AKBANK T.A.Ş.

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

AKBANK T.A.Ş.

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

Akbank T.A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

1. Akbank T.A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan mali tabloların, Akbank T.A.Ş.'nin 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 rastlanmamıştır.

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

Cansen Başaran Symes, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 27 Ekim 2005

AKBANK T.A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2005 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Sabancı Center 34330, 4. Levent / İstanbul
Telefon : (0 212) 270 00 44
Fax : (0 212) 269 77 87
E-Site : www.akbank.com.tr
E-Posta : hizmet@akbank.com

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

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

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

27 Ekim 2005

Özen GÖKSEL İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Zafer KURTUL Genel Müdür	Balamir YENİ Genel Müdür Yardımcısı	Atıl ÖZUS Müdür

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

Ad-Soyad / Ünvan : Atıl ÖZUS / Müdür
Tel No : (0 212) 270 00 44
Fax No : (0 212) 325 12 31

Sayfa No:

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	1
IV.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama	2
V.	Ara dönem mali tablolarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	2

İKİNCİ BÖLÜM
Banka'nın Konsolide Olmayan Mali Tabloları

I.	Bilançolar	4
II.	Gelir tabloları	6
III.	Bilanço dışı yükümlülükler tabloları	7
IV.	Özkaynak değişim tabloları	8
V.	Nakit akım tabloları	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
II.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin mali tablolarda gösterimi	11
III.	Yabancı para cinsi üzerinden işlemler ile ilgili uygulanan ilkeler	11
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	12
V.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	13
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	13
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	13
VIII.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar	13
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	14
X.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin açıklamalar	14
XI.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile ayrılan özel ve genel karşılıklara ilişkin açıklamalar	15
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	15
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	16
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	17
XV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	17
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	18
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	19
XIX.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar	19
XX.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	20
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	20
XXII.	Sınıflandırmalar	20
XXIII.	Yeni Türk Lirası	20

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Banka'nın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler

I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	21
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	21
III.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	24
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	25
V.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	26
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	27
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	30

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	32
II.	Pasif kalemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	44
III.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
IV.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	55
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	57
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar	58
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	61
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklama ve dipnotlar	64

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	65

YEDİNCİ BÖLÜM
Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	66
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	66

BİRİNCİ BÖLÜM
BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN BANKA'NIN TARİHÇESİ:

Akbank T.A.Ş. ("Banka" veya "Akbank"), Bakanlar Kurulu'nun 3/6710 sayılı kararıyla verilen izin çerçevesinde, her türlü banka işlemleri yapmak ve T.C. Kanunlarının menetmediği her çeşit iktisadi, mali ve ticari konularda teşebbüs ve faaliyette bulunmak üzere özel sermayeli bir ticaret bankası statüsünde kurulmuş ve 30 Ocak 1948 tarihinde faaliyete geçmiştir. Banka'nın statüsünde kurulduğundan bu yana herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA :

Banka'nın hisse senetleri 1990 yılından bu yana İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görmektedir. Ayrıca Banka hisselerinin % 4,03'lük bölümü 1998 yılında American Depository Receipt ("ADR") ve adi hisse senedi olarak uluslararası piyasalara arz edilerek satılmıştır. Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle ADR'lerle birlikte toplam halka açıklık oranı yaklaşık % 34'tür (31 Aralık 2004: % 32).

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti sözkonusu olan sermaye grubu Sabancı Grubu'dur.

III. BANKA'NIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KURULU ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ NİTELİKLERİ, VARSA BUNLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLER İLE BANKA'DA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA:

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Erol SABANCI	Başkan ve Murahhas Üye	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Akın KOZANOĞLU	Başkan Yardımcısı ve Görevli Üye	Yüksek Lisans
	Suzan SABANCI DİNÇER	Murahhas Üye	Yüksek Lisans
	Özen GÖKSEL	İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Lisans
	Hamit B. BELLİ	Üye	Lisans
	M.Hikmet BAYAR	Üye	Lisans
	Aydın GÜNTER	Üye	Lisans
	Yaman TÖRÜNER	Üye	Lisans
	Zafer KURTUL	Üye ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Genel Müdür:	Zafer KURTUL	Üye ve Genel Müdür	Yüksek Lisans
Teftiş Kurulu Başkanı:	Erkut ULAŞ	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	Hayri ÇULHACI	Strateji ve Kurumsal İletişim	Yüksek Lisans
	Zeki TUNCAY	Destek	Lisans
	Nuri AKSOY	Krediler	Lisans
	Eyüp ENGİN	Uluslararası Bankacılık	Lisans
	Ziya AKKURT	Kurumsal ve Ticari Bankacılık	Lisans
	Reşit TOYGAR	Hazine	Yüksek Lisans

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Genel Müdür Yardımcıları (Devamı):	M. Fikret ÖNDER	Özel Bankacılık	Lisans
	Balamir YENİ	Finansal Koordinasyon	Doktora
	Sevilay ÖZSÖZ	Operasyon	Lisans
	S. Hakan BİNBAŞGİL	Perakende Bankacılık	Yüksek Lisans
	Haluk ERDOĞAN	Bilgi Teknolojileri	Lisans
	Esra BOZKURT	İnsan Kaynakları	Lisans
Denetçiler:	Mevlüt AYDEMİR	Denetçi	Lisans
	Nedim BOZFAKIOĞLU	Denetçi	Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka'da sahip olduğu paylar çok önemsiz seviyededir.

IV. BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA :

Banka'nın temel faaliyet alanı perakende bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka normal bankacılık faaliyetlerinin yanısıra, şubeleri aracılığıyla, Aksigorta A.Ş. ve Ak Emeklilik A.Ş. adına sigorta acenteliği faaliyetlerini yürütmektedir. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka'nın yurt çapında 646 şubesi ve yurtdışında 8 şubesi bulunmaktadır (31 Aralık 2004: 633 yurtiçi şube, 8 yurtdışı şube, 1 temsilcilik). 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka'nın personel sayısı 11.119 (31 Aralık 2004: 10.413) kişidir.

V. ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a. Üçüncü Bölüm I-b no'lu dipnotta da açıklandığı üzere 1 Ocak 2005 tarihi itibariyle enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir. Enflasyon muhasebesi uygulaması dışında yıl sonu itibarıyla hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır. Bu muhasebe politikaları Üçüncü Bölüm'de detaylı olarak açıklanmıştır.

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

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

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

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

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

g. İmtiyazlı hisse senetleri ayrıca gösterilmek suretiyle, hisse başına ve toplam temettü ödemeleri:

Banka'nın Olağan Genel Kurul Toplantısı 25 Mart 2005 tarihinde yapılmıştır. Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda 2004 yılı faaliyetlerinden sağlanan 1.020.528 YTL tutarındaki net kârın 464.812 YTL'sinin Banka ortaklarına, kurucu ve intifa paylarına nakit temettü olarak

dağıtılmasına, 555.716 YTL'nin yasal ve olağanüstü yedekler olarak ayrılmasına karar verilmiştir. Genel Kurul'da ayrıca Banka'nın ödenmiş semayesinin 150.000 YTL tutarındaki bölümü ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkı hesabından, 5.314 YTL tutarındaki bölümü gayrimenkul satış kârından ve 144.686 YTL tutarındaki bölümü olağanüstü yedeklerden karşılanmak suretiyle 1.500.000 YTL'den 1.800.000 YTL'ye çıkarılması kararı alınmıştır.

Banka'nın 1 Eylül 2005 tarihinde yapılan Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Ak Uluslararası Bankası A.Ş. (Eski adıyla BNP-AK-DRESDNER BANK A.Ş.)'nin devralınması nedeniyle Akbank dışındaki ortaklarına verilmek üzere, Banka'nın ödenmiş sermayesinin tamamı kar yedeklerinden karşılanmak suretiyle 1.800.000 YTL'den 1.800.005 YTL'ye çıkarılması kararı alınmıştır.

Yukarıda belirtilen sermaye artırımları, sırasıyla 27 Haziran 2005 ve 27 Eylül 2005 tarihi itibariyle tescil edilmişlerdir. Nakit temettünün tamamına yakını ödenmiştir.

