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	19.351	369
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	6.679	1.449
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	6.679	1.449
Diğer	939	789
Toplam	**82.591**	**84.748**

E - KONSOLİDE OLMAYAN 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:

   Banka Koç Portföy Yönetimi A.Şden 2 bin YTL tutarında temettü geliri elde etmiştir. .

2. 30 Eylül 2005 ve 30 Eylül 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. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

1. 30 Aralık 2003 tarihli ve 25332 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5024 sayılı Kanun ile 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi esaslarının uygulanmasını esas alan vergi mevzuatı yürürlüğe girmiştir. Kanun'a göre Toptan Eşya Fiyat Endeksi'ndeki (TEFE) artışın, son 36 ayda %100'den ve son 12 ayda %10'dan yüksek olması halinde kurumlar vergisi matrahı enflasyon muhasebesi düzeltmesini de dikkate alacak şekilde hesaplanacaktır. Buna göre 2004 yılı için enflasyon muhasebesi uyguluması şartları gerçekleşmiş ve 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle vergi karşılığı hesaplamasında enflasyon düzeltmeleri dikkate alınmıştır.

   19 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan 18 sayılı Vergi Usul Kanunu Sirküleri ile 5024 sayılı Kanun'da belirtilen her iki şartın birlikte ortadan kalkması nedeniyle 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon düzeltmesi uygulamasına son verilmiştir.

2. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

   30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka'nın 108.105 bin YTL cari vergi gideri ve 2.731 bin YTL tutarında ertelenmiş vergi gideri bulunmaktadır.

3. Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibariyle gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

   Geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 2.731 bin YTL'dir. Banka'nin mali zarar veya vergi indirim ve istisnalarından kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır.

g. Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Şarta bağlı yükümlülükler ile ilgili bilgiler:

1. 30 Eylül 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:

   30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka'nın tüm bilanço dışı kredi taahhütleri gayri kabili rücu niteliğindedir. Banka'nın dönem sonu gayrinakdi kredi taahhüt tutarı 3.443.871 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 - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	118.536	92.781
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	118.536	92.781
Diğer Gayrinakdi Krediler	3.325.335	2.790.472
Toplam	**3.443.871**	**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:

   30 Eylül 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 (AĞUSTOS 2004)	FITCH (OCAK 2005)	MOODY'S (EYLÜL 2005)
Uzun vadeli yabancı para	BB-	BB-	B2
Kısa vadeli yabancı para	B	B	NP
Görünüm	Durağan	Durağan	Pozitif
Uzun vadeli Türk Parası	-	BB+	-
Görünüm	-	Durağan	-
Uzun vadeli ulusal	-	AA-(tur)	-
Görünüm	-	Durağan	-
Bireysel Kredi notu	-	D	-
Destek	-	3	-
Finansal güç notu	-	-	D
Görünüm	-	-	Negatif
Mevduat notu	-	-	NP
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	1.439.205	1.586.387
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1.628.734**	**1.850.037**

(ii) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	30 Eylül 2005	30 Eylül 2004
Nakit	296.816	304.432
Nakde Eşdeğer Varlıklar	862.029	899.861
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1.158.845**	**1.204.293**

E - KONSOLİDE OLMAYAN 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. 30 Eylül 2005

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi	Nakdi	G. Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	194.889	172.965	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	28.997	86	233.137	201.002	-	1.125
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri* **	-	-	23.872	598	-	-

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 Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	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**	-	-	18.925	873	-	-

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 Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Mevduat						
Dönem Başı	-	372	1.194.582	1.018.790	-	-
Dönem Sonu	62	-	964.308	1.194.582	16.118	-
Mevduat Faiz Gideri* **	-	-	67.323	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 Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	393.654	118.872	-	-
Dönem Sonu	-	-	726.421	393.654	-	-
Toplam Kâr / Zarar* **	-	-	(20.372)	(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.
** 30 Eylül 2004 tutarlarını göstermektedir.
*** Yapı ve Kredi Bankası A.S 28 Eylül 2005 tarihinde satin alinmis olup, bu tarihten sonra elde edilen gelir ve giderler ilgili Risk Grubu bakiyelerine dahil edilmistir.

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.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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, piyasada geçerli olan oranlar ve koşullar gözönünde bulundurularak yapılmaktadır. Banka'nın risk grubuna verdiği nakdi kredilerin ve yaptığı plasmanların tutarı 262.134 bin YTL, verdiği gayrinakdi kredilerin tutarı ise 201.088 bin YTL'dir. Söz konusu nakdi kredilerin ve plasmanların toplam nakdi kredilere ve bankalara oranı % 4,05, gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı ise % 5,87'dir. Banka'nın risk grubu ile yaptığı mevduat işlemlerinin tutarı 980.489 bin YTL ve toplam mevduatlara oranı ise % 12,31'dir. Banka'nın, risk grubu şirketleri ile yaptığı türev işlemlerin toplam tutarı 726.421 bin YTL ve toplam türev işlemlere oranı % 22,50'dir.

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:

Üçüncü Bölüm I.b no'lu dipnotta detaylı olarak açıklandığı üzere, BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiğini duyurulmuştur. 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. 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.

