TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

TÜRK EXIMBANK
Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.'NİN ("TÜRK EXIMBANK") 30 EYLÜL 2005 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın ticaret ünvanı: **Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. (Türk Eximbank)**

Müdafaa Cad. No:20 - 06100 Bakanlıklar / ANKARA
Telefon : (312) 417 13 00
Faks : (312) 425 78 96
www.eximbank.gov.tr
ankara@eximbank.gov.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 dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

- Banka hakkında genel bilgiler
- Banka'nın konsolide olmayan mali tabloları
- İlgili dönemde uygulanan muhasebe politikalarına ilişkin açıklamalar
- Banka'nın mali bünyesine ilişkin bilgiler
- Konsolide olmayan mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
- Diğer açıklama ve dipnotlar
- Sınırlı denetim raporu

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık 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.

27 Ekim 2005

M. Nurhan GÜVEN **Yönetim Kurulu Üyesi** **İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Üye**	**H. Ahmet KILIÇOĞLU** **Genel Müdür**	**Necati YENİARAS** **Genel Müdür Yardımcısı**	**Muhittin AKBAŞ** **Muhasebe İşlemleri ve Raporlama Daire Başkanı**

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler:
Ad-Soyad/Unvan: Muhittin AKBAŞ/Muhasebe İşlemleri ve Raporlama Daire Başkanı

Tel No: (0312) 418 44 16
Fax No: (0312) 425 72 91

BİRİNCİ BÖLÜM

A. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

Sayfa No

I.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
II.	Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
III.	Banka yönetimine ilişkin bilgiler	1
IV.	Ara dönem mali tablolarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	2
V.	Diğer bilgiler	3

İKİNCİ BÖLÜM

B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	11-13
II.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
IV.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
VI.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
VII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	14-15
IX.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
XIII.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
XIV.	Çalışanların haklarına ait ilgili yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	17-18
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	18
XVII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senedi stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
XX.	Yeni Türk Lirası	19

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Sayfa No

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	20
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	21-23
III.	Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	24-26
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	26
V.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	27-29
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	30-34
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	34-35

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	36-45
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	45-54
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	54-56
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	57-59
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	59
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	60
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	61-63
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	63

ALTINCI BÖLÜM

F .DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	64

YEDİNCİ BÖLÜM

G. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	65

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

BİRİNCİ BÖLÜM

A. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Türkiye'nin "Resmi Destekli İhracat Finansman Kuruluşu" olarak 25 Mart 1987 tarih ve 3332 sayılı Kanun'la kurulan Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. ("Banka" veya "Eximbank"), mevduat kabul etmeyen bir kalkınma ve yatırım bankası statüsündedir.

Banka'nın amacı ihracatın geliştirilmesi, ihraç edilen mal ve hizmetlerin çeşitlendirilmesi, ihraç mallarına yeni pazarlar kazandırılması, ihracatçı, girişimci ve müteahhitlerin rekabet güçlerinin attırılmasına yönelik güvenceler sağlanması yoluyla uluslararası ticaretteki paylarının arttırılması, ihracatı veya döviz kazandırıcı işlemleri arttırıcı yatırım mallarının üretim ve satışının desteklenerek teşvik edilmesidir.

Banka, yukarıda sayılan amaçları doğrultusunda ihracat ve döviz kazandırıcı işlemlere finansal destek sağlamak üzere kredi, garanti ve sigorta programları geliştirerek uygulamaktadır. Söz konusu faaliyetleri gerçekleştirirken, özkaynaklarının haricinde ihtiyaç duyduğu kısa ve orta/uzun vadeli TP ve döviz cinsinden kaynakları yurt içi ve yurt dışı para ve sermaye piyasalarından borçlanma yoluyla temin etmektedir.

Diğer taraftan, Banka, esas olarak ana faaliyet konularıyla ilgili bankacılık işlemlerine ilişkin fon yönetimi (hazine) işlemleri de yapmaktadır. Bu işlemler Yönetim Kurulu'nca izin verilen Türk Parası (TP) ve Yabancı Para (YP) sermaye piyasası işlemleri, TP ve YP para piyasası işlemleri, TP/YP döviz piyasası işlemleri, TP/YP ve YP/YP spot ve forward alım/satım işlemleri ile swap işlemleridir.

Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/c Maddesi ve 28.03.2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi hakkında Kanun uyarınca T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır.

II. Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar

Ana Sözleşme hükümleri gereğince Banka sermayesi (A) ve (B) grubu olmak üzere iki grup nama yazılı hisselerden oluşmaktadır. (A) grubu hisseler T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ("Hazine") ait olup, sermayesinin en az %51'ini teşkil eder. (B) grubu hisseler sermayenin %49'unu teşkil etmekte olup, Hazine tarafından kamu ve özel sektör bankaları ve benzeri finansman kuruluşları ile sigorta şirketlerine ve diğer gerçek ve tüzel kişilere devredilebilir. Bilanço tarihi itibariyle ödenmiş sermayenin tamamı Hazine'ye aittir.

III. Banka Yönetimi'ne ilişkin bilgiler:

	İsmi:	Öğrenim Durumu:
Yönetim Kurulu Başkanı:	Tuncer KAYALAR	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	H. Ahmet KILIÇOĞLU	Yüksek Lisans
	M. Nurhan GÜVEN	Lisans
	Oğuz SATICI	Lisans
	Mehmet BÜYÜKEKŞİ	Lisans
	Adnan Ersoy ULUBAŞ	Lisans
	Cavit DAĞDAŞ	Yüksek Lisans
Denetim Kurulu:	Güner GÜCÜK	Yüksek Lisans
	Prof. Dr. Arif ESİN	Doktora
Genel Müdür:	H. Ahmet KILIÇOĞLU	Yüksek Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Osman ASLAN	Yüksek Lisans
	Necati YENİARAS	Yüksek Lisans
	Alev ARKAN	Lisans
	Ertan TANRIYAKUL	Lisans

A. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı):

IV. Ara dönem mali tablolarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

a) Yıl sonu itibariyle kamuya açıklanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, BDDK tarafından yayımlanmış olan 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/05 sayılı genelge ile yapılması zorunlu kılınan değişiklikler hariç ara dönem mali tabloların hazırlanmasında olduğu şekliyle uygulanmıştır. Bu 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 intikal ettirilmiş, 44801 Sermaye yardımcı hesabı 41409 Diğer Sermaye Yedekleri yardımcı hesabına intikal ettirilerek, 2005 yılı içerisinde Enflasyona Göre Düzeltme Farkları hesaplarına yapılan muhasebe kayıtları iptal edilmiştir.

b) Banka'nın 16 Mart 2005 tarihinde alınan Yönetim Kurulu kararı ve Banka Ana Sözleşmesi'nin 2 inci maddesi gereğince Genel Kurul yetkilerine haiz bulunan ilgili Devlet Bakanı'nın 28 Mart 2005 tarihli onayıyla 209.673 bin YTL tutarındaki 2004 yılı karının 129.114 bin YTL'sinin temettü, 36.388 bin YTL'sinin olağanüstü yedek akçe, 22.743 bin YTL'sinin diğer yedek ve 21.428 bin YTL'sinin ise kanuni yedek akçe olarak dağıtılmasına karar verilmiştir.

c) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.

d) Önemlilik ilkesi esas alınarak, sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

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

f) Önemlilik ilkesi dikkate alınarak, önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklikler bulunmamaktadır.

g) Dönem sonu itibariyle borçlanma senetleri ile sermaye araçlarının ihracı bulunmamakla birlikte daha önceki dönemlerde yapılan bu işlemlere ilişkin olarak yapılan ödemeler bulunmaktadır.

h) İmtiyazlı hisse senetleri ayrıca gösterilmek suretiyle, hisse başına ve toplam temettü ödemeleri bulunmamaktadır.

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

j) Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi bankanın yapısına etki eden işlemler bulunmamaktadır.

k) Bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklik bulunmamaktadır.

A. BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı):

V. Diğer bilgiler

a) Banka'nın ticaret ünvanı:

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.

b) Banka'nın genel müdürlüğünün adresi:

Müdafaa Caddesi No: 20 06100 Bakanlıklar - ANKARA

c) Banka'nın telefon ve faks numaraları:

Telefon: (0312) 417 13 00
Faks: (0312) 425 78 96

d) Banka'nın elektronik site adresi:

www.eximbank.gov.tr

e) Banka'nın elektronik posta adresi:

ankara@eximbank.gov.tr

f) Raporlama dönemi:

1 Ocak - 30 Eylül 2005

Mali tablolar ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarda yer alan bilgiler aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk Lirası olarak hazırlanmıştır.

TÜRKİYE İHRACAT KREDİ BANKASI A.Ş.

İKİNCİ BÖLÜM

B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. Bilançolar (EK:1-A)
II. Gelir tabloları (EK:1-C)
III. Bilanço dışı yükümlülükler tabloları (EK:1-B)
IV. Özkaynak değişim tabloları (EK:1-D)
V. Nakit akım tabloları (EK:1-E)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi uyarınca Bankalar hesaplarını ve yıllık bilançoları ile kar ve zarar cetvellerini Türkiye Bankalar Birliği'nin görüşünü alarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nca ("BDDK") belirlenen esas ve usullere uygun bir şekilde ve bu amaçla yürürlükte olan Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve tek düzen hesap planı, tip bilanço ve kar zarar cetveli ile bunların uygulama ve düzenleme esaslarına ilişkin izahnameye uygun olarak tutmak, yayımlamak ve ilgili mercilere göndermekle yükümlüdür. Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dokümanları söz konusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Uygulanan Muhasebe İlkeleri

İlişikteki mali tabloların hazırlanmasında yukarıda açıklanan politikalar dışındaki uygulanan başlıca muhasebe ilkeleri aşağıda belirtilmiştir:

Muhasebe Esasları

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla MUY'un Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nda ("Tebliğ 14") belirtildiği üzere mali tabloların paranın bilanço gününde cari satın alma gücü dikkate alınarak düzenlenmesi amacıyla yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir. 16.07.2004 tarih ve 25524 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 14 Sayılı Tebliğ", "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardında Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" ile "Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğde Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca enflasyon muhasebesine ilişkin düzeltme kayıtları 31.12.2004 dönemi dahil olmak üzere 30 Haziran 2004 tarihinden başlayarak yasal kayıtlar içerisine alınmıştır. BDDK 28 Nisan 2005 tarihinde bir genelge yayımlayarak, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verildiğini duyurmuştur. Buna istinaden Banka, ilgili genelge gereği 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere aşağıdaki işlemleri yapmıştır:

- 2005 yılı içerisinde Enflasyona Göre Düzeltme Farkları Hesabına Yapılan muhasebe kayıtları iptal edilmiştir.