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

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

Banka, 9 Mart 2005 tarihinde iştiraki olan Ak Uluslararası Bankası A.Ş.'ndeki yabancı ortaklara ait %60 oranındaki hisseleri satın alarak şirketin devir yoluyla Banka ile birleştirilmesi konusunda karar almıştır. Gerekli izinlerin alınmasını takiben, 19 Eylül 2005 tarihi itibariyle, Ak Uluslararası Bankası A.Ş.'nin ticaret sicil kaydı silinmiş ve tüm varlık ve yükümlülükleri Banka tarafından devralınarak Ak Uluslararası Bankası A.Ş.'nin devir yoluyla Banka'ya birleştirme işlemi tamamlanmışır. Birleştirme işlemleri MUY'a ilişkin 6 sayılı tebliğ olan "Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

Banka, 14 Nisan 2005 tarihinde %37 oranında iştiraki olan Sabancı Bank plc'de H.Ö. Sabancı Holding A.Ş.'ne ait % 24 ve Exsa A.Ş.'ne ait % 4 oranındaki hisseleri satın almıştır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR :

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

Banka, muhasebe kayıtlarını ve kanuni mali tablolarını Türk parası olarak, Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Konsolide olmayan mali tablolar, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesinin hükümlerine dayanılarak, 1 Temmuz 2002 tarihinden geçerli olmak üzere, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Haziran 2002 tarih ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe konulan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" ("MUY") ve bu Yönetmelik'e ilişkin olarak yayımlanmış muhasebe standartları tebliğleri kapsamında belirlenen esaslara uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

MUY 14, yüksek enflasyonlu ekonomideki para birimi baz alınarak hazırlanan mali tabloların paranın bilanço tarihindeki cari satın alma gücüne göre yeniden düzenlenmesini gerektirir. Önceki dönemlere ait tutarlar da aynı şekilde düzeltilir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen Tebliğ'in belli göstergeleri vardır ve bunlardan bir tanesi de Devlet İstatistik Enstitüsü verilerine göre son üç yıllık enflasyon oranının yüzde yüz veya üzerinde ve cari yıl enflasyon oranının yüzde on veya üzerinde gerçekleşmesidir.

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

31 Aralık 2004'e kadar yapılan enflasyon düzeltmesi işlemleri, MUY 14'te yer alan esaslara göre ve MUY 14'ün eki olarak yayımlanan Toptan Eşya Fiyat Endeksleri ve Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aynı bazda açıkladığı Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi kullanılarak yapılmıştır. Beşinci Bölüm'de VII no'lu "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,3700 YTL, Euro kur değeri 1,6488 YTL ve Yen kur değeri 1,2093 YTL'dir.

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

Banka'nın bu mali tablolarda döneme ilişkin net kâra dahil ettiği toplam kur farkı (kambiyo) karı tutarı, net 35.017 YTL'dir.

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

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının bakiyesi bulunmamaktadır.

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

Dördüncü Bölüm'de V no'lu dipnotta da görüldüğü üzere, Banka'nın net döviz pozisyonu önemsiz seviyededir. Bu nedenle kurlarda önemli değişiklikler olması durumunda bunun mali tablolara önemli bir etkisi olmayacaktır.

e. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı :

Aktifleştirilmiş kur farkları bulunmamaktadır.

f. Kur riski yönetim politikasının temel esasları :

Kur riski yönetim politikasının temel esasları ile ilgili bilgiler Dördüncü Bölüm'de V no'lu dipnotta verilmektedir.

g. Yurtdışında kurulu ortaklıklardaki net yatırımların, iştiraklerin, ödünçlerin ve riskten korunma amaçlı diğer araçların Türk parasına dönüştürülmesi sonucunda ortaya çıkan kur farklarının hangi hesaplarda izlendiği :

Banka'nın yurtdışında kurulu ortaklıklardaki yabancı para cinsinden net yatırımlarının döviz cinsinden tutarları bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmiştir. Değerleme sonucu oluşan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

h. Yurtdışında kurulu bir ortaklığın edinilmesinden doğan şerefiye ile, bu ortaklığın aktif ve pasif kalemlerinin rayiç değere uyarlanması sonucu oluşan tutarların Türk parasına dönüştürülmesinde uygulanan yöntem :

Banka'nın yurtdışında kurulu herhangi bir ortaklığı ile ilgili şerefiye tutarı bulunmamaktadır. Yurtdışındaki ortaklıkların aktif ve pasif kalemlerinin rayiç değere uyarlanması sonucunda herhangi bir fark tutarı oluşmamıştır.

i. Yurtdışı ortaklığının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı :

Cari ve önceki dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

j. Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan farkların gelir tablosuna dahil edilip edilmediği:

Banka'nın ihraç ettiği borçlanmayı temsil eden menkul değerler bulunmamaktadır. Parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk parasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kâr/zararı" içerisinde muhasebeleştirilmiştir.

IV. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Banka'nın türev ürünleri "Finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardı" ("MUY 1") gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım-satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak MUY 1 kapsamında bunlar "Alım-satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları" veya "Faiz ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar alım-satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosunda yansıtılmaktadır.

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin rayiç değerleri (-) 62.582 (31 Aralık 2004: 202.474) YTL'dir.

V. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyetinde olması; veya, ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma hakkına sahip olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

VI. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka, donuk alacaklarla ilgili faiz gelirleri ve, varsa, tahsili şüpheli görülen diğer faiz gelirleriyle ilgili reeskont uygulamasını durdurmakta ve o tarihe kadar kaydedilmiş olan reeskont tutarlarını iptal ederek tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak kaydetmemektedir.

VII. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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

VIII. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Alım-satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kâr sağlama amacıyla elde edilen, veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kâr sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

Alım-satım amaçlı menkul değerlerin alım ve satım işlemleri "teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Alım-satım amaçlı menkul değerler, bilançoya, ilk

olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben rayiç değerleri ile değerlemeye tabi tutulmaktadır. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve "Etkin faiz (iç verim) yöntemi"ne göre hesaplanan "İskonto edilmiş değer" rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Yapılan değerleme sonucu oluşan kazanç ve kayıplar kâr/zarar hesaplarına dahil edilmektedir. Alım satım amaçlı menkul değerlerden kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kar payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

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

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

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

Banka'nın herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değeri bulunmamaktadır.

X. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER VE SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka finansal varlıklarını "Alım-satım amaçlı", "Satılmaya hazır", "Banka kaynaklı krediler ve alacaklar" veya "Vadeye kadar elde tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "Teslim tarihi"ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması şekli ilgili varlıkların Banka yönetimi tarafından satınalma amaçları dikkate alınarak, elde edildikleri tarihlerde kararlaştırılmaktadır.

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler :

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

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulamayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili herhangi bir değer azalışı yoktur.

b. Satılmaya hazır menkul değerler :

Satılmaya hazır menkul değerler "Banka kaynaklı krediler ve alacaklar" ile "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 gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr ve zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve; özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

XI. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR İLE AYRILAN ÖZEL VE GENEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu banka kaynaklı krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrıca, Banka tüketici kredileri portföyünde meydana gelebilecek muhtemel riskler için yapmış olduğu istatistiki analizleri dikkate alarak serbest karşılık hesaplamış olup bu karşılık tutarını pasiflerde "Diğer karşılıklar" hesabında muhasebeleştirmiştir. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

XII. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle mali tablolara yansıtılması gereken şerefiye kalemi yoktur.

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

Maddi olmayan duran varlıklar tahmini faydalı ömürleri olan beş yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmektedir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Banka, muhasebe tahminlerinde, amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkileri olması beklenen değişiklikler beklememektedir.

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

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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

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

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

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

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

Maddi bir duran varlığa yapılan normal bakım ve onarım harcamaları, gider olarak muhasebeleştirilmektedir. Maddi duran varlığın kapasitesini genişleterek kendisinden gelecekte elde edilecek faydayı artıran nitelikteki yatırım harcamaları, maddi duran varlığın maliyetine eklenmektedir. Yatırım harcamaları, varlığın faydalı ömrünü uzatan, varlığın hizmet kapasitesini artıran, üretilen mal veya hizmetin kalitesini artıran veya maliyetini azaltan giderler gibi maliyet unsurlarından oluşmaktadır.