MUY 14'te yer alan esaslara göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar uygulanan enflasyon muhasebesine ilişkin açıklamalara aşağıda yer verilmektedir.

a. Bu mali tablolar, enflasyonun satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla, Türk Parası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücü esas alınarak hazırlanmıştır.

b. 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
30 Eylül 2004	8.069,7	1,0414
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.

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

- Önceki döneme ait gelir tablosu kalemleri sene sonu cari satınalma gücü paritesi ile yeniden ifade edilmiştir.

- 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.

	30 Eylül 2005	**31 Aralık 2004**
Ödenmiş Sermaye	439.000	430.000
Kanuni Yedek Akçeler	5.237	-
İhtiyari Yedek Akçeler	99.503	-

E - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Koçbank Anonim Şirketi'nin 27 Ekim 2005 günü toplanan Olağanüstü Genel Kurulu'nda; Banka sermayesinin 439.000 bin YTL'den 2.342.316 bin YTL'ye arttırılmasına ve arttırılan 1.903.316 bin YTL sermayenin, 1.759.212 bin YTL kısmının ortaklardan nakden tahsil edilmesine, kalan tutar olan 144.104 bin YTL kısmın ise özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan farklardan karşılanmasına karar verilmiştir.

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 konsolide olmayan mali tablolara olan etkisi ile ana ortaklık banka'nın yurtdışındaki faaliyetlerine etkisi:

Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması konsolide olmayan 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:

28 Eylül 2005 tarihinde Çukurova Holding A.Ş., çeşitli Çukurova Grubu Şirketleri ve Mehmet Emin Karamehmet ile Koç Finansal Hizmetler A.Ş., Koçbank N.V. ve Koçbank A.Ş. arasında Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("YKB")'nin %57,42 oranındaki hisselerinin satışına ilişkin Hisse Alım Sözleşmesi'nin son hali imzalanmıştır. Bunun sonucunda Koçbank A.Ş., YKB'nin %57,42 oranındaki hisselerini 1.182.369 bin Euro karşılığı satın almış olup söz konusu işlem YKB Yönetim Kurulu tarafından aynı tarihte alınan karar gereği pay defterine işlenmiştir. İlişikteki mali tablolarda YKB, satın alma bedeline iktisap ile ilgili doğrudan giderler eklenerek oluşan 1.966.087 bin YTL kayıtlı değeriyle bağlı ortaklıklar kalemi altında yer almaktadır. Bunun yanında, YKB ve halka açık iştiraklerinden Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O., Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Yapı Kredi Sigorta A.Ş. ve Yapı Kredi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin diğer ortaklarının hisse senetlerini ilgili mevzuat uyarınca çağrı yoluyla toplamak amacıyla 13 Ekim 2005 tarihinde Sermaye Piyasası Kurumu'na ("SPK") başvuruda bulunulmuş olup konuyla ilgili yasal süreç devam etmektedir. Bu süreç sonunda, çağrı yoluyla hisse senedi toplanması, onaylanmış fiyat üzerinden gerçekleştirilecektir. Dolayısıyla azınlık hissedarlarından Banka tarafından çağrı suretiyle toplanan hisseler, Banka'nın YKB'de ve çağrı yoluyla hisse senedi toplanmasına konu olan diğer ortaklıklardaki sahip olduğu sermaye payını artıracaktır. Bu süreçte azınlık hissedarlarına SPK tarafından çağrı için onaylanan fiyat üzerinden ödenecek tutar ve varsa ilave diğer maliyetler, Koçbank A.Ş. mali tablolarına yansıtılacaktır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 9 Kasım 2005 tarihli sınırlı denetim raporunda, mali tabloların Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle mali durumunu, aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe, ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı bildirilmiştir ancak aşağıdaki hususa dikkat çekilmiştir:

28 Eylül 2005 tarihinde Çukurova Holding A.Ş., çeşitli Çukurova Grubu Şirketleri ve Mehmet Emin Karamehmet ile Koç Finansal Hizmetler A.Ş., Koçbank N.V. ve Koçbank A.Ş. arasında Yapı ve Kredi Bankası A.Ş. ("YKB")'nin %57,42 oranındaki hisselerinin satışına ilişkin Hisse Alım Sözleşmesi'nin son hali imzalanmıştır. Bunun sonucunda Koçbank A.Ş., YKB'nin %57,42 oranındaki hisselerini satın almış olup söz konusu işlem YKB Yönetim Kurulu tarafından aynı tarihte alınan karar gereği pay defterine işlenmiştir. İlişikteki mali tablolarda YKB satın alma bedeline iktisap ile ilgili doğrudan giderler eklenerek oluşan 1.966.087 bin YTL kayıtlı değeriyle bağlı ortaklıklar kalemi altında yer almaktadır. Bunun yanında, YKB ve halka açık iştiraklerinden Yapı Kredi Finansal Kiralama A.O., Yapı Kredi Koray Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı A.Ş., Yapı Kredi Sigorta A.Ş. ve Yapı Kredi Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin diğer ortaklarının hisse senetlerini ilgili mevzuat uyarınca çağrı yoluyla toplamak amacıyla 13 Ekim 2005 tarihinde Sermaye Piyasası Kurumu'na ("SPK") başvuruda bulunulmuş olup konuyla ilgili yasal süreç devam etmektedir.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN İLAVE AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

……....……