- 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle oluşan ve Tekdüzen Hesap Planı ve izahnamesi hakkında Tebliğ Hükümleri uyarınca Enflasyona Göre Düzeltme Farkları hesaplarında yer alan bakiyeler 44801 Sermaye yardımcı hesabı hariç olmak üzere, düzeltmeye esas ilgili hesaplara intikal ettirilmiştir.

- 44801 Sermaye yardımcı hesabı bakiyesi, 41409 Diğer Sermaye Yedekleri yardımcı hesabına intikal ettirilmiştir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

Enflasyon Muhasebesi

16.07.2004 tarih ve 25524 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Tebliğ ile değiştirilen "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 14 Sayılı Tebliğ-Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" tebliğinin 5 inci maddesinin "e" bendi gereğince Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre üç yıllık kümülatif enflasyon oranının yüzde yüz veya üzerinde ve cari yıl enflasyon oranının yüzde on veya üzerinde gerçekleşmesi durumunda enflasyon muhasebesi uygulaması zorunludur.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanmış olan 28.04.2005 tarih ve 2005/05 sayılı genelgede de bahsi geçtiği üzere,

- Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı para mevduatın azalan bir seyir göstermesi,

- Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası kredilerin toplam krediler içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı para kredilerin azalan bir seyir göstermesi,

- Kısa vadeli işlemlerde genellikle fiyatların vade farkı konulmadan belirlenmesi,

- Nakit karşılığı Devlet iç borçlanma senetleri ihracının fiyat endeksine bağlı olarak yapılmaması,

- Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksi baz alındığında söz konusu kümülatif oranın 31.03.2005 tarihinde sona eren üç yıllık dönem için %57,8 olarak gerçekleşmesine karşılık, 31.03.2005 ve 31.03.2004 dönemleri arasında bir yıllık enflasyon oranındaki artış ise %8,2 olarak gerçekleşmiş olması nedeniyle enflasyon dönemi özelliklerinin büyük ölçüde ortadan kalktığı görüldüğünden, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu 21.04.2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile enflasyon muhasebesi uygulamasına son vermiştir. 30.09.2005 tarihinde sona eren 3 yıllık dönem için Toptan Eşya Fiyat Endeksi kümülatif oranı % 48,6, 30.09.2005 ve 30.09.2004 dönemleri arasında bir yıllık enflasyon oranındaki artış ise %10,91 olarak gerçekleşmiştir.

  Dolayısıyla, bu mali tablolarda önceki döneme ilişkin tutarlar Türk lirasının 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre düzeltilmiş değerleriyle ifade edilmektedir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

31 Aralık 2004 tarihine kadar paranın cari satın alma gücüne göre yeniden ifade edilerek, etkileri 1 Ocak 2005 tarihine taşınmış olan ve 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren ise BDDK tarafından 28 Nisan 2005 tarihinde yayımlanan hesap ve kayıt düzeni ile ilgili 2005/05 sayılı genelge gereği yasal kayıtları esas alınarak hazırlanmış mali tablolara ilişkin olarak, gösterge niteliğinde endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

	Endeks	Katsayı
31 Mart 2002	5.387,9	1,5598
31 Aralık 2002	6.478,8	1,2971
31 Aralık 2003	7.382,1	1,1384
31 Mart 2004	7.862,2	1,0689
30 Haziran 2004	7.982,7	1,0528
31 Aralık 2004	8.403,8	1,0000

II- Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle yabancı para swap alım ve satım ve faiz swabı alım satım sözleşmeleri bulunmaktadır.

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle yedisi uzun vadeli, yedisi ise kısa vadeli olmak üzere toplam ondört adet swap işlemi yapılmıştır. Banka'nın bazı swap işlemleri ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak MUY 1 kapsamında "Alım-satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde hesaplanan reeskont gelir tablosuna yansıtılmakta ve bilançoda "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları" ile "Faiz ve gider reeskontları" hesaplarında takip edilmektedir.

III- Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve mali tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

IV- Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Donuk alacak haline gelen krediler için faiz tahakkuk ve reeskontları yapılmamaktadır. Donuk alacaklara ilişkin faizler tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

Faiz gelir ve gider kalemleri, yasal defter değeriyle ifade edilmiştir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

V- Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Komisyon ve bankacılık hizmet gelirleri tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

VI- Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Alım satım amaçlı menkul değerler maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmaktadır.

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satıma konu olmayan Devlet Tahvili ve Hazine Bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla değerlenmektedir. Ancak bu grup içerisinde yer alan ve rayiç bedeli güvenilir bir şekilde belirlenemeyen menkul değerler ise etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleriyle değerlenmiştir. Alım satım amaçlı menkul kıymetlerin satış tarihindeki iskonto edilmiş değerleriyle elde etme maliyeti arasındaki fark faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Alım satım amaçlı menkul değerin satış fiyatının, satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin üzerinde olması halinde, satış tutarı ile iskonto edilmiş değer arasındaki olumlu fark sermaye piyasası işlemleri karları hesabına gelir olarak yazılmakta, menkul değerin satış fiyatının satış tarihindeki iskonto edilmiş değerinin altında olması halinde ise, iskonto edilmiş değer ile satış tutarı arasındaki olumsuz fark sermaye piyasası işlemleri zararları hesabına gider olarak yazılmaktadır.

VII- Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle satış ve geri alış anlaşmaları ile menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri bulunmamaktadır.

VIII- Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıkları; banka kaynaklı krediler ve alacaklar borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları; satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır finansal varlıklar ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar maliyet değerleri ile kayıtlara alınmaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

Banka'nın, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler portföyü içerisinde Devlet Tahvilleri, Hazine Bonoları, ve T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından yurtiçi ve yurtdışına ihraç edilmiş olan yabancı para cinsinden tahviller bulunmaktadır.

Banka kaynaklı kullandırılan krediler TP ve YP olarak kısa, orta ve uzun vadeli kredilerden oluşmaktadır. Banka'nın orta ve uzun vadeli kredilerinin büyük bir bölümü Banka'nın faaliyetleri kapsamında çeşitli ülkelere kullandırdığı ülke kredilerinden oluşmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ile alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmakta ve finansal varlıkların bu sınıflamaya göre tasnife tutulacağı varlıkların edinimi sırasında kararlaştırılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlenmekte, değer azalış karşılığı ayrılmak ve faiz gelir reeskontu yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar yoktur.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri işlem tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır menkul değerler, "Banka kaynaklı krediler ve alacaklar", "vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Alım satım amaçlılar" dışında kalan menkul değerlerden oluşmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde geçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve satılmaya hazır menkul değerler etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile değerlenmekte, değer azalışı için karşılığı ayrılmak ve reeskont yapılmak suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

Banka'nın iştirakleri rayiç bedelleriyle mali tablolara yansıtılmıştır.

Satılmaya hazır menkul değerlerin ve iştiraklerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kar ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması ya da zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar özkaynaklar altında "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında izlenmektedir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

IX- Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Kısa vadeli TP ve YP kredileri Tek Düzen Hesap Planınında belirtilen şekilde sınıflandırılmış olup, kısa, orta ve uzun vadeli YP krediler ise sabit fiyat üzerinden kayda alınmakta ve dönem sonlarında evalüasyona tabi tutulmaktadır.

Kullandırılan krediler karşılığında teminat olarak alınan varlıklarla ilgili ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masrafların işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmemekte, borçlu firma tarafından karşılanmaktadır.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ya da vadelerinde ödenmemeleri durumunda, bu krediler (ülke kredileri hariç) ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde donuk alacak olarak sınıflandırılmakta ve bunlarla ilgili olarak %100 oranında özel karşılık ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar, ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Özel karşılık ayrılan donuk alacakların tahsil edilmesi durumunda, aynı yıl içerisinde ayrılan karşılıklar ters kayıtla "Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından iptal edilmekte, önceki yıllarda ayrılmış olan karşılıklar ise "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına alınmaktadır.

X- Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar, maddi olmayan duran varlıklarını endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş amortismanlar düşülerek bilanço tarihi itibariyle net defter değerine getirilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri olan 4 yıllık sürede doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ifade edilmektedir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren ise; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan 28.04.2005 tarih ve 2005/05 sayılı genelge gereği maddi olmayan duran varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltme işlemine tabi tutulmasına son verilmiştir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Şerefiye bulunmamaktadır.

XI- Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar

Maddi duran varlıklar elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar, maddi duran varlıklarda normal amortisman yöntemi kullanılarak takribi ekonomik ömürleri itibariyle amortismana tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanları düşülerek bilanço tarihi itibariyle net defter değerine getirilmektedir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren ise Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan 28.04.2005 tarih ve 2005/05 sayılı genelge gereği maddi duran varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltme işlemine tabi tutulmasına son verilmiştir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

Uygulanan yıllık amortisman oranları aşağıdaki gibidir;

Binalar	:	% 2-3
Taşıt, döşeme ve demirbaşlar	:	% 6-25
Özel Maliyet Bedelleri	:	kira süresince

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar yasal defter kayıt değerleriyle ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

XII- Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle finansal kiralama işlemi bulunmamaktadır.

XIII- Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili karşılıklar MUY'un 8 sayılı Tebliği hükümlerine uygun olarak ayrılmaktadır.

Mali bünyeyi etkileyebilecek boyuttaki işlemlerden verileri net olanlara bu verilere dayanılarak, aksi durumda olanlar için ise tahmini olarak karşılık ayrılmaktadır. Bu kapsamda; kıdem, ihbar ve izin yükümlülükleri ile ilgili karşılık ayrılmıştır. Ayrılan karşılığın gelecek dönemlerdeki olası yükümlülüğü karşılar nitelikte olduğu öngörülmektedir.

Bilanço tarihi itibariyle, geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkması muhtemel olan ve tutarı güvenilir bir şekilde ölçülebilen şarta bağlı olay bulunmamaktadır.

XIV- Çalışanların haklarına ait yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, bankada geçen hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi hakkındaki 10 sayılı Tebliğ gereğince, kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalamasını aşacak şekilde %100 karşılık ayrılmıştır. Kıdem ve ihbar tazminatlarından ayrılan toplam karşılık tutarı 8.604 Bin YTL'dır.