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

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

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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

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

XV. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 8 Sayılı Tebliğ - Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

Karşılıklar bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda muhasebeleştirilmektedir. Geçmiş dönemlerdeki olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için "Dönemsellik ilkesi" uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı dönemde karşılık ayrılmaktadır. Yükümlülük, tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 10 Sayılı Tebliğ – Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı ("MUY 10")" hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan

yükümlülükler için, MUY 10'na uygun olarak, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle cari yıla ilişkin toplam yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının son beş yıllık basit aritmetik ortalaması % 11,44'tür (31 Aralık 2004: % 11,23).

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

Banka çalışanları 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20. maddesine göre kurulmuş olan "Akbank T.A.Ş. Tekaüt Sandığı Vakfı ("Tekaüt Sandığı")"nın üyesidir. Tekaüt Sandığı'nın teknik mali tabloları Sigorta Murakebe Kanunu'nun 38. maddesi ve bu maddeye istinaden çıkarılan "Aktüerler Yönetmeliği" hükümlerine göre aktüerler siciline kayıtlı bir aktüer tarafından denetlenmektedir. Tekaüt Sandığı'nın % 10 teknik faiz dikkate alınarak 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle denetlenmiş mali tablolarına göre karşılık ayrılmasını gerektiren teknik veya fiili açık tespit edilmemiştir.

2 Temmuz 2005 tarihinde Türkiye Büyük Millet Meclisi'nde kabul edilen 5387 Sayılı Bankacılık Kanunu ("Yeni Kanun")'nun geçici 23üncü maddesi, banka sandıklarının Yeni Kanun'un yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içermektedir. Yeni Kanun'a göre içinde çeşitli kuruluşlardan temsilcilerin bulunduğu bir komisyon tarafından, her bir sandık için devre esas olmak üzere, sandığın gelir ve giderlerini dikkate alarak aktüeryal hesaplamalara göre yükümlülük hesabı yapılacaktır. Belirlenen yükümlülük 15 yıldan fazla olmamak üzere yıllık eşit taksitler halinde ödenecektir. Yeni Kanun'un Geçici 23üncü maddesi dahil bazı maddeleri Türkiye Büyük Millet Meclisi'nde tekrar görüşülmek üzere Cumhurbaşkanı tarafından veto edilmiş olmakla birlikte, Yeni Kanun 19 Ekim 2005 tarihi itibariyle Türkiye Büyük Millet Meclisi tarafından değişiklik yapılmadan kabul edilerek 20 Ekim 2005 tarihinde Cumhurbaşkanı'na gönderilmiştir.

Söz konusu madde yukarıda anlatılan kapsamda, devir işlemleriyle ilgili olarak genel çerçeveyi ve aktüeryal hesaplamada kullanılacak olan teknik faiz oranının hesaplanma yöntemini belirlemiştir; yükümlülük hesaplamasında esas alınacak yöntem ve diğer parametreler komisyon çalışmalarının başlamasıyla oluşturulacaktır.

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka yönetimi, Yeni Kanun'un ilgili maddesindeki belirlemelere ve Tekaüt Sandığı'nın mevcut mali bilgilerine göre komisyon tarafından hesaplanacak yükümlülük tutarının Tekaüt Sandığı'nın varlıklarıyla karşılanabilecek düzeyde olacağını ve Banka'ya herhangi bir ilave yük getirmeyeceğini öngörmektedir.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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

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

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

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

Kurumların 24 Nisan 2003 tarihinden sonra sabit kıymetlere ilişkin 10 bin YTL'nin (2004 yılı için 6 bin YTL) üzerindeki yatırım harcamalarının % 40'ı -bazı istisnalar hariç- yatırım indirimi istisnasından yararlanarak kurumlar vergisinden istisna edilir. İstisna edilen bu tutarlar üzerinden herhangi bir stopaj da hesaplanmaz. Kurum kazancının yeterli olmaması halinde hesaplanan yatırım indirimi hakkı sonraki yıllara devrolunur. Yatırım indirimi istisnasından yararlanmak için "Yatırım Teşvik Belgesi" alma zorunluluğu bulunmamaktadır. 24 Nisan 2003 tarihinden önce geçerli olan hükümlere göre kazanılmış yatırım indirimi hakkının kullanılması halinde yararlanılan yatırım indirimi istisnası tutarı üzerinden, karın dağıtılıp dağıtılmadığına bakılmaksızın % 19,8 oranında stopaj hesaplanır.

Türk vergi mevzuatına göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönem kurum kazancından indirilebilirler. Ancak, mali zararlar, geçmiş yıl karlarından mahsup edilemez.

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 15inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR :

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 "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite riski, faiz oranı riski ve yabancı para kur riskine karşı çeşitli riskten korunma teknikleri uygulanmaktadır. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihraç edilmemiştir.

XIX. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

1 Ocak – 31 Aralık 2004 dönemine ilişkin Banka Genel Kurulu tarafından alınan kâr dağıtım kararı Birinci Bölüm'de V-g no'lu dipnotta belirtilmiştir.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Aval ve kabüller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak "Bilanço dışı yükümlülükler" arasında gösterilmektedir.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXII. SINIFLANDIRMALAR :

30 Eylül 2005 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlaması için 30 Eylül 2004 ve 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

XXIII. YENİ TÜRK LİRASI:

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
BANKA'NIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Banka'nın temel faaliyet alanı perakende bankacılık, kurumsal bankacılık, özel bankacılık, döviz, para piyasaları ve menkul kıymet işlemleri (Hazine işlemleri) ile uluslararası bankacılık hizmetlerini içeren bankacılık faaliyetlerini kapsamaktadır. Banka, faaliyetlerinin doğası gereği finansal araçları yoğun olarak kullanmaktadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurtdışı finansal kurumlardan sağlanan, genelde orta ve uzun vadeli kredilerdir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Bunun gereği olarak uzun vadeli plasmanların daha yüksek faiz oranı taşıması hususuna özellikle dikkat edilmektedir. Banka'nın yeterli likiditesi mevcuttur. Likidite yönetiminde aktif ve pasiflerin vade yapılarının dikkate alınması esastır. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, faiz oranı riski, döviz kuru riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda kârlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir. Banka'nın aktif-pasif yönetimi "Aktif-Pasif Komitesi ("APKO")" tarafından Banka Üst Düzey Risk Komitesi'nce belirtilen risk limitleri dahilinde yürütülmektedir.

Krediler ve menkul kıymetlere yapılan plasmanlar vade yapıları ve piyasa koşulları çerçevesinde Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde edilen alanlardır. Bankalara yapılan plasmanlar likidite yönetimi açısından daha kısa vadeli ve genelde daha düşük getirilidirler.

Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz ve fiyat hareketleri karşısında, belirlenen sınırlamalar dahilinde ve piyasa koşullarına göre çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Banka Üst Düzey Risk Komitesi söz konusu pozisyonları sürekli olarak izlemekte ve günün koşullarına uygun olarak uyguladığı limitleri güncellemektedir.

Banka satılmaya hazır ve diğer portföylerdeki yabancı para cinsinden sermaye araçları ve diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin genel dengesini kuran riskten korunma yapılandırmalarıyla ve çeşitli türev araçlar vasıtasıyla karşılamaktadır ve kontrol etmektedir. Banka'nın yabancı iştiraklerindeki ve bağlı ortaklıklarındaki net yatırımlarının kur riskinden korunma yolları da aynı doğrultuda gerçekleştirilmektedir.

Faiz oranından kaynaklanan risklere karşı uygulanan riskten korunma yöntemleri esas olarak sabit ve değişken faizli aktif ve pasifleri vade yapılarını da dikkate alan bir dengede tutmak şeklindedir.

Banka'nın risk yönetimi ile ilgili detaylı açıklamalar bu bölümdeki III, IV, V, VI ve VII no'lu dipnotlarda verilmektedir.

II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

a. Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı % 22,69'dur (31 Aralık 2004: % 36,24). Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan % 8'in oldukça üzerindedir.

b. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri, risk ağırlıklı varlıkların ve gayrinakdi kredilerin ilgili mevzuattaki risk ağırlık oranlarına göre belirlenmesi ve; yine ilgili mevzuat gereği menkul değerler üzerindeki piyasa riski ile Banka'nın kur riskinin toplamını ifade eden "Riske maruz değer"in hesaplanmasıdır. Aşağıdaki tablolarda Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamasına esas teşkil eden "Risk ağırlıklı varlıkları"nın ayrıntıları ve "Özkaynak" hesaplaması yer almaktadır.