Banka, ayrıca 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükleri için %100 oranında 2.520 Bin YTL tutarında karşılık ayırmıştır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

Banka'nın statüsünün 1987 yılında Türk Eximbank olarak yapılandırılmasından önce T.C. Emekli Sandığı'na tabi olarak görev yapan ve halen Banka'da hizmete devam etmekte olan personelin emekliliği durumunda 1987 yılından sonraki yıllar için yukarıda açıklandığı şekilde kıdem ve ihbar tazminatı ayrılmaktadır. Söz konusu personelin emekli olması durumunda 1987 yılından önceki hizmetlerine ilişkin tazminat bedeli (emekli ikramiyesi) T.C. Emekli Sandığı tarafından hesaplanıp ilgili personele ödenmekte ve Banka'dan talep edilmektedir. Talep edilen bu tutar Banka'ca T.C. Emekli Sandığı'na ödenmektedir. Banka, 1987 yılı öncesinde Emekli Sandığı'na tabi olarak görev yapan ve Banka'da hizmete devam eden personelden son beş yıl içinde emekli olanlar için Emekli Sandığı'na gerçekleştirilen ödeme oranlarını baz alarak 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle halen Banka'da hizmete devam etmekte olan söz konusu personel için 1987 yılından önceki hizmetlerin karşılığı olarak 853 Bin YTL ikramiye karşılığı ayırmıştır.

XV- Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka 25.03.1987 ve 3332 sayılı Kanun, 26.09.1990 tarihli, 3659 sayılı Kanun ile eklenen 4/b maddesi gereğince Kurumlar Vergisinden muaftır. Aynı Kanun'un 3'üncü maddesi gereğince söz konusu değişiklikler 1 Ocak 1988 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girmiştir. Bu sebeple ekli mali tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi aktifi veya pasifi yansıtılmamıştır.

XVI- Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile "iskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir. Banka tarafından hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir. Banka'nın kendisinin ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden araçlar satış bedelleri üzerinden kayda alınmaktadır.

XVII- Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka cari yılda hisse senedi ihraç etmediğinden dolayı, bu işlem ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. Banka'nın ödenmiş sermayesinin tamamının T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na ait olması sebebiyle hisse senedi ihracı ile ilgili herhangi bir maliyeti bulunmamaktadır. 1 Ocak -31 Aralık 2004 dönemine ilişkin alınan kar dağıtım kararı A IV.b no'lu dipnotta belirtilmiştir.

XVIII- Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XIX- Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XX- Yeni Türk Lirası

31 Ocak 2004 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan 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. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

1- Banka'nın aktiflerinin yaklaşık %80'i kredilerden oluşmaktadır. Banka kısa vadeli kredilerinde asıl olarak Türk bankacılık sisteminin riskini almakta, orta-uzun vadeli ülke kredilerinde ise Hazine'nin politik risk garantisi bulunmaktadır.

Banka'nın döviz kaynaklarının yaklaşık %12'si sabit faizli kaynaklardan, kalanı ise değişken faizli (cross-currency swaplar dahil) kaynaklardan oluşmaktadır. Banka kullandırdığı döviz kredilerinde, misyonunu da gözeterek kaynak maliyetini yansıtmaya çalışmaktadır. Banka'nın Eurobond portföyü ise kaynak maliyetinin oldukça üzerinde bir getiri sağlamaktadır. Banka'nın kullandırdığı Türk Lirası krediler tamamen özkaynaklarla fonlanmakta, faiz oranları da yine misyonu gözönüne alınarak piyasa faiz oranlarının bir miktar altında oluşmaktadır. Banka'nın Türk Lirası cinsinden oluşturduğu Hazine Bonosu/Devlet Tahvili portföyündeki kıymetlerin getirileri Banka'nın kredi faizlerinin üzerindedir. Banka'nın likidite yönetimi amaçlı TCMB nezdindeki bankalararası para piyasasındaki Türk Lirası plasmanları ise mevcut piyasa koşullarında geçerli olan faiz oranları üzerinden yapılmaktadır.

Hazine aktiviteleri çerçevesinde kur, faiz ve fiyat hareketlerinden faydalanmak üzere yapılan tüm alım/satım amaçlı işlemlerde, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk sınırlamaları bulunmaktadır.

2- Banka yabancı para cinsinden sermaye piyasası araçlarına yatırım yaparken vade açısından yatırım yaptığı sermaye piyasası araçlarının vadesine uyumlu kısa veya orta-uzun vadeli kaynakları kullanmakta olup, vade uyumsuzluğu riski taşımamaktadır.

3- Kur riskinden korunma amaçlı Banka'nın izlediği stratejiler sayfa 27'de detaylı olarak anlatılmıştır.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

II- Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %65'dir.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	-	-	-	-
Nakit Değerler	15	-	-	-
Bankalar	179	297.127	-	-
Bankalararası Para Piyasası	8.900	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	-	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	489.873	-	-	2.560.407
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	12.192
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	57.634	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	9.730
Diğer Aktifler	-	-	-	297
Bilanço Dışı Kalemler	-	-	-	-
Garanti ve Kefaletler	5.506	5.265	-	270.205
Taahhütler	-	-	50.778	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	12.816	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	8.700	91	-	59.789
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	570.807	315.299	50.778	2.912.620

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem 30.09.2005	**Önceki Dönem 31.12.2004**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (RAV)	3.001.069	3.438.182
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	321.075	310.413
Özkaynak	2.166.540	2.083.238
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	%65,22	%55,57

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	657.864	657.864
Nominal Sermaye	750.000	750.000
Sermaye Taahhütleri (-)	92.136	92.136
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	774.427	774.427
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	69.097	24.926
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	22.497	12.195
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	23.676	12.731
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	22.924	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	85.926	49.538
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	85.926	49.538
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	273.128	209.673
Dönem Kârı	273.128	209.673
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**1.860.442**	**1.716.428**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

KATKI SERMAYE	Cari Dönem 30.09.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	13.230	15.247
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	70.026	123.771
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	224.619	231.754
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	2.621	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	2.621	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**310.496**	**370.772**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**2.170.938**	**2.087.200**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**4.398**	**3.962**
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	4.341	3.895
Özel Maliyet Bedelleri	-	-
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	57	67
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış 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	-	-
Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**2.166.540**	**2.083.238**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

III- Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'nin yıllık faaliyetlerinin çerçevesi, Banka'nın "Kuruluş Esasları ve Ana Sözleşmesi"ni düzenleyen 17 Haziran 1987 tarih, 87/11914 sayılı Bakanlar Kurulu Kararı'nın 25'inci maddesi gereğince Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu tarafından onaylanan Türk Eximbank Yıllık Programı ile belirlenmektedir. Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu (YDKYK), Başbakan veya görevlendireceği Bakan'ın başkanlığında ekonomi ile ilgili birimlerin müsteşar seviyesindeki yöneticilerinden oluşmaktadır. Yıllık Program ile belirlenen hedefler çerçevesinde kredi, garanti ve sigorta programları limitlerinin ülke, sektör ve mal grupları bazında tahsisi konusunda Türk Eximbank Yönetim Kurulu yetkilidir.

Mevduat kabul etmeyen bir banka olarak Bankalar Kanunu'nun 20/2 maddesinde belirtilen hükümlere tabi olmamakla birlikte, Bankalar Kanunu'nun 11'inci maddesinde getirilen genel kredi sınırlamalarına uyma konusunda özen göstermektedir.

Teminatlandırma politikası gereğince, kısa vadeli kredilerde büyük ölçüde yurt içi banka riskine dayalı kredilendirme yapılmaktadır.

Banka'nın kısa vadeli Türk Parası ve YP kredileri için nakdi/gayrinakdi yurt içi banka limitleri Yönetim Kurulu'nca onaylanır.

Kısa Vadeli İhracat Kredileri ve Döviz Kazandırıcı Hizmetlere yönelik kredilerde bir firmanın ulaşabileceği kredi riski seviyesi aşılmamak kaydıyla, Yönetim Kurulu'nca belirlenen vade, faiz ve teminat unsurları dahilinde Genel Müdürlük Kredi Komitesi kararıyla kredi kullandırılır. Bu yetki, Banka özkaynaklarının %1'i ile sınırlıdır.

Ülkemizin dış ekonomik politika ve tercihleri çerçevesinde ülkelere açılan kredilere ilişkin limitler, Yüksek Danışma ve Kredileri Yönlendirme Kurulu (YDKYK) tarafından onaylanan yıllık programlarda belirlenmektedir.

Ülke kredileri, işlem bazında Yönetim Kurulu Kararı ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun'un 10'uncu maddesi gereğince T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın bağlı olduğu Bakan onayı/Bakanlar Kurulu Kararı ile uygulamaya konulmaktadır.

Ülke kredileri işlemlerinde asli teminat olarak kredi açılan ülkenin Devlet Garantisi/ Eximbank'ın muteber kabul ettiği banka garantisi aranmaktadır.

Banka'nın yıllık programında herhangi bir ülkenin limiti, gerek üstlenebilecek azami risk, gerekse yıl içi kullandırım bazında sınırlandırılmaktadır.

Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programı kapsamında oluşan ticari ve politik risklerin büyük bir kısmı (2004 yılında %70 oranındaki kısmı), her yıl yenilenen anlaşmalar ile uluslararası reasürör firmalara devredilmektedir.

Banka'nın kredi, garanti ve sigorta faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden doğan zararları 3332 sayılı Kanun'a 3659 sayılı Kanun'la eklenen 4/C Maddesi ve 28 Mart 2002 tarih ve 4749 sayılı Kamu Finansmanı ve Borç Yönetiminin Düzenlenmesi Hakkında Kanun uyarınca T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından karşılanmaktadır.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Kredi değerliliği açısından; OECD ülke risk gruplamaları, Uluslararası İhracat Kredi Sigortacıları Birliği (Berne-Union) üyesi kurumların raporlamaları, bağımsız kredi derecelendirme kuruluşlarının raporları, riski alınan bankaların mali tabloları düzenli olarak izlenmektedir. Ayrıca Banka bünyesinde hazırlanan ülke raporları ve kısa vadeli ülke risk sınıflandırması çalışmalarından yararlanılmaktadır.

Firma ve bankaların risk ve limitleri günlük ve haftalık olarak gerek krediyi kullandıran ve gerekse risk izlemeden sorumlu birimlerce izlenmektedir.

Banka gerçekleştirdiği tüm yabancı para cinsinden işlem ve diğer türev finansal ürünlerde, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış limitler çerçevesinde hareket etmektedir.

Kredi riskinin sektörel ve coğrafi dağılımı, ülkemiz ihracat kompozisyonuna paralellik göstermekte ve düzenli olarak izlenmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, Kredi Komitesi kararı ile nakdi krediye dönüştürülmektedir. Vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulmakta ve teminatlarına göre sınıflandırılarak takip hesaplarına atılmaktadır.

Banka yönetiminin 27 Aralık 2004 tarihinde almış olduğu İcra Komitesi Kararına istinaden, vadesinde ödenmeyen kredilerin ve diğer alacakların tasfiye olunacak alacaklar hesaplarına aktarılma sürecine ilişkin olarak, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" hükümleri paralelelinde kredi anapara ve/veya faizinin vade sonunda ödenmemiş olması halinde, söz konusu tutarların kısa vadeli krediler ve diğer alacaklar ile orta ve uzun vadeli kredi ve diğer alacaklar için azami 60 güne kadar Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar hesabında izlenilmesine başlanılmıştır.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının, (riski Banka'ya ait olan) toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %94,06'dir.