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Risk Ağırlıkları			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağırlıklı Varlıklar ve Gayrinakdi Krediler				
Bilanço Kalemleri (Net)	25.742.967	1.563.816	241.355	18.500.336
Nakit Değerler	336.280	1.391	-	-
Bankalar	427.611	1.562.425	-	86.057
Bankalararası Para Piyasası	74.196	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	2.028.182	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	1.639.130	-	241.355	17.583.627
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak. Bağlı Ortaklık ve Satılmaya Hazır Menkul Değerler	14.538.318	-	-	48.640
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	25.857
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net)	322.382	-	-	-
Finansal Kiralama Amaçlı Varlıklar için Verilen Avanslar	-	-	-	-
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	659.040
Diğer Aktifler	6.376.868	-	-	97.115
Bilanço Dışı Kalemler	1.758.063	1.662.870	5.444.690	444.424
Garanti ve Kefaletler	33	1.594.285	199.368	149.786
Taahhütler	-	-	5.242.748	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	67.348	-	6.194
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.758.030	1.237	2.574	288.444
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**27.501.030**	**3.226.686**	**5.686.045**	**18.944.760**

d. Sermaye yeterliliği standart oranına ("SYR") ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar ("RAV")	22.433.120	14.839.489
Piyasa Riskine Esas Tutar ("PRET")	2.260.450	1.510.637
Özkaynak	5.603.385	5.925.813
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	22,69	36,24

(Yetkili İmza / Kaşe)

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	1.800.005	1.500.000
Nominal Sermaye	1.800.005	1.500.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	2.401.893	2.551.893
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	255.315	160.977
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	161.367	110.341
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	93.948	50.636
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	207.009	913.760
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	207.009	913.760
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	1.132.305	1.020.528
Dönem Kârı	1.132.305	1.020.528
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**5.796.527**	**6.147.158**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	1.604	5.314
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	1.604	5.314
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Fonu / Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	111.028	76.592
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	47.415	47.415
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	956
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	183.715	74.519
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	4.697	2.982
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	179.018	71.537
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**343.762**	**204.796**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**6.140.289**	**6.351.954**

(Yetkili İmza / Kaşe)

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**536.904**	**426.141**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin 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	524.224	410.186
Özel Maliyet Bedelleri	-	1.299
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	12.680	14.656
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**5.603.385**	**5.925.813**

III. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

a. Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememe riskidir. Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin ötesinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, sektörleri, coğrafi bölgeleri, sermaye yapıları gibi bir çok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali bilgilerinde ve işlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde daha önce belirlenen kredi limitleri sürekli olarak revize edilmektedir. Kredi limitleri için müşteri bazında belirlenen cins ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır.

Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmektedir.

b. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kredi riski ve piyasa risklerine karşı tesis edilmiş risk kontrol limitleri bulunmaktadır.

c. Özellikle döviz ve faiz oranlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanabilecek kredi risklerini karşılamak ve kontrol etmek amacıyla gerektiğinde vadeli işlemler de gerçekleştirilmektedir.

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

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan krediler Banka tarafından Banka'nın kredi risk yönetimi ve takibi ilkelerine göre izlemeye alınmaktadır. İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapılıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

Banka'nın risk yönetim anlayışı çerçevesinde uzun vadeli taahhütlerin kısa vadeli taahhütlere oranla daha fazla kredi riskine maruz kaldığı kabul edilmekte ve uzun vadeli riskler için risk limiti belirleme, teminatlandırma gibi hususlar kısa vadeli risklere oranla daha geniş kapsamlı olarak ele alınmaktadır.

e. Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde önemli bir risk oluşturmamaktadır.

Banka, ulusal ve uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı olarak diğer finansal kurumların finansal faaliyetleri ile birlikte değerlendirildiğinde önemli ölçüde kredi riskine maruz değildir. Banka'nın bilançosundan da görüleceği üzere, takipteki kredilerin toplam kredilere oranı %1,7 (31 Aralık 2004: %1,6) gibi çok düşük bir seviyededir ve bunların tamamı için % 100 karşılık ayrılmıştır.

f. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 111.028 YTL'dir (31 Aralık 2004: 76.592 YTL).

IV. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka kur riski ve faiz oranı risklerini piyasa riskini oluşturan en önemli iki bileşen olarak değerlendirmektedir. Banka Üst Düzey Risk Komitesi piyasa riski ile ilgili olarak limitler belirlemektedir ve piyasa koşullarına göre limitler sürekli olarak gözden geçirilmektedir. Belirlenen limitlerin uygulanması yetki sınırlandırmalarına tabi tutulmakta ve böylece kontrol etkinliği artırılmaktadır. Piyasa riski menkul kıymetler portföyü bazında ve Banka'nın kur riskini de içerecek şekilde günlük ve haftalık olarak ölçülmekte ve Banka Üst Düzey Risk Komitesi'ne raporlanmaktadır. Aşağıdaki tablo 31 Ocak 2002 tarih ve 24567 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesi ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik"in 18 no'lu maddesi uyarınca "Standart Metod ile Piyasa Riski Ölçüm Yöntemi"ne göre 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle piyasa riski hesaplamasının ayrıntılarını göstermektedir.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	148.389
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	148.225
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	164
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	10
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	7
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	3
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	32.437
Sermaye Yükümlülüğü	23.682
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	8.755
Toplam Riske Maruz Değer-İç Model	-
Piyasa Riskini Karşılamak İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	(*) 180.836
Piyasa Riskine Maruz Tutarın Hesaplandığı Matrah	(*) 2.260.450

(*) Bu bölümün II no'lu dipnotunda belirtilen "Sermaye yeterliliği standart oranı" kapsamındaki piyasa riskinin hesaplamasında kullanılan 2.260.450 YTL'nin tümü değil ancak % 8'ine isabet eden bölümü olan 180.836 YTL maruz kalınabilecek piyasa riskini temsil etmektedir; 180.836 YTL aynı zamanda söz konusu riskin ortadan kaldırılması için gereken minimum sermaye tutarını da ifade etmektedir.

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endeksli aktifleri ile yabancı para cinsinden yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskinin önemli bir boyutu da YP net genel pozisyon içindeki farklı cinsten yabancı paraların birbirleri karşısındaki değerlerinin değişmesinin doğurduğu risktir (çapraz kur riski). Banka kur riskine maruz tutarı Üst Düzey Risk Komitesi tarafından belirlenen limitler içerisinde tutmaktadır. Üst Düzey Risk Komitesi genel ekonomik durum ve piyasalardaki gelişmelere göre risk limitlerini sürekli olarak gözden geçirmekte ve gerekli hallerde yeni limitler belirlemektedir. Söz konusu limitler hem YP net genel pozisyon için hem de bu pozisyon içindeki çapraz kur riski için ayrı ayrı belirlenmekte ve takip edilmektedir. Kur riski yönetiminin bir aracı olarak swap ve forward gibi vadeli işlem sözleşmeleri de gerektiğinde kullanılarak riskten korunma sağlanmaktadır.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan cari döviz alış kurları önemli döviz cinsleri için aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

	USD	**Euro**	**Yen**
Bilanço değerleme kuru	1,3700 YTL	1,6488 YTL	1,2093 YTL
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,3150 YTL	1,5854 YTL	1,1640 YTL
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,3150 YTL	1,5809 YTL	1,1631 YTL
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,3150 YTL	1,5809 YTL	1,1663 YTL
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,3150 YTL	1,5827 YTL	1,1708 YTL
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,3200 YTL	1,5959 YTL	1,1807 YTL

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

USD : 1,3212 YTL
Euro : 1,6183 YTL
Yen : 1,1912 YTL

31 Aralık 2004 itibariyle;

	USD	**Euro**	**Yen**
Bilanço değerleme kuru	1,3697 YTL	1,8690 YTL	1,3364 YTL

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler: (Bin YTL)

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

	EURO	USD	Yen	Diğer YP (*)	Toplam
Cari Dönem - 30 Eylül 2005					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	485.112	73.681	193	7.413	**566.399**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	141.226	1.469.140	3.914	32.295	**1.646.575**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	787.834	5.524.901	-	-	**6.312.735**
Para Piyasalarından Alacaklar	74.196	-	-	-	**74.196**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	56.045	3.227.358	-	-	**3.283.403**
Verilen Krediler	2.401.467	4.685.463	283	3.400	**7.090.613**
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yatırımlar	82.470	-	-	167.958	**250.428**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	322.382	-	-	**322.382**
Maddi Duran Varlıklar	3.931	2.123	-	-	**6.054**
Şerefiye	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar	1.357.182	566.863	5	905	**1.924.955**
Toplam Varlıklar	**5.389.463**	**15.871.911**	**4.395**	**211.971**	**21.477.740**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	441.332	922.821	1	40.977	**1.405.131**
Döviz Tevdiat Hesabı	4.912.187	7.209.665	2.946	615.544	**12.740.342**
Para Piyasalarına Borçlar	128.322	120.696	-	-	**249.018**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	119.369	6.682.522	67	-	**6.801.958**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	11.241	9.213	2.399	1.458	**24.311**
Diğer Yükümlülükler	61.070	178.764	1	4.471	**244.306**
Toplam Yükümlülükler	**5.673.521**	**15.123.681**	**5.414**	**662.450**	**21.465.066**
Net Bilanço Pozisyonu	**(284.058)**	**748.230**	**(1.019)**	**(450.479)**	**12.674**
Net Bilanço Dışı Pozisyon (**)	**358.673**	**(820.979)**	**(9)**	**419.366**	**(42.949)**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	1.685.128	897.664	39.981	443.451	**3.066.224**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	1.326.455	1.718.643	39.990	24.085	**3.109.173**
Gayrinakdi Krediler	743.718	1.416.197	75.014	15.876	**2.250.805**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2004					
Toplam Varlıklar	3.713.395	14.353.195	2.025	317.953	**18.386.568**
Toplam Yükümlülükler	5.643.584	12.109.532	2.265	603.455	**18.358.836**
Net Bilanço Pozisyonu	(1.930.189)	2.243.663	(240)	(285.502)	**27.732**
Bilanço Dışı Pozisyon	2.068.067	(2.084.786)	1.336	185.142	**169.759**
Gayrinakdi Krediler	774.757	978.337	38.129	16.298	**1.807.521**

(*) Diğer YP altında gösterilen 211.971 YTL (31 Aralık 2004: 317.953 YTL) tutarındaki toplam varlıkların 193.605 YTL'si İngiliz Sterlini (31 Aralık 2004 257.660 YTL), 10.157 YTL'si İsviçre Frangı'dır (31 Aralık 2004: 50.507 YTL). 662.450 YTL (31 Aralık 2004: 603.455 YTL) tutarındaki toplam yükümlülüklerin 508.916 YTL'si İngiliz Sterlini (31 Aralık 2004: 442.556 YTL), 63.770 YTL'si İsviçre Frangı'dır (31 Aralık 2004: 70.827 YTL).

(**) Türev finansal araçlardan alacaklar ile türev finansal araçlardan borçların netini göstermektedir.

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Piyasalardaki faiz oranlarının değişiminin Banka'nın faize duyarlı aktif ve pasif kalemleri üzerinde oluşturabileceği değer artış veya azalışları "Faiz oranı riski" olarak tanımlanmaktadır. Banka Üst Düzey Risk Komitesi aktif ve pasif kalemlerin faiz duyarlılıkları ile ilgili limitler belirlemektedir. Faiz duyarlılığı haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka faiz oranı riskine karşı portföy bazında stratejiler uygulamaktadır. Bu stratejiler ile piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın kârlılığı, finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki etkileri azaltılmaktadır. Portföy ve vadeler bazında sabit faiz veya değişken faiz uygulaması, değişken faiz uygulamasındaki sabit marjın uygun büyüklükte olması, kısa ve uzun vadeli pozisyonların faiz yapılandırılmasının farklılaştırılması gibi temel yöntemler dinamik bir şekilde uygulanmaktadır.

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

1- Cari Dönem Sonu - 30 Eylül 2005	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	765.282	**765.282**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.398.160	64.652	-	1.000	-	184.670	**1.648.482**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	1.156	3.117.073	1.998.509	40.850	1.215.737	79	**6.373.404**
Para Piyasalarından Alacaklar	74.196	-	-	-	-	-	**74.196**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	683.902	3.031.572	2.686.014	3.458.609	4.726.861	50.866	**14.637.824**
Verilen Krediler	8.278.633	2.822.970	3.652.385	1.947.755	2.762.369	-	**19.464.112**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	322.382	-	-	-	-	**322.382**
Diğer Varlıklar	2.532.005	529.275	88.443	644.803	309.798	1.245.657	**5.349.981**
Toplam Varlıklar	**12.968.052**	**9.887.924**	**8.425.351**	**6.093.017**	**9.014.765**	**2.246.554**	**48.635.663**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	1.008.710	810.932	76.802	3.000	-	59.659	**1.959.103**
Diğer Mevduat	14.981.162	6.889.113	1.081.110	746.332	113.840	4.989.592	**28.801.149**
Para Piyasalarına Borçlar	2.834.990	1.823	218.057	-	-	-	**3.054.870**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	712.715	**712.715**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	698.336	4.574.359	530.472	1.069.626	3.298	-	**6.876.091**
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	176.237	172.655	52.127	49.779	54.351	6.726.586	**7.231.735**
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**19.699.435**	**12.448.882**	**1.958.568**	**1.868.737**	**171.489**	**12.488.552**	**48.635.663**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(6.731.383)**	**(2.560.958)**	**6.466.783**	**4.224.280**	**8.843.276**	**(10.241.998)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık, Net (*)	(13.454)	(10.078)	(82)	(19.762)	(235)	-	**(43.611)**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(6.744.837)**	**(2.571.036)**	**6.466.701**	**4.204.518**	**8.843.041**	**(10.241.998)**	**(43.611)**

(*) Burada yazılı tutarlar bilanço dışı yükümlülükler içinde yer alan türev finansal araçlardan kaynaklanan alacak ve borçların neti üzerinden kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

2- Önceki Dönem Sonu 31 Aralık 2004	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	274.252	**274.252**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.082.970	53.511	46.724	2.000	-	105.463	**1.290.668**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	2.242	844.003	612.927	1.864.826	438.247	2	**3.762.247**
Para Piyasalarından Alacaklar	404.127	25.538	-	-	-	-	**429.665**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	510.592	2.376.762	2.797.684	2.523.611	2.927.514	17.497	**11.153.660**
Verilen Krediler	5.393.569	2.350.073	2.455.298	1.640.270	1.099.990	-	**12.939.200**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	322.382	-	-	-	**322.382**
Diğer Varlıklar	2.185.448	271.211	457.521	303.341	403.768	1.120.049	**4.741.338**
Toplam Varlıklar	**9.578.948**	**5.921.098**	**6.692.536**	**6.334.048**	**4.869.519**	**1.517.263**	**34.913.412**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	569.914	277.107	68.515	19.000	-	59.031	**993.567**
Diğer Mevduat	10.719.434	2.588.258	1.125.241	953.755	90.355	3.447.815	**18.924.858**
Para Piyasalarına Borçlar	2.101.645	171.663	6	-	-	-	**2.273.314**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	696.951	**696.951**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	842.923	2.570.713	1.163.985	263.376	3.738	-	**4.844.735**
Diğer Yükümlülükler ve Özkaynaklar	83.204	51.759	18.575	40.635	75.318	6.910.496	**7.179.987**
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**14.317.120**	**5.659.500**	**2.376.322**	**1.276.766**	**169.411**	**11.114.293**	**34.913.412**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(4.738.172)**	**261.598**	**4.316.214**	**5.057.282**	**4.700.108**	**(9.597.030)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık, Net (*)	18.605	77.330	26.292	47.136	243	-	**169.606**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(4.719.567)**	**338.928**	**4.342.506**	**5.104.418**	**4.700.351**	**(9.597.030)**	**169.606**

(*) Burada yazılı tutarlar bilanço dışı yükümlülükler içinde yer alan türev finansal araçlardan kaynaklanan alacak ve borçların neti üzerinden kalan vadelerine göre dağılımını göstermektedir.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