Banka kullandırmış olduğu ülke kredilerinden kaynaklanan vadesi geçmiş alacaklar için temerrüt süreleri vade tarihinden itibaren 6 aya kadar olanlara %25, 6-12 ay olanlara %50, 12-36 ay olanlara %75 ve 36 ay üzeri için %100 oranında serbest karşılık ayırmıştır. Bunun yanısıra, 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle vadesi geçmiş ülke kredileri için 5.715 Bin YTL (4.240.566,98 ABD Doları) tutarında; temerrüde düşmüş Rusya Federasyonu'na kullandırılan ülke kredilerinin henüz vadesi gelmemiş taksitleri için ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde %25 oranında serbest karşılık ayrılmaya devam edilerek 6.842 Bin YTL (5.076.545,40 ABD Doları) tutarında karşılık ayrılmıştır. Böylece toplam 12.557 Bin YTL serbest karşılık ayrılmıştır.

Ayrıca, Banka, 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle İcra Komitesi kararı çerçevesinde riski Banka'ya ait olmayan kısa vadeli fon kaynaklı krediler hariç olmak üzere kısa vadeli krediler üzerinden %2 oranında 50.908 Bin YTL tutarında karşılık ayırmış ve bu karşılık tutarını 30 Eylül 2005 tarihli mali tablolarında aynen muhafaza etmiştir.

Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.356,66 ABD Doları tutarındaki alacağa ilişkin olarak, aradan geçen 5 yılı aşkın süre içerisinde herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 6.561 Bin YTL ek karşılık ayrılmıştır.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Böylece Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 70.026 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca, Banka, bu serbest karşılıklara ilaveten 13.230 Bin YTL tutarındaki genel karşılığı da 30 Eylül 2005 tarihli mali tablolara yansıtmıştır.

T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından 6 Kasım 1997 tarih ve B.02.0.1.HM.KİT.03.02.52321/4-51898 sayılı yazı ile Banka'ya iletilen "T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Tarafından Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş.'ne Aktarılacak Tutarlarla İlgili Uygulama Esasları" uyarınca; Türk Eximbank'ın kredi, sigorta ve garanti faaliyetleri nedeniyle yüklendiği politik risklerden dolayı ortaya çıkan zararlar ile; borç ertelemelerine konu alacaklar her yıl Eylül ayı sonuna kadar Hazine'ye bildirilmektedir.

IV- Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın finansal aktiviteleri neticesinde maruz kalabileceği piyasa riskinden korunmak amacıyla tüm alım/satım amaçlı Türk Lirası ve Yabancı Para menkul kıymet portföyü, günlük olarak piyasadaki cari oranlarla değerlendirilmektedir ("mark to market"). Piyasa riskinden oluşabilecek muhtemel zararı sınırlamak amacıyla alım/satım amaçlı tüm Türk Lirası ve Döviz işlemleri için, menkul kıymet işlemleri dahil olmak üzere, günlük maksimum taşınabilinecek tutarlar, maksimum işlem miktarları ve zararı durdurma limitleri Yönetim Kurulu'nca belirlenmiş sınırlamalar dahilinde uygulanmaktadır.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riskinin Sermaye Yeterliliği Analiz Formunda hesaplanmasında, BDDK tarafından yayımlanmış olan "Standard Metod ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi" esas alınarak "Kur Riski" ve "Faiz Riski" (Banka'nın Hisse Senedi Pozisyon Riski bulunmamaktadır) hesaplanır. Sözkonusu yöntem çerçevesinde hesaplanan "kur riski" haftalık olarak, faiz ve kur riski toplamını içeren "piyasa riski" ise aylık olarak hazırlanmaktadır.

Banka'nın genel kur politikası çerçevesinde son derece sınırlı döviz pozisyonu taşındığı halde (kapalı pozisyona yakın), Standard Metod çerçevesinde hesaplanan kur riskine ait sermaye yükümlülüğünün kısa pozisyon yaratacak şekilde, riske maruz tutar içindeki hesaplara intikal etmesinin nedeni, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortası Programının yapısı gereği Banka'nın maruz kalabileceği reasüre edilmemiş gayrinakdi kredi yükümlülüğüdür.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3.872
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	3.872
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü -	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	21.814
Sermaye Yükümlülüğü	21.814
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	25.686
Piyasa Riskine Maruz Tutar	321.075

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

V- Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın kur riskine maruz pozisyonları günlük olarak takip edilmekte olup yetkili personel Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Risk Yönetimi Esasları çerçevesinde belirlenen limitler dahilinde kalmak kaydıyla, piyasadaki gerçekleşmeleri ve beklentileri gözönüne alarak işlem yapabilmektedir.

Yabancı para aktifler ve pasifler arasında para birimi, vade, faiz tipi uyumunun mümkün olan en yüksek düzeyde sağlanması esastır. Bu amaçla borçlanma stratejileri elden geldiğince Banka'nın aktif yapısına göre belirlenmektedir. Bunun mümkün olmadığı hallerde "cross currency" (para ve faiz) ve para swapları gibi türev ürünler kullanarak veya mümkün olduğu hallerde bankanın aktif yapısında değişiklikler yaparak uyumun sağlanmasına çalışılmaktadır. Banka'nın yabancı para aktiflerinin büyük bir kısmı ABD Doları ve EURO cinsinden olup, bunların fonlaması ABD Doları, EURO ve Japon Yeni cinsinden borçlanmalar ile gerçekleştirilmektedir. 30 Eylül 2005 itibariyle Japon Yeni kaynaklarla fonlanan ABD Doları cinsinden aktifler için kur riskine ve likidite problemine karşı kaynağın ve aktiflerin vade yapısına uygun, uzun vadeli yapılan "cross currency" (para ve faiz) swapların bakiyesi 12.597.642.856 JPY ve 106.568.473,31 ABD Dolarıdır. Söz konusu uzun vadeli swaplara ek olarak uzun vadeli faiz swapları da gerçekleştirilmekte olup faiz swaplarının bakiyesi 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle 30.000.000 ABD dolarıdır. Ayrıca likidite ve kur riski amaçlı kısa vadeli para swapları yapılmakta olup, 30 Eylül 2005 itibariyle bunların bakiyesi 202.040.231,50 ABD Dolarına karşılık, 164.500.000,00 EURO'dur.

Yabancı para risk yönetim politikası:

Banka dönem içinde esas olarak aktif ve pasifleri arasında kur riski açısından son derece dengeli bir politika izlemiştir. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka'nın Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak oranı %0,5'dir.

Yabancı para birimi bazında pozisyon günlük olarak takip edilmektedir. Banka faaliyetlerinin ve/veya piyasa koşullarındaki değişikliklerin pozisyon üzerindeki yarattığı etkiler izlenmekte, banka stratejisine uygun gerekli kararlar alınmaktadır.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları:

	26.09.2005	27.09.2005	28.09.2005	29.09.2005	30.09.2005
USD	1,34690	1,34370	1,34410	1,34400	1,34770
AUD	1,02030	1,01360	1,01910	1,02250	1,02470
DKK	0,21736	0,21616	0,21673	0,21705	0,21715
SEK	0,17288	0,17191	0,17223	0,17268	0,17364
CHF	1,04260	1,03660	1,03930	1,03950	1,04200
JPY	1,19690	1,18950	1,18940	1,18840	1,18940
CAD	1,14740	1,14590	1,14150	1,14550	1,15010
NOK	0,20713	0,20629	0,20683	0,20734	0,20662
GBP	2,38870	2,37460	2,37960	2,37080	2,37050
SAR	0,35913	0,35823	0,35821	0,35818	0,35918
EUR	1,62180	1,61380	1,61710	1,61970	1,62020
KWD	4,61110	4,60010	4,60150	4,60120	4,61380
XDR	1,96240	1,94970	1,94650	1,94730	1,95500

Bankanın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

	EYLÜL 2005 ORTALAMA
USD	1,33876
AUD	1,02434
DKK	0,21995
SEK	0,17568
CHF	1,05902
JPY	1,20512
CAD	1,13518
NOK	0,21016
GBP	2,42092
SAR	0,35693
EUR	1,64050
KWD	4,58323
XDR	1,96318

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Bankanın kur riskine ilişkin bilgiler: (Bin YTL)

Cari Dönem 30.09.2005	**EURO**	**USD**	**Yen**	**Diğer YP**	**Toplam**
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	10	7	2	-	19
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	47.761	60.462	647	1.777	110.647
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	12.704	-	-	12.704
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	35.862	-	-	35.862
Verilen Krediler (1)	419.333	740.263	889	5.338	1.165.823
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yatırımlar	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	53.084	-	-	53.084
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (1)	4.016	34.468	812	86	39.382
Toplam Varlıklar	**471.120**	**936.850**	**2.350**	**7.201**	**1.417.521**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	200.681	708.795	158.464	-	1.067.940
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	138	6.145	-	-	6.283
Diğer Yükümlülükler (1)	2.110	341.841	704	-	344.655
Toplam Yükümlülükler	**202.929**	**1.056.781**	**159.168**	**-**	**1.418.878**
Net Bilanço Pozisyonu	**268.191**	**(119.931)**	**(156.818)**	**7.201**	**(1.357)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**(266.523)**	**128.668**	**149.836**	**-**	**11.981**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	312.721	149.836	-	462.557
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	266.523	184.053	-	-	450.576
Gayrinakdi Krediler	6.238	274.738	-	-	280.976
Önceki Dönem 31.12.2004					
Toplam Varlıklar	582.760	1.577.438	3.515	8.231	2.171.944
Toplam Yükümlülükler	550.493	1.409.660	220.025	-	2.180.178
Net Bilanço Pozisyonu	**32.267**	**167.778**	**(216.510)**	**8.231**	**(8.234)**
Bilanço Dışı Pozisyon	**(23.698)**	**(191.036)**	**209.999**	**-**	**(4.735)**
Gayrinakdi Krediler	**1.146**	**257.611**	-	-	**258.757**

(1) 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle bilançonun aktifinde yer alan Irak kredisi anapara tutarı 410.967 Bin YTL için 6.631 Bin YTL tutarında faiz reeskontu ve aynı kredi için bilançonun pasif ayağında 5.020 Bin YTL reeskont olmak üzere 67.412 bin YTL riski Hazine'ye ait olduğu için yukarıdaki tablolara dahil edilmemiştir.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

VI- Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

1- TP ve Döviz cinsinden faize duyarlı aktif ve pasiflerin, sabit ve değişken faiz bazında ayırımı ve bunların aktif ve pasif içindeki ağırlığının gösterilmesi suretiyle faiz oranlarındaki olası değişimlerin Banka karlılığını nasıl etkileyeceği tahmin edilir. TP ve Döviz cinsinden "faize duyarlı" tüm aktiflerle pasiflerin tabi olduğu faiz oranlarının vadesinde (sabit faizlilerde) veya faiz ödeme dönemlerinde (değişken faizlilerde) yenileneceği yaklaşımından hareketle, ilgili vade aralıklarında (1 ay, 1-3 ay, 3-6 ay, 6-12 ay ve 12 aydan uzun), ilgili para birimi cinsinden faize duyarlı açık (fazla) tutar, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle (gapping raporu) ortaya çıkarılır. Faize duyarlı tüm aktif ve pasiflerin faiz yenileme dönemlerine göre ayrıştırılması suretiyle piyasa faiz oranlarındaki olası değişmelerden Banka'nın hangi vade aralığında ne yönde etkileneceği belirlenir.