1- Cari Dönem Sonu – 30 Eylül 2005	EURO	USD	Yen	YTL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,00	1,78	-	10,25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,12	3,84	-	15,98
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	5,04	5,66	-	14,11
Para Piyasalarından Alacaklar	1,13	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4,25	6,80	-	19,32
Verilen Krediler	4,01	6,71	3,59	23,06
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	13,11	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2,88	4,09	-	15,97
Diğer Mevduat (Vadesiz hesaplar dahil)	1,90	2,97	0,10	14,89
Para Piyasalarına Borçlar	2,39	3,40	-	15,58
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,95	4,72	1,86	13,56

Yukarıdaki tabloda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

2- Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık 2004	EURO	USD	Yen	YTL
Varlıklar	%	%	%	%
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0,99	1,04	-	12,50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,14	2,26	-	20,96
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	9,44	5,39	-	22,39
Para Piyasalarından Alacaklar	1,13	1,12	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3,75	5,61	-	26,73
Verilen Krediler	4,15	6,28	3,40	27,10
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	12,01	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2,99	2,77	-	22,99
Diğer Mevduat (Vadesiz hesaplar dahil)	2,23	2,10	0,50	16,64
Para Piyasalarına Borçlar	-	2,87	-	19,60
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,69	3,76	1,86	17,36

Yukarıdaki tabloda yer alan ortalama faiz oranları değişik vade dilimlerine uygulanan basit faiz oranlarının ilgili vade dilimlerine isabet eden anapara tutarlarıyla ağırlıklandırılması yoluyla hesaplanmıştır.

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Likidite riski varlık ve yükümlülükler arasındaki vade uyumsuzluğundan doğmaktadır. Banka, söz konusu varlık ve yükümlülüklerin vadelerini belirli kriterlere göre dengelemekte ve vade uyumsuzluklarını kontrol altında tutmaktadır. Banka'nın aktif – pasif yönetiminin en temel hedeflerinden birisi Banka'nın likidite gereksinimlerini sağlayacak fonları hazır bulundurmaktır. Bunu sağlamak için yeterli miktarda kısa vadeli fonlar hazır bulundurulmaktadır. Banka Üst Düzey Risk Komitesi likidite riski için farklı kapsamlarda limitler belirlemiştir. Söz konusu limitler piyasa koşullarına göre sürekli gözden geçirilmekte ve gerektiğinde yenilenmektedir. Likidite riski haftalık olarak ölçülmekte ve raporlanmaktadır. Piyasalarda önemli dalgalanmalar olduğunda ve bazı hallerde günlük olarak ve işlem bazında analizler yapılmaktadır.

Banka'nın en önemli fon kaynakları, çok büyük ölçüde faiz getirili varlıklara plase edilen özsermaye, yaygın ve istikrarlı mevduat tabanı ve uluslararası kuruluşlardan sağlanan orta ve uzun vadeli kredilerdir. Piyasa koşulları gereği mevduatın ortalama vadesinin kısa olmasına karşın, esasen geniş bir tabana yayılmış olup, çok büyük bir bölümü vadelerinde sürekli olarak yenilenmektedir; dolayısıyla Banka için mevduatlar istikrarlı ve uzun vadeli bir kaynak oluşturmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem - 30 Eylül 2005								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	765.282	-	-	-	-	-	-	**765.282**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	184.670	1.398.160	64.652	-	1.000	-	-	**1.648.482**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	79	492	22.736	2.922	43.102	6.304.073	-	**6.373.404**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	74.196	-	-	-	-	-	**74.196**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	50.866	561.241	67.496	374.162	4.886.750	8.697.309	-	**14.637.824**
Verilen Krediler	-	4.333.305	4.431.023	1.862.898	3.008.917	5.827.969	-	**19.464.112**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	322.382	-	-	**322.382**
Diğer Varlıklar	2.028.182	505.144	125.174	62.829	1.029.288	365.369	1.233.995	**5.349.981**
Toplam Varlıklar	**3.029.079**	**6.872.538**	**4.711.081**	**2.302.811**	**9.291.439**	**21.194.720**	**1.233.995**	**48.635.663**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	59.659	1.008.710	810.932	76.802	3.000	-	-	**1.959.103**
Diğer Mevduat	4.989.592	14.981.162	6.889.113	1.081.110	746.332	113.840	-	**28.801.149**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	228.397	947.840	492.087	2.944.252	2.263.515	-	**6.876.091**
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.834.990	1.823	218.057	-	-	-	**3.054.870**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	-	610.286	102.429	-	-	-	-	**712.715**
Diğer Yükümlülükler (**)	3.020	469.311	382.539	56.431	76.620	261.968	5.981.846	**7.231.735**
Toplam Yükümlülükler ve Özkaynaklar	**5.052.271**	**20.132.856**	**9.134.676**	**1.924.487**	**3.770.204**	**2.639.323**	**5.981.846**	**48.635.663**
Net Likidite Açığı	**(2.023.192)**	**(13.260.318)**	**(4.423.595)**	**378.324**	**5.521.235**	**18.555.397**	**(4.747.851)**	**-**
Önceki Dönem - 31 Aralık 2004								
Toplam Aktifler	2.322.772	5.572.178	3.240.730	3.676.291	7.407.823	11.590.828	1.102.790	**34.913.412**
Toplam Yükümlülükler	3.506.847	14.805.285	3.545.273	1.750.155	2.914.336	2.164.525	6.226.991	**34.913.412**
Net Likidite Açığı	**(1.184.075)**	**(9.233.107)**	**(304.543)**	**1.926.136**	**4.493.487**	**9.426.303**	**(5.124.201)**	**-**

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

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

BEŞİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMAVE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2005		Önceki Dönem 31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	3.280	424.331	5.738	33
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**3.280**	**424.331**	**5.738**	**33**

b. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler, net değerleriyle :

1. Teminata verilen / bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin bilgiler:
Teminata verilen alım satım amaçlı menkul değerler YP devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2005		Önceki Dönem 31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	-	558.685	-	764.015
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**558.685**	**-**	**764.015**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2005		Önceki Dönem 31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	-	199.930	-	183.068
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**-**	**199.930**	**-**	**183.068**

c. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

1. Satılmaya hazır menkul değerlerin türleri :

Satılmaya hazır menkul değerler ağırlıklı olarak TP ve YP devlet tahvilleri, TP hazine bonoları ve Banka'nın % 10'dan daha düşük oranda pay sahibi olduğu kuruluşların hisse senetlerinden oluşmaktadır.

2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Borçlanma Senetleri	14.586.958	11.136.163
Borsada İşlem Gören	13.369.804	8.671.479
Borsada İşlem Görmeyen (*)	1.217.154	2.464.684
Hisse Senetleri	65.818	62.070
Borsada İşlem Gören	60.416	56.709
Borsada İşlem Görmeyen	5.402	5.361
Değer Azalma Karşılığı (-)	(14.952)	(44.573)
Toplam	**14.637.824**	**11.153.660**

(*) Borsaya kote oldukları halde ilgili dönem sonlarında Borsada işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

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

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler TP ve YP devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Bu menkul değerlerin 1.469.761 YTL tutarındaki maliyet ve 201.207 YTL tutarındaki birikmiş faiz reeskontu olarak ifade edilen defter değerleri toplamı 1.670.968 YTL'dir (31 Aralık 2004: 1.028.737 YTL).