2- Döviz cinsinden (tüm döviz cinsleri bazında ayrı ayrı ve ABD Doları cinsinden toplam olmak üzere) ve TP cinsinden aktif ve pasiflerin ağırlıklı ortalama vadeye kalan gün sayılarını gösteren tabloların, periyodik dönemler itibariyle hazırlanması suretiyle aktif ve pasifler arasında vade uyumsuzlukları (mismatch) belirlenir.

3- Yönetim Kurulu'nca onaylanan Risk Yönetim Esaslarına göre Banka, sabit ve değişken faizli farklı döviz cinslerinden aktif ve pasiflerin uyumuna önem vermekte ve faiz değişikliklerinin Banka karlılığı üzerinde yaratabileceği olumsuz etkileri sınırlamak amacıyla yüklenebilecek sabit/değişken faizli aktif ve pasif uyuşmazlığı seviyesinin bilanço büyüklüğünün makul düzeyde tutulmasına özen gösterilmektedir.

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle orta-uzun vadeli USD cinsinden değişken faizli aktiflerinin JPY cinsinden sabit faizli pasiflerine uyumunu sağlamak amacıyla yapılmış dört adet JPY/USD para ve faiz swabı (cross currency swap) işlemi mevcuttur. Ayrıca yıl içinde sabit bazda orta-uzun vadeli yükümlülüklerinin bir kısmı için orta-uzun vadeli sabit faizli aktifler yaratılmak suretiyle aktif-pasif arasında faiz uyumu sağlanmıştır.

Ayrıca, 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle uzun vadeli USD cinsinden yapılan üç adet faiz swabı ile sabit faizli aktiflerin değişken faizli yükümlülükler ile uyumu sağlanmaya çalışılmıştır.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

Cari Dönem 30.09.2005	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 TCMB	-	-	-	-	-	194	194
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	297.127	-	-	-	-	-	297.127
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	3.583	9.696	11.626	51.380	35.574	-	111.859
Para Piyasalarından Alacaklar	8.900	-	-	-	-	-	8.900
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	35.862	-	35.862
Verilen Krediler	483.517	713.918	873.522	894.149	85.207	-	3.050.313
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	4.550	24.149	40.818	39.400	55.891	-	164.808
Diğer Varlıklar	27.514	23.300	20.295	29.780	6.552	27.183	134.624
Toplam Varlıklar	**825.191**	**771.063**	**946.261**	**1.014.709**	**219.086**	**27.377**	**3.803.687**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	12.184	12.184
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	65.889	642.611	182.399	72.155	104.886	-	1.067.940
Diğer Yükümlülükler	307.378	18.721	58.000	319.368	15	2.020.081	2.723.563
Toplam Yükümlülükler	**373.267**	**661.332**	**240.399**	**391.523**	**104.901**	**2.032.265**	**3.803.687**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	451.924	109.731	705.862	623.186	114.185	(2.004.888)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	5.767	-	(25.492)	(25.492)	57.198	-	11.981
Toplam Faize Duyarlı Açık	**457.691**	**109.731**	**680.370**	**597.694**	**171.383**	**(2.004.888)**	**11.981**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu 30.09.2005	EURO	USD	Yen	TP
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,05	2,87	4,69	15,97
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	8,67	-	20,83
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	15,42
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	7,83	-	-
Verilen Krediler	3,93	5,19	1,66	15,28
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	6,85	-	16,17
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,80	3,70	2,56	-

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı
(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibariyle)

Önceki Dönem Sonu 31.12.2004	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 Bnk.	92	-	-	-	-	-	92
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	454.309	-	-	-	-	-	454.309
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	9.251	13.705	23.815	29.579	43.952	-	120.302
Para Piyasasından Alacaklar	59.650	-	-	-	-	-	59.650
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	12.220	-	-	10.206	-	22.426
Verilen Krediler	565.155	1.021.535	1.387.097	436.444	63.278	-	3.473.509
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	8.045	87.467	13.297	41.951	9.476	-	160.236
Diğer Varlıklar	-	-	-	-	-	170.612	170.612
Toplam Varlıklar	**1.096.502**	**1.134.927**	**1.424.209**	**507.974**	**126.912**	**170.612**	**4.461.136**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	18.247	18.247
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	467.964	-	-	-	-	467.964
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	276.925	599.197	280.430	29.109	161.131	-	1.346.792
Diğer Yükümlülükler	-	-	267.408	-	-	2.360.725	2.628.133
Toplam Yükümlülükler	**276.925**	**1.067.161**	**547.838**	**29.109**	**161.131**	**2.378.972**	**4.461.136**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	819.577	67.766	876.371	478.865	(34.219)	(2.208.360)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(164.643)	-	5.768	29.073	164.262	-	34.460
Toplam Faize Duyarlı Açık	**654.934**	**67.766**	**882.139**	**507.938**	**130.043**	**(2.208.360)**	**34.460**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem 31.12.2004	EURO	USD	Yen	TP
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C.M.B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,03	1,52	-	21,86
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	9,39	-	30,44
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	18
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	10,12	8,06	-	-
Verilen Krediler	4,31	3,59	2,57	19,24
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	8,87	7,33	4,85	29,83
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	11,50	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4,05	2,15	2,63	22,25

VII- Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar

1- Banka'nın nakit akımları, kredi tahsilatları ve bulunabilecek ilave kaynaklar açısından iyimser, nötr ve kötümser senaryolar altında likidite yönetimi açısından karar mekanizmalarına yardımcı olacak şekilde düzenlenmektedir. Diğer taraftan Banka Yönetim Kurulu'nca kısa vadeli yükümlülükleri karşılamak üzere asgari likidite seviyeleri ve acil likidite kaynakları belirlenmiştir.

2- Banka istikrarlı bir pozitif net faiz marjının sürdürülmesi politikası benimsemiş olup, özellikle TP kaynaklarının borçlanılmayan ve sıfır muhasebe maliyetli özkaynaklar ve içsel yaratılan fonlardan ibaret olması yukarıda bahsedilen politikaya katkı yapan en önemli unsur olmaktadır.

3- Banka kısa vadeli likidite ihtiyacını, yurt dışı ve yurt içi Bankalardan temin edilen kısa vadeli krediler, uzun vadeli likidite ihticiyacını ise Dünya Bankası, JBIC gibi uluslararası kuruluşlardan temin edilen orta-uzun vadeli borçlanmalar ve tahvil ve bono ihracı gibi sermaye piyasalarından temin edilen fonlar yoluyla sağlamaktadır.

Banka kısa vadeli kredilerini kısa vadeli, orta-uzun vadeli kredilerini ise orta-uzun vadeli kaynaklardan fonlamaya çalışmakta ve bu konudaki uyumsuzluğu mümkün olduğunca azaltmaya çalışmaktadır. Cari durumda Banka'nın yabancı kaynaklarının kalan vadesinin ağırlıklı ortalamasının plasman ve kredilerinin vadesinden bir miktar yüksek olması, Banka'nın kaynaklarının aktiflerinden daha sık yenilenmesi (roll-over) riskine karşı koruyarak likidite yönetimine olumlu katkıda bulunmaktadır. Diğer taraftan Banka, TCMB nezdinde TP ve Döviz piyasalarından borçlanma limitlerini, yurtiçi ve yurtdışı bankalardan kısa vadeli para piyasası borçlanma limitlerini mümkün olduğunca acil durumlarda kullanmak istemektedir.

4- Banka, mevcut kredi stokları ve mevcut nakit değerlerden hareketle haftalık, aylık ve yıllık bazda olmak üzere, borç ödeme yükümlülükleri, tahmini kredi kullandırımları, kredi tahsilatları, muhtemel sermaye girişleri ile politik risk zararı tazminatları dikkate alınarak Türk Parası ve Yabancı Para cinsinden ayrı ayrı nakit akım tabloları hazırlamakta ve nakit akım sonuçlarından hareketle ilave kaynak ihtiyacı ve zamanlamasını belirlemektedir.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı):

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem 30.09.2005	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.M.B.	194	-	-	-	-	-	-	194
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.738	295.389	-	-	-	-	-	297.127
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	3.583	9.696	4.579	51.380	42.621	-	111.859
Para Piyasalarından Alacaklar	-	8.900	-	-	-	-	-	8.900
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	35.862		35.862
Verilen Krediler	-	481.787	654.703	770.859	1.013.994	128.970	-	3.050.313
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	4.550	16.070	21.572	39.400	83.216	-	164.808
Diğer Varlıklar **(*)**		27.514	23.156	12.192	29.780	14.799	27.183	134.624
Toplam Varlıklar	**1.932**	**821.723**	**703.625**	**809.202**	**1.134.554**	**305.468**	**27.183**	**3.803.687**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar.Sağl. Fonlar	-	52.412	373.071	102.732	434.839	104.886	-	1.067.940
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	-	12.184	12.184
Diğer Yükümlülükler(**)	-	44.877	16.733	54.573	323.883	265.172	2.018.325	2.723.563
Toplam Yükümlülükler	**-**	**97.289**	**389.804**	**157.305**	**758.722**	**370.058**	**2.030.509**	**3.803.687**
Net Likidite Açığı	**1.932**	**724.434**	**313.821**	**651.897**	**375.832**	**(64.590)**	**(2.003.326)**	**-**
Önceki Dönem 31.12.2004								
Toplam Aktifler	1.223	913.018	1.013.744	1.304.056	872.987	341.788	14.320	4.461.136
Toplam Yükümlülükler	-	10.829	833.436	535.944	215.927	544.250	2.320.750	4.461.136
Net Likidite Açığı	**1.223**	**902.189**	**180.308**	**768.112**	**657.060**	**(202.462)**	**(2.306.430)**	

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler, Muhtelif Alacaklar, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler ve bilançoyu oluşturan pasif hesaplardan özkaynaklar,karşılıklar, muhtelif borçlar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Diğer Yükümlülükler satırına ise özkaynaklar ve sermaye benzeri krediler, faiz ve gider reeskontları,karşılıklar ve vergi kalemleri eklenmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2005		Önceki Dönem 31.12.2004	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Vadesiz Serbest Tutar	160	19	72	20
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**160**	**19**	**72**	**20**

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler:

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

	Cari Dönem 30.09.2005		Önceki Dönem 31.12.2004	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menk.Değ.	746	-	746	-
Diğer	-	-		
Toplam	**746**	**-**	**746**	**-**

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

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle repo işlemi yapılmamıştır.