4. Teminata verilen / bloke edilen satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler, elde etme maliyetleri ile gösterilmiştir:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005		Önceki Dönem 31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	617.985	851.776	664.285	191.196
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**617.985**	**851.776**	**664.285**	**191.196**

5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler, elde etme maliyetleri ile gösterilmiştir:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005		Önceki Dönem 31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	2.371.361	-	1.719.455	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.371.361**	**-**	**1.719.455**	**-**

d. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2005		Önceki Dönem 31 Aralık 2004	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	27	37.971	1.598	38.985
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	27	37.971	1.598	38.985
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	529.223	392.088	384.907	365.576
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	16.970	-	8.184	-
Toplam	**546.220**	**430.059**	**394.689**	**404.561**

2. 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	19.087.329	-	376.783	-
İskonto ve İştira Senetleri	176.260	-	-	-
İhracat Kredileri	1.874.817	-	2.669	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	653.414	-	-	-
Yurtdışı Krediler	480.329	-	-	-
Tüketici Kredileri	3.623.438	-	154.266	-
Kredi Kartları	2.017.871	-	127.669	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	10.261.200	-	92.179	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**19.087.329**	-	**376.783**	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları
Tüketici Kredileri-TP	363.326	3.313.545	3.676.871	32.982
Konut Kredisi	7.624	1.399.313	1.406.937	10.715
Otomobil Kredisi	89.065	1.229.517	1.318.582	13.436
İhtiyaç Kredisi	174.233	684.715	858.948	8.831
Diğer	92.404	-	92.404	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	1.354	90.738	92.092	374
Konut Kredisi	636	79.699	80.335	334
Otomobil Kredisi	598	9.977	10.575	36
İhtiyaç Kredisi	120	1.062	1.182	4
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	2.115.541	19.735	2.135.276	51.479
Taksitli	638.635	19.735	658.370	15.872
Taksitsiz	1.476.906	-	1.476.906	35.607
Bireysel Kredi Kartları-YP	2.035	-	2.035	128
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	2.035	-	2.035	128
Personel Kredileri-TP	1.737	6.454	8.191	89
Konut Kredisi	-	569	569	4
Otomobil Kredisi	76	1.003	1.079	11
İhtiyaç Kredisi	1.661	4.882	6.543	74
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	550	550	2
Konut Kredisi	-	550	550	2
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Otomobil Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	8.176	53	8.229	198
Taksitli	2.868	53	2.921	70
Taksitsiz	5.308	-	5.308	128
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam Tüketici Kredileri	**2.492.169**	**3.431.075**	**5.923.244**	**85.252**

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları
Taksitli Ticari Krediler-TP	612.965	1.747.251	2.360.216	16.592
İşyeri Kredileri	717	234.599	235.316	1.694
Otomobil Kredileri	59.609	1.004.220	1.063.829	8.152
İhtiyaç Kredileri	323.799	481.921	805.720	6.443
Diğer	228.840	26.511	255.351	303
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	21.031	104.301	125.332	323
İşyeri Kredileri	86	14.008	14.094	41
Otomobil Kredileri	1.064	71.093	72.157	184
İhtiyaç Kredileri	5.288	1.999	7.287	18
Diğer	14.593	17.201	31.794	80
Taksitli Ticari Krediler-YP	834	13.816	14.650	-
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Otomobil Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	834	13.816	14.650	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	47.731	-	47.731	1.151
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	47.731	-	47.731	1.151
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	**682.561**	**1.865.368**	**2.547.929**	**18.066**

5. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: İlgili kredi müşterilerinin faaliyette bulunduğu yere göre belirtilmiştir.

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Yurtiçi Krediler	18.983.783	12.504.388
Yurtdışı Krediler	480.329	434.812
Toplam	**19.464.112**	**12.939.200**

6. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	99.206	1.904
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**99.206**	**1.904**

7. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	70.662	73.090
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	59.688	2.775
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	203.429	128.254
Toplam	**333.779**	**204.119**

(Yetkili İmza / Kaşe)

8. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

8(i). Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır.

8(ii). 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: 31 Aralık 2004	73.090	2.775	128.254
Dönem İçinde İntikal (+) (*)	216.647	3.802	5.861
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	185.793	115.131
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	185.793	115.131	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	33.142	17.343	34.609
Aktiften Silinen (-)	140	208	11.208
Dönem Sonu Bakiyesi	70.662	59.688	203.429
Özel Karşılık (-)	70.662	59.688	203.429
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

(*) Dönem içinde intikal olarak gösterilen tutar, 3.520YTL (V.Grup) tutarında Ak Uluslararası Bankası A.Ş.'nin 19 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka'ya devir olmasının etkisini içermektedir.

8(iii). 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 Eylül 2005			
Dönem Sonu Bakiyesi	355	318	27.766
Özel Karşılık (-)	355	318	27.766
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem: 31 Aralık 2004			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.069	112	31.711
Özel Karşılık (-)	1.069	112	31.711
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

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

1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin tamamı dövize endeksli devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Borçlanma Senetleri	322.382	322.382
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler (*)	322.382	322.382
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**322.382**	**322.382**

(*) Borsaya kote oldukları halde ilgili tarihlerde işlem görmeyen borçlanma senetlerini ifade etmektedir.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Dönem Başındaki Değer	322.382	734.002
Parasal Kayıp	-	(89.237)
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	-	(322.383)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**322.382**	**322.382**

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

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem - 30 Eylül 2005				Önceki Dönem - 31 Aralık 2004			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	322.382	-	488.488	-	322.382	-	487.419	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**322.382**	-	**488.488**	-	**322.382**	-	**487.419**	-

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

Teminat olarak gösterilen menkul değerlerin tamamı dövize endeksli devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2005		Önceki Dönem 31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	322.382	-	322.382	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**322.382**	**-**	**322.382**	**-**

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

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

f. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

1. İştiraklere ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Ak Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	45,72	45,72

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

Aşağıdaki tutarlar ilgili şirketin 30 Haziran 2005 tarihli mali tablolarından elde edilmiştir.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri (*)
38.967	35.988	5	938	2.294	2.431	(4.450)	13.167

(*) Hisseleri borsada kote olmayan iştiraklerin maliyet bedellerinden, varsa ayrılan değer düşüş karşılığı indirildikten sonra hesaplanarak mali tablolara yansıtılan değerleri gösterilmiştir.

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

4. İştiraklere ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Dönem Başı Değeri	187.436	221.031
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	-	2.975
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar (**)	(170.143)	(27.672)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Artışları/(Azalışları)	2.255	111
YP İştiraklerin Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış / (Azalış)	(6.381)	(9.009)
Dönem Sonu Değeri	13.167	187.436
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle "Alışlar" olarak gösterilen tutarın tamamı ilave sermaye katılımlarını ifade etmektedir.

(**) 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle "Satışlar" olarak gösterilen tutar, iştirakler portföyünde yer alan Ak Uluslararası Bankası A.Ş. ve Sabancı Bank plc.'de yapılan hisse alımları nedeniyle sözkonusu iştiraklerdeki Banka paylarının artması ve bunun sonucunda bu şirketlerin iştirakler portföyünden bağlı ortaklıklar portföyüne sınıflandırılmasından kaynaklanmaktadır.

5. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Maliyet Değeri İle Değerleme (*)	-	176.524
Rayiç Değer İle Değerleme	13.167	10.912
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme (**)	-	-

(*) Maliyet bedelinden, varsa ayrılan değer düşüş karşılığı indirildikten sonra hesaplanan ve mali tablolarda yansıtılan değeri ifade etmektedir.

(**) Özsermaye yöntemi uygulanmamıştır.

6. Mali iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

İştirakler	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Bankalar	-	176.524
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali İştirakler	13.167	10.912

7. Borsaya kote edilen iştirakler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	13.167	10.912
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

8. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Bulunmamaktadır.

9. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler:

   Banka, 9 Mart 2005 tarihinde %39,99 oranında pay sahibi olduğu Ak Uluslararası Bankası A.Ş.'nin yabancı ortaklara ait %60 oranındaki hisselerini 98.488 YTL bedel karşılığında satın almıştır. 19 Eylül 2005 tarihi itibariyle Ak Uluslararası Bankası A.Ş.'nin devir yoluyla Banka'ya birleştirme işlemi tamamlanmıştır.

   Banka, 14 Nisan 2005 tarihinde %37 oranında pay sahibi olduğu Sabancı Bank plc.'deki H.Ö. Sabancı Holding A.Ş.'ne ait %24 ve Exsa A.Ş.'ne ait %4 oranındaki hisseleri toplam 31.953.880 GBP bedel karşılığı satın almıştır.

g. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
Ak Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	100,00
Ak Portföy Yönetimi A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,99	99,99
Ak Yatırım Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul/Türkiye	99,80	100,00
Ak Emeklilik A.Ş.	İstanbul/Türkiye	73,41	99,41
Akbank International N.V.	Rotterdam/Hollanda	100,00	100,00
Sabancı Bank plc.	Londra/İngiltere	65,00	100,00
Ak Global Funding B.V.	Rotterdam/Hollanda	100,00	100,00

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

   Aşağıdaki tutarlar ilgili şirketlerin 30 Haziran 2005 tarihli mali tablolarından elde edilmiştir.