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerler, Hazine tarafından yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda satılmak üzere ihraç edilmiş devlet borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Borçlanma Senetleri	35.862	23.213
Borsada İşlem Gören	35.862	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	23.213
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	(787)
Toplam	**35.862**	**22.426**

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

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değerine ilişkin bilgiler:

Cari dönemde teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

d) Teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Cari dönemde teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Cari dönemde teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değer bulunmamaktadır.

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30.09.2005		**Önceki Dönem 31.12.2004**	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	2.784	-	2.047	-
Toplam	**2.784**	**-**	**2.047**	**-**

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	3.010.195	2.326	4.304	-
İskonto ve İştira Senetleri	7.975	-	41	-
İhracat Kredileri	885.701	2.326	4.263	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	1.496.499	-	-	-
Yurtdışı Krediler	196.382	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	423.638	-	-	-
İhtisas Kredileri	33.488	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**3.043.683**	**2.326**	**4.304**	**-**

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

c) Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları, personel kredileri ve personel kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredi kartları bulunmamaktadır.

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Personel Kredileri-TP	4	2.780	2.784	14
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	4	2.780	2.784	14
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	**4**	**2.780**	**2.784**	**14**

d) Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

e) Kredilerin kullanıcılarına göre dağılımı:

	Cari Dönem 30.09.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Kamu	192.171	194.506
Özel	2.858.142	3.279.003
Toplam	**3.050.313**	**3.473.509**

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

f) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem 30.09.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Yurtiçi Krediler	2.853.931	3.052.932
Yurtdışı Krediler	196.382	420.577
Toplam	**3.050.313**	**3.473.509**

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem 30.09.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.303	6.633
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	8.975	4.706
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	28.916	26.304
Toplam	**41.194**	**37.643**

Banka kredi müşterilerinin teminatlarını dikkate almadan donuk alacak haline gelmiş krediler ve diğer alacaklar için %100 oranında özel karşılık ayırmaktadır.

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

i.1) Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	6.633	4.706	26.304
Dönem İçinde İntikal (+)	7.919	1.959	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	9.057	2.884
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(9.057)	(2.884)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(2.192)	(3.863)	(272)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3.303	8.975	28.916
Özel Karşılık (-)	(3.303)	(8.975)	(28.916)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

i.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk 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
Cari Dönem: 30.09.2005			
Dönem Sonu Bakiyesi	3.239	8.508	26.950
Özel Karşılık (-)	(3.239)	(8.508)	(26.950)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31.12.2004			
Dönem Sonu Bakiyesi	6.633	4.295	24.338
Özel Karşılık (-)	(6.633)	(4.295)	(24.338)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

j) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatlarına ait açıklamalar:

Sorunlu alacakların tasfiyesini teminen mevzuat çerçevesinde mümkün olan tüm alternatifler azami tahsilatı sağlayacak şekilde değerlendirilmekte ve tanınan ek ödeme süresi içerisinde ödemenin yapılmaması halinde teminat tazmini yoluyla alacak tahsil edilmektedir. Teminatların yeterli olmaması durumunda öncelikle borçlular nezdinde bulunulan girişimlerle bir anlaşma ortamı sağlanmaya çalışılmakta, tahsilat, tasfiye veya yeniden yapılandırma imkanı bulunamayan alacaklarla ilgili olarak yasal yollarla tahsilat yöntemine başvurulmaktadır.

Mali kesime kullandırılan kredilerden borçlu Cari Hesap Taahhütnamesi ve firmalardan alınan firma taahhütnamesi ile banka ve krediyi kullanan firma yükümlülük altına girmekte ve bu yolla kredi geri ödemesi güvence altına alınmaktadır. BDDK kararıyla bankacılık yapma yetkisi kaldırılan krediye aracılık eden bankadan alacaklar için TMSF nezdinde girişimde bulunularak tahsiliyle tasfiyesi yoluna gidilmektedir.

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2005	**Önceki Dönem 31.12.2004**
Borçlanma Senetleri	165.373	163.921
Borsada İşlem Görenler	165.373	163.921
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	(565)	(3.685)
Toplam	**164.808**	**160.236**

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

b) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri:

	Cari Dönem 30.09.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Dönem Başındaki Değer	160.236	176.137
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(11.056)	(14.850)
Yıl İçindeki Alımlar	160.063	169.038
Satış ve Geri Ödeme Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(143.870)	(166.404)
Değer Azalışı Karşılığı	(565)	(3.685)
Dönem Sonu Toplamı	164.808	160.236

c.1)Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.092005				Önceki Dönem 31.12.2004			
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	107.174	-	115.683	-	88.238	5.733	99.266	5.929
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	4.550	53.649	5.785	54.479	-	70.085	-	68.686
Toplam	**111.724**	**53.649**	**121.468**	**54.479**	**88.238**	**75.818**	**99.266**	**74.615**

c.2)Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri:

Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler Hazine Bonoları, devlet tahvilleri ve eurobond'lardan oluşmaktadır.

Teminata verilen/ bloke edilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem 30.09.2005		Önceki Dönem 31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	107.174	-	88.238	5.394
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**107.174**	**-**	**88.238**	**5.394**

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

Bulunmamaktadır.

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

c.4)Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler bulunmamaktadır.

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a) İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Garanti Faktoring Hizmetleri A.Ş.	Güneşli/Istanbul	9,78	9,78

b) Yukarıdaki sıraya göre iştiraklere ilişkin önemli mali tablo bilgileri:

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
(*)132.763	22.354	5.155	7.312	-	1.783	113	4.341

(*) İştirake ilişkin bilgiler enflasyon muhasebesine göre düzenlenmemiş 30 Haziran 2005 ara dönem mali tablolarından elde edilmiştir.

c) İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	**Önceki Dönem 31 Aralık 2004**
Dönem Başı Değeri	3.895	2.494
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	446	1.401
Değer Azalma Karşılıkları	-	
Dönem Sonu Değeri	4.341	3.895
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	9,78	9,78

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

d) İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Rayiç Değer ile Değerleme	4.341	3.895
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

e) Borsaya kote edilen iştirakler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	4.341	3.895
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

f) Cari dönem içinde elden çıkartılan iştirakler:

Bulunmamaktadır.

g) Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

Bulunmamaktadır.

h) Konsolidasyon kapsamına alınan iştirakler:

Bulunmamaktadır.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a) Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

Bulunmamaktadır.

b) Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

c) Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 30.09.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-	-
Gayrimenkul Satışından	-	-
Diğer Varlıkların Satışından	-	-

10. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Kredi Faiz, Gelir,Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem 30.09.2005		Önceki Dönem 31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	47.314	19.068	57.226	23.597
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	41	-	2
Toplam	**47.314**	**19.109**	**57.226**	**23.599**

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

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem 30.09.2005		Önceki Dönem 31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	14.549	958	13.907	133
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	2.831	-	48
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	9.744	830	11.028	2.618
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	12.576	3.183	32.333
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	12.576	3.183	32.333
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	85	11	579	35
Toplam	**24.378**	**17.206**	**28.697**	**35.167**

11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler:

Üçüncü Bölüm XV. Madde'de belirtildiği üzere Banka Kurumlar Vergisi'nden muaf olduğundan, bu mali tablolara herhangi bir ertelenmiş vergi aktifi veya pasifi yansıtılmamıştır.

12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II- Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun pasif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Banka mevduat kabul etmemektedir.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2005		Önceki Dönem 31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	818.748	1.000	883.760
Orta ve Uzun Vadeli	-	518.732	-	729.440
Toplam	**-**	**1.337.480**	**1.000**	**1.613.200**

Alınan krediler 269.540 Bin YTL tutarındaki sermaye benzeri kredileri de içermektedir.

b) Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar:

Yükümlülüklerin yoğunlaşmasının açıklanması fon sağlayan müşteriler veya sektör grupları veya diğer risk kriterleri esas alınarak yapılır.

Banka'nın başlıca yükümlülüklerinin 30.09.2005 tarihi itibariyle detayı aşağıda sunulmaktadır.

	Cari Dönem 30.09.2005
Sendikasyon kredileri (i)	539.080
Yurtiçi bankalardan kullanılan krediler (ii)	139.804
Sermaye benzeri krediler (iii)	269.540
JBIC (iv)	158.464
Calyonbank - Paris	41.794
Dünya Bankası kredisi (EFIL) (v)	90.727
Isbank-GMBH-Franfurt (vi)	61.568
T.C. Merkez Bankası kredileri (vii)	5.506
Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası (viii)	30.997
Toplam	**1.337.480**

(i) Banka 13 Temmuz 2004 tarihinde 200 Milyon ABD Doları tutarında 1 yıl vadeli 1yıl opsiyonlu sendikasyon kredisi almıştır. Bu kredinin 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle bakiyesi 269.540 Bin YTL'dır.

31 Ocak 2005 tarihinde, Clup Loan kredisi kapsamında 200 milyon ABD Doları tutarında kredi kullanımı gerçekleştirilmiştir. Bu kredinin 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle bakiyesi 269.540 YTL'dir.

(ii) Bir kamu bankasından kullanılmakta olan 77.970.000 EURO tutarındaki kredinin 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle bakiyesi 126.327 Bin YTL'dır. Ayrıca Banca Di Roma SPA'dan kullanılan kısa vadeli 10.000.000 USD tutarındaki kredinin bakiyesi 30 Eylül 2005 itibariyle 13.477 Bin YTL'dir.

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

(iii) T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın Uluslararası İmar ve Kalkınma Bankası'ndan ("Dünya Bankası") sağladığı ve Anlaşması 12 Temmuz 2001 tarihinde imzalanan 15 Nisan 2018 vadeli Program Amaçlı Mali ve Kamu Sektörü Uyum Kredisi'nin 200 Milyon ABD Dolar'lık kısmı ihracata yönelik reel sektörün geliştirilmesi ve desteklenmesi amacıyla Türk Eximbank'a aktarılmış olup, kredinin 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle bakiyesi 269.540 Bin YTL'dır.