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri (*)
257.153	106.268	2.980	15.589	4.951	10.841	14.281	97.991
13.520	12.502	631	-	772	3.566	2.667	3.592
138.969	78.107	24.888	10.845	1.378	5.106	1.496	81.360
237.632	47.111	5.538	3.121	2.942	2.091	(91)	26.820
948.512	81.208	2.968	15.467	10.284	1.915	692	82.440
1.486.993	282.833	1.464	27.591	11.842	7.254	8.337	167.958
-	-	-	-	-	-	-	30

Ak Global Funding B.V. faaliyetlerine henüz başlamamıştır. Banka'nın bu şirketteki yatırım tutarı çok önemsizdir.

(*) Hisseleri borsada kote olan bağlı ortaklık bulunmamaktadır. Rayiç değer olarak bağlı ortaklıkların maliyet bedellerinden, varsa ayrılan değer düşüş karşılığı indirildikten sonra hesaplanan ve mali tablolarda yansıtılan değerleri gösterilmiştir.

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

4. Bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Dönem Başı Değeri	205.253	213.392
Dönem İçi Hareketler		
Alışlar (*)	445.714	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar / Tasfiye olanlar (**)	(175.563)	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
YP İştiraklerin Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış / (Azalış)	(15.213)	(8.139)
Dönem Sonu Değeri	460.191	205.253
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle "Alışlar" olarak gösterilen tutar, bu bölümün f-4 notunda açıklandığı üzere Ak Uluslararası Bankası A.Ş. ve Sabancı Bank plc.'de yapılan hisse alımları ve bu alımlar sonucu artan pay oranları nedeniyle bu şirketlerin iştirakler portföyünden bağlı ortaklıklar portföyüne sınıflandırılmasından kaynaklanmaktadır.

(**) 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle "Satışlar/Tasfiye olanlar" satırında gösterilen tutar ise Ak Uluslararası Bankası A.Ş.'nin devralınarak Banka ile birleştirilmesiyle ilgili olarak tasfiye edilen tutarı ifade etmektedir.

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

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Bankalar	250.398	93.448
Sigorta Şirketleri	26.820	26.820
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	97.991	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	84.982	84.985

6. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Maliyet Değeri İle Değerleme (*)	460.191	205.253
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme (**)	-	-

(*) Maliyet bedelinden, varsa ayrılan değer düşüş karşılığı indirildikten sonra hesaplanan ve mali tablolarda yansıtılan değeri ifade etmektedir.

(**) Özsermaye yöntemi uygulanmamıştır.

7. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

8. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

9. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır.

h. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net): Bulunmamaktadır.

i. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2005		Önceki Dönem 31 Aralık 2004	
Kredi Faiz Gelir Tahakkuk Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	103.724	2.391	50.266	684
Faiz Reeskontları	125.986	81.557	98.956	51.291
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkukları	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	749	246	351	65
Toplam	**230.459**	**84.194**	**149.573**	**52.040**

2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005		Önceki Dönem 31 Aralık 2004	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	2.985	133.465	11.539	184.195
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	1.355.521	50.202	819.103	71.794
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	166.106	-	165.037	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	21.917	3.403	13.254	2.893
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	7	538	1.742	202.519
Faiz ve Gelir Reeskontları	3	538	-	4.868
Kur Gelir Reeskontları	4	-	1.742	197.651
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	53	1.435	171	623
Toplam	**1.546.589**	**189.043**	**1.010.846**	**462.024**

j. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle net ertelenmiş vergi aktifi bulunmamaktadır.

Banka'nın vergiden indirilecek mali zararı bulunmamaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti, 21.262 YTL net ertelenmiş vergi pasifi olarak muhasebeleştirilmiştir.

k. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer aktifler kalemi 113.259 YTL (31 Aralık 2004: 42.214 YTL) tutarında olup, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Mevduata ilişkin bilgiler

1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

1(i). Cari dönem - 30 Eylül 2005:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	936.088	-	2.929.811	4.283.262	1.406.139	148.660	128.293
Döviz Tevdiat Hesabı	2.450.892	-	1.352.527	5.812.196	1.956.840	615.232	552.655
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	2.403.604	-	1.297.865	5.543.953	1.652.751	466.007	218.949
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	47.288	-	54.662	268.243	304.089	149.225	333.706
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	32.456	-	416	406	95	22	-
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	979.267	-	884.708	1.484.779	876.821	17.760	14.003
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	590.889	-	536.388	409.619	100.672	48.806	251.447
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	59.659	-	328.846	793.387	721.595	44.334	11.282
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	582	-	324.170	-	-	39.900	11.000
Yurtdışı Bankalar	12.957	-	4.676	793.387	721.595	4.434	282
Özel Finans Kurumları	46.120	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5.049.251**	-	**6.032.696**	**12.783.649**	**5.062.162**	**874.814**	**957.680**

1(ii). Önceki dönem - 31 Aralık 2004:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	604.835	-	1.947.419	1.791.821	255.185	663.328	73.731
Döviz Tevdiat Hesabı	2.162.963	-	1.860.326	5.065.911	1.755.025	863.716	522.467
Yurtiçinde Yerleşik Kişiler	2.129.114	-	1.771.159	4.775.857	1.541.123	484.658	239.558
Yurtdışında Yerleşik Kişiler	33.849	-	89.167	290.054	213.902	379.058	282.909
Resmi Kuruluşlar Mevduatı	8.668	-	49	-	85	-	-
Ticari Kuruluşlar Mevduatı	539.694	-	169.220	164.710	37.864	108.317	165.212
Diğer Kuruluşlar Mevduatı	131.655	-	7.208	6.328	1.918	16.722	481
Kıymetli Maden Depo Hesabı	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	59.031	-	62.056	539.376	246.374	75.730	11.000
T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	825	-	-	-	1.000	34.546	11.000
Yurtdışı Bankalar	5.705	-	62.056	539.376	245.374	41.184	-
Özel Finans Kurumları	52.501	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3.506.846**	-	**4.046.278**	**7.568.146**	**2.296.451**	**1.727.813**	**772.891**

(Yetkili İmza / Kaşe)

2. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler:

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Tasarruf Mevduatı	4.509.696	3.270.014	5.322.557	2.066.305
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	4.447.541	4.772.276	5.058.417	4.798.855
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	23.943	14.980	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-

2(ii). Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubelerde Bulunan Tasarruf Mevduatı	-	-

Yurtdışı şubelerdeki tasarruf mevduatı mevzuat gereği "Tasarruf mevduatı sigorta fonu" kapsamında olmayıp; yurtdışındaki yasal mevzuata uygun olarak sigorta korumasına tabidir. Yukarıdaki tabloda görüldüğü üzere Banka'nın yurtdışı şubelerinde sigorta kapsamında olmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

b. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005		Önceki Dönem 31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	2.785.794	-	2.081.462	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	2.177.500	-	1.610.000	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	450.791	-	344.355	-
Gerçek Kişiler	157.503	-	127.107	-
Yurtdışı İşlemlerden	58	249.018	109	170.956
Mali Kurum ve Kuruluşlar	5	249.018	31	170.956
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	13	-	33	-
Gerçek Kişiler	40	-	45	-
Toplam	**2.785.852**	**249.018**	**2.081.571**	**170.956**

(Yetkili İmza / Kaşe)

c. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005		Önceki Dönem 31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	74.133	4.232.953	61.867	2.751.486
Orta ve Uzun Vadeli	-	2.569.005	-	2.031.382
Toplam	**74.133**	**6.801.958**	**61.867**	**4.782.868**

Banka'nın fon kaynaklarını oluşturan yükümlülükleri mevduat ve alınan kredilerdir. Mevduat Banka'nın en önemli fon kaynağıdır ve geniş bir tabana yayılmış istikrarlı yapısıyla herhangi bir risk yoğunlaşması arzetmemektedir. Alınan krediler sendikasyon, seküritizasyon, money market, post-finansman gibi farklı özellikleri ve vade-faiz yapıları olan, değişik finansal kuruluşlardan sağlanan fonlardan oluşmaktadır. Banka'nın fon kaynaklarında risk yoğunlaşması bulunmamaktadır.

d. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklamalar : Bulunmamaktadır.

e. Fonlara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır.

f. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	1.471	1.415

Alınan nakdi teminatlar kredilendirme işlemleri ile ilgilidir.

g. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi 254.