(iv) JBIC (Japanese Bank for International Cooperation), üçüncü ülkelerde Türk işadamlarınca gerçekleştirilecek projelere orta ve uzun vadeli kredi desteği sağlama amacı çerçevesinde T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Garantörlüğünde kullanılan iki adet kredinin 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle bakiyesi 13.323 milyon JPY'dir (158.464 Bin YTL).

(v) İhracat sektöründe faaliyet gösteren imalatçı firmaların kısa/orta vadeli işletme sermayesi ve ihracat amaçlı yatırımlarını destekleyerek rekabet güçlerinin artırılması ve kalıcı ihracat artışının sağlanmasına katkıda bulunmak amacı ile Dünya Bankası'ndan T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı Garantörlüğünde kullanılan kredinin 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle bakiyesi 90.727 Bin YTL'dır (67.319.951 ABD Doları).

(vi) İşbank Frankfurt'tan sağlanan 38.000.000 EURO tutarındaki kredilerin 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle bakiyesi 61.568 Bin YTL'dir.

(vii) Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası A.Ş. ile Türkiye İhracat Kredi Bankası A.Ş. arasında Eximbank'ın Sovyetler Birliği'ne 20 Aralık 1990, 28 Mayıs 1991 tarihli sözleşmelerle açtığı 500 Milyon ABD Doları tutarındaki krediler kapsamında Toprak Mahsulleri Ofisi'nin gerçekleştirdiği ihracat bedellerinin finansmanı amacıyla Eximbank'a kullandırılan ve taraflarca karşılıklı olarak teyit edilen, 31 Aralık 2001 tarihi itibariyle toplam 143.744.332,44 ABD Doları tutarındaki reeskont kredisi borcunun tasfiye koşullarının belirlenmesi için 07.02.2001 de bir protokol düzenlenmiştir. Bu protokol çerçevesinde ödemeler 31.07.2005 tarihinde tamamlanmıştır.

Banka'nın ayrıca 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle "Kısa Vadeli İhracat Alacaklarını İskonto Kredisi" ve "Sevk Öncesi Reeskont Kredisi" programları çerçevesinde Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'ndan kullandığı 5.506 Bin YTL tutarında kredisi mevcuttur.

(ix) Karadeniz Kalkınma Bankası ile sürdürülen ilişkiler kapsamında kullanılmakta olan "revolving" kredi anlaşmasının 30 Eylül 2005 itibariyle bakiyesi 30.997 Bin YTL'dir (23.000.000 ABD Doları).

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

4.a) İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a.1) Cari Dönem

Cari Dönem 30.09.2005	Vade	Brüt Bakiye Tut.	Brüt İhraç Tutarı	Men. D. İhraç Far.	İtfa Tutarı	Kur Farkı
Bonolar	-	-	-	-	-	-
VDMK	-	-	-	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	-	-	-

a.2) Önceki Dönem

Önceki Dönem 31.12.2004	Vade	Brüt Bakiye Tut.	Brüt İhraç Tutarı	Men. D. İhraç Far.	İtfa Tutarı	Kur Farkı
Bonolar						
VDMK						
Tahviller	25.02.2005	467.964	467.964	-	467.964	269.259
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam		**467.964**	**467.964**	**-**	**467.964**	**269.259**

Banka 2000 yılında Euro-tahvil piyasasında 350 Milyon ABD Doları tutarında 5 yıl vadeli bir tahvil ihracı gerçekleştirmiş olup, 24 Şubat 2005 tarihinde itfası gerçekleşmiştir.

b) Hisse senedine dönüştürülebilir tahviller:

Bulunmamaktadır.

c) Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar:

c.1) Cari Dönem: 30.09.2005

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TP	Diğer
-	-	-	-	-	-	-	-

c.2) Önceki Dönem:31.12.2004

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TP	Diğer
467.964	-	467.964	-	-	467.964	-	-

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

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

a) Cari Dönem: 30.09.2005

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TP	Diğer
-	7.090	7.090	-	-	-	7.090	-

b) Önceki Dönem: 31.12.2004

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TP	Diğer
-	7.090	7.090	-	-	-	7.090	-

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30.09.2005	**Önceki Dönem 31.12.2004**
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	832	1.242

Alınan nakdi teminatlar aşağıda sunulmaktadır:

Alınan Nakdi Teminatlar	**Cari Dönem 30.09.2005**	**Önceki Dönem 31.12.2004**
İhracata Yönelik İthalat Finansman Kredisi	12	12
Kısa Vadeli İhracat Alacakları İskonto Programı	153	90
Müteahhitlik Hizmetleri Köprü Döviz Kredisi	404	401
Müteahhitlik Hizmetleri Tem. Mekt. Prog.	31	-
İhracata Hazırlık Kredileri	5	455
Sevk Öncesi Reeskont Kredisi	53	109
Turizm Pazarlama Kredisi	174	175
Toplam	**832**	**1.242**

7. a) Ertelenmiş vergi pasifine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

b) Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço toplamının %10'unu aşan kısmı için aşağıdaki açıklama verilmiştir.

	Cari Dönem 30.09.2005		**Önceki Dönem 31.12.2004**	
	TP	YP	TP	YP
Hazine Cari Hesabı (*)	**344.177**	**69.035**	**342.295**	**54.330**
Politik Risk Zarar Hesabı	-	1.623	-	1.605
Hazine Adına Takip Ed.Irak Kr.	344.177	67.412	342.295	52.725
Diğer(**)	431	56.894	202	53.165
Toplam	**344.608**	**125.929**	**342.497**	**107.495**

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

(*) Hazine Cari Hesabı TP hesabı altında yer alan tutar, aktifte 125-Kısa Vadeli Fon Kaynaklı krediler hesabı altında izlenmekte olan ve riskin tamamı Hazine'ye ait olan Irak Kredisi için hesaplanan kur farklarından oluşmaktadır. Hazine Cari Hesabı YP hesabı altında yer alan tutarın 67.412 Bin YTL'si Irak kredisine ait olup, 1.623 Bin YTL'si ise ülke kredileri ile ilgili olarak politik risklere karşılık aktarılan tutarlardan henüz hangi ülkeye sayılacağı belli olmayan kısmı içermektedir.

(**) Tablonun Diğer Yabancı para bölümünde yer alan Irak Kredisi kapsamında Birleşmiş Milletler Tazminat Komisyonu tarafından gönderilen 52.878 Bin YTL tasfiye esasları ile firmaların anapara ve faiz borçlarından hangisine mahsup edileceği belirleninceye kadar bekletilecek tutardır. Ayrıca, 3.783 Bin YTL ise ülke kredileriyle ilgili fazla yatırılan, kredi anlaşmalarıyla ilgili bu hesaplarda bekletilen tutarlardır.

8. Finansal kiralama sözleşmesine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

9. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

10. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2005		**Önceki Dönem 31.12.2004**	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	13.663	89	15.158
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	19.131
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	2.682	-	4.952
Faiz ve Gider Reeskontları		2.682	-	4.952
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	-	253	-	646
Toplam	-	**16.598**	**89**	**39.887**

11. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2005	**Önceki Dönem 31.12.2004**
Genel Karşılıklar	13.230	15.247
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	12.949	14.988
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	281	259
Diğer	-	-

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

b) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları:

Banka'nın dövize endeksli kredisi bulunmamaktadır.

c) Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı:

Banka'nın teslim tarihine göre muhasebeleştirdiği bir işlemi bulunmamaktadır.

d) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları:

Bulunmamaktadır

e) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2005	Önceki Dönem 31.12.2004
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	70.026	123.771
Ülke Kredileri	12.557	66.952
Diğer	57.469	56.819

e.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler :

i) Banka kullandırmış olduğu ülke kredilerinden kaynaklanan vadesi geçmiş alacaklar için temerrüt süreleri vade tarihinden itibaren 6 aya kadar olanlara %25, 6-12 ay olanlara %50, 12-36 ay olanlara %75 ve 36 ay üzeri için %100 oranında serbest karşılık ayırmıştır. Bu çerçevede, 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle vadesi geçmiş ülke kredileri için 5.715 Bin YTL (4.240.566,98 ABD Doları) tutarında; temerrüde düşmüş Rusya Federasyonu'na kullandırılan ülke kredilerinin henüz vadesi gelmemiş taksitleri için ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde %25 oranında serbest karşılık ayrılmaya devam edilerek 6.842 Bin YTL (5.076.545,40 ABD Doları) tutarında karşılık ayrılmıştır. Böylece toplam 12.557 Bin YTL serbest karşılık ayrılmıştır. Bununla birlikte T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan alınan 18 Mayıs 2005 ve 7 Temmuz 2005 tarihli bildirimlere istinaden Banka'nın 2004 yılı karından Hazine lehine tahakkuk ettirilen 127.513 Bin YTL'nin politik risk alacaklarına mahsup edilmesi uygun görülmüş ve mahsup işlemi 22 Temmuz 2005 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

ii) Ayrıca, Banka, 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle İcra Komitesi kararı çerçevesinde riski Banka'ya ait olmayan kısa vadeli fon kaynaklı krediler hariç olmak üzere kısa vadeli krediler üzerinden %2 oranında 50.908 Bin YTL tutarında karşılık ayırmış ve bu karşılık tutarını 30 Eylül 2005 tarihli mali tablolarında aynen muhafaza etmiştir.

iii) Banka İcra Komitesi kararı çerçevesinde, Muhtelif Alacaklar hesabında izlenilmekte olan Rusya Erteleme Kredisi kapsamında İçişleri Bakanlığı Jandarma Genel Komutanlığı ve Milli Savunma Bakanlığı'ndan olan toplam 4.868.427,66 ABD Doları tutarındaki alacağa ilişkin olarak, aradan geçen 5 yılı aşkın süre içerisinde herhangi bir ilerleme sağlanamamış olması nedeniyle, bu tutarın 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle hesaplanan TL karşılığı üzerinden %100 oranında 6.561 Bin YTL ek karşılık ayırmıştır.

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

iv) Böylece Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle ayırmış olduğu serbest karşılıklar tutarı 70.026 Bin YTL olarak gerçekleşmiştir. Ayrıca, Banka, ilave olarak 13.230 Bin YTL tutarındaki genel karşılığı da 30 Eylül 2005 tarihli mali tablolara yansıtmıştır.

e.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları:

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle diğer karşılıkların 70.026 Bin YTL tutarındaki kısmı muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları, 2.520 bin YTL tutarındaki kısmı ise geçmiş dönemlerde oluşmuş personel izin haklarından doğan yükümlülükleri ifade etmektedir.

f) Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Kullanım Tarihi	Sayısı	Vadesi	Faiz Oranı	Kredinin temin edildiği kuruluş
23.07.2001	1	17 yıl	Altı aylık LİBOR + 0.75	T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı (Dünya Bankası Kaynaklı)

g) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2005		**Önceki Dönem 31.12.2004**	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	269.540	-	267.408
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-

f) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem 30.09.2005	**Önceki Dönem 31.12.2004**
Hisse Senedi Karşılığı	657.864	657.864
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b) 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.

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

c) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Cari dönemde sermaye artırımı yapılmamıştır.

d) Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler:

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

e) Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar:

Cari dönem içinde sermaye taahhütleri ve fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

f) Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka'nın izlediği kredi, faiz ve kur riski politikaları, bu risklerden kaynaklanabilecek zararların minimum düzeyde kalmasını sağlayacak şekilde belirlenmiştir. Faaliyetler sonucunda nihai olarak reel anlamda makul bir pozitif özkaynak karlılığının oluşması ve özkaynakların enflasyondan kaynaklanan aşınmalara maruz kalmaması hususu gözetilmektedir. Diğer taraftan, takipteki alacakların toplam kredilere oranı yıllardır yaklaşık %1 olup, tamamına karşılık ayrılmış durumdadır. Bu nedenle özkaynaklarda önemli ölçüde azalmaya yol açacak zararlar beklenmemektedir.

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler verilir:

Banka'nın hisse senetleri A ve B grubu şeklinde dağılmış olup, A grubu hisse senedi Hazine'ye aittir ve toplam sermaye içerisindeki pay oranı %100'dür.

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

Bulunmamaktadır.

14. a) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

Menkul değerler değer artış fonundaki tutarlar, satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerindeki değişim tutarlarından oluşmaktadır.

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

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

Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetleri bulunmamaktadır.

c) Banka, Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarına ait bilgiler:

Bulunmamaktadır.

15. Sermaye'de ve/veya oy hakkında %10 ve bunun üzerinde paya sahip kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı	Tamamı	%100	657.864	-

16. 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 tarihli genelge ve BDDK'nın 21 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 elenen 774.427 Bin YTL tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin hesaplarında gösterilmektedir.

17. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

III- Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1.a) İştiraklerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

İştiraklerden alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

1.b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama gelirleri bulunmamaktadır.

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

1.c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Ters repo işlemlerinden alınan faizler bulunmamaktadır.

1.d) Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi:

Faktoring alacaklarından alınan faizler bulunmamaktadır.

2.a) İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

Finansal kiralama giderleri bulunmamaktadır.

2.c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Banka mevduat kabul eden banka statüsünde değildir.

2.d) Repo işlemlerine verilen faizler

Repo işlemlerine verilen faiz bulunmamaktadır.

2.e) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi:

Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizler bulunmamaktadır.

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Banka, Rusya Federasyonu'na kullandırmış olduğu ülke kredilerinin vadesi geçmiş ve vadesi gelecek taksitleri için önceki yıllarda ve cari dönem içerisinde ayırdığı muhtemel riskler karşılığını, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'ndan alınan 18 Mayıs 2005 ve 7 Temmuz 2005 tarihli bildirimlere istinaden Banka'nın 2004 yılı karından Hazine lehine tahakkuk ettirilen tutarın Rusya Federasyonu'ndan olan politik risk alacaklarına mahsup edilmesi sebebiyle ters çevirmiş ve "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydetmiştir. Diğer Faaliyet Gelirleri hesabına kaydedilen tutar 50.808 bin YTL'dir.

Diğer faaliyet gelirlerinde yukarıda belirtilen husus dışında herhangi bir olağandışı husus, gelişme veya banka gelirini önemli derecede etkileyen bir faktör bulunmamaktadır.

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

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem 30.09.2005	Önceki Dönem 30.09.2004
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	7.659	3.714
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	3.312	2.172
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	4.288	1.542
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	59	-
Genel Karşılık Giderleri	-	1.668
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri (1)	333	9.082
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	12	1.100
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	116
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	12	984
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	245	5.925
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	245	5.925
Toplam	**8.249**	**21.489**

(1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık giderleri ülke kredileri için ayrılan serbest karşılıkların ve muhtelif alacaklar hesabında yer alan Rusya Federasyonu için ayrılan karşılıkların bu döneme isabet eden kısmından oluşmaktadır.

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

Bağlı ortaklık ve iştiraklerden gelir ve gider elde edilmemiştir.

6. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı:

Gerekmemektedir.

b) Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri ve gerekli bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c) Azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

7. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı:

Bulunmamaktadır.

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

IV- Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

1. Şarta bağlı yükümlülükler

a) Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler:

a.1) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

a.2) Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:

Bulunmamaktadır.

a.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

Bulunmamaktadır.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı ile şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı:

b.1) Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa sözkonusu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle şarta bağlı varlık bulunmamaktadır.

b.2) Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır, Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük de dipnotlarda açıklanmaktadır.

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle, Banka'nın hukuk departmanından alınan avukat mektubuna göre Banka aleyhine açılmış ve halen devam eden 2 adet dava bulunmaktadır. Bu davaların tutarları toplamı 1.952.494,16 ABD Dolarıdır. Bu mali tablolarda şartın gerçekleşme olasılığı göz önünde bulundurularak bu davalara ilişkin herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Bununla beraber banka tarafından açılmış ve halen devam eden 37 adet dava mevcuttur. Bu davaların toplam tutarı ise 69.184 Bin YTL ve 2.349.677 ABD Doları ve 1.155 EURO'dur.

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

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a) Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı:

Bulunmamaktadır.

b) Aşağıdakiler dahil bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı:

b.1) Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	30.09.2005	**31.12.2004**
Teminat mektupları	5.265	5.224
Ciro ve Temlikler	5.506	7.650
Garanti Verilerek Aracılık Edilen Yurtdışından Temin Edilen	1.553	539
Garantilerimizden	268.652	245.344
Toplam	**280.976**	**258.757**

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler:

Banka'nın vermiş olduğu kesin teminat ve geçici teminat bulunmamaktadır. Kefaletler ve benzeri işlemlerin detayı ise b.1) maddesinde verilmiştir.

3.a) Gayrinakdi kredi ve yükümlülükler:

	Cari Dönem 30.09.2005	**Önceki Dönem 31.12.2004**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	1.553	13.413
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.553	13.413
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler (1)	279.423	245.344
Toplam	**280.976**	**258.757**

(1) Diğer Gayrinakdi Krediler başlığı altında yer alan tutarlar, Kısa Vadeli İhracat Kredi Sigortasına, TCMB'ye verilen cirolar ve diğer teminat mektuplarından oluşmaktadır.

3.b) 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:

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama ile maddi duran varlık alımı için verilen taahhüt bulunmamaktadır.

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

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

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından alınan son derecelendirmeler aşağıda belirtilmiştir.

Standard & Poor's	Ağustos 2004
Uzun Vadeli Yabancı Para Notu	BB-
Kısa Vadeli Yabancı Para Notu	B
Görünüm	Durağan
Moody's	Şubat 2005
Yabancı Para Tahvil Notu	B1
Görünüm	Pozitif

V- Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Bankalarca düzenlenen nakit akım tablosu kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

1. Dönem başındaki 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.

	Cari Dönem 30.09.2005	**Önceki Dönem 30.09.2004**
Nakit	92	165
Nakde Eşdeğer Varlıklar	454.309	279.725
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**454.401**	**279.890**

2. Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30.09.2005	**Önceki Dönem 30.09.2004**
Nakit	194	72
Nakde Eşdeğer Varlıklar	297.127	215.446
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**297.321**	**215.518**

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

VI- Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar

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

1.a) Cari Dönem:

Bulunmamaktadır.

1.b) Önceki Dönem:

Bulunmamaktadır.

1.c.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

1.c.2) Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2.a) Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri:

Bulunmamaktadır.

2.b) Yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar:

Bulunmamaktadır.

2.c) Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak:

Bulunmamaktadır.

2.d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Bulunmamaktadır.

2.e) 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 ile ilgili bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

VII- Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

a) Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edildiğine yönelik açıklama:

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

b) Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen mali tablolarda yer alan kalemlerin, düzeltilme işlemine tabi tutulmadan önce düzenlenmesinde kullanılan maliyet esasına ilişkin açıklama:

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

c) Mali tablo kalemlerinin paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edilmesinde kullanılan ve düzeltme katsayılarına ilişkin açıklama, kullanılan fiyat endeksi, bilanço günündeki düzeyi ve cari yıl dahil son iki yıldaki hareketleri:

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

	Endeks	Katsayı
31 Mart 2002	5.387,9	1,5598
31 Aralık 2002	6.478,8	1,2971
31 Aralık 2003	7.382,1	1,1384
31 Mart 2004	7.862,2	1,0689
30 Haziran 2004	7.982,7	1,0528
30 Eylül 2004	8.069,7	1.0414
31 Aralık 2004	8.403,8	1,0000

d) Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmeler:

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.

e) Amortismana tabi varlıklara ilişkin olarak, bunların tahmini faydalı ömürleri, ilgili mevzuat uyarınca yapılan amortisman hesaplamaları ile bunların düzeltilmiş tutarları ve bahse konu varlıkların rayiç değerinin tespitine yönelik olarak ekspertizlerinin yapılıp yapılmadığına ilişkin açıklama:

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 veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin kayıtlı değerleri hakkında açıklama:

Yasal Kayıtlarda Banka'nın sermayesi 750.000 Bin YTL bunun 657.864 Bin YTL'si ödenmiştir. Banka'nın sermayesinin %100'ü T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'na aittir. Banka'nın Türk Ticaret Kanunu veya Banka'nın ana sözleşmesi çerçevesinde oluşan toplam 155.023 Bin YTL yedek akçeleri bulunmaktadır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan 28.04.2005 tarih ve BDDK.DZM.2/13/d-5 sayılı hesap ve kayıt düzeni konulu genelgeleri gereği 31.12.2004 tarihi itibariyle oluşan ve Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca Enflasyona Göre Düzeltme Farkları hesabında yer alan bakiye düzeltmeye esas ilgili hesaba intikal ettirilmiştir

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

g) Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullandırılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kârı(zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, muhasebe standartlarına ilişkin tebliğler uyarınca net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülenler:

Bulunmamaktadır.

h) Önceki dönem mali tablolarının bağımsız denetimden geçmiş olup olmadığına ilişkin açıklama:

Önceki dönem mali tabloları Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member firm of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından denetlenmiş ve olumlu görüş verilmiştir.

i) Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütlerin var olması durumuna ilişkin açıklama:

İlgili gelir ve gider kalemleri kayıtlara alındığı tarihlerde muhasebeleştirilmektedir.

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 27 Ekim 2005 tarihli sınırlı denetim raporunda, konsolide olmayan mali tabloların Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını, Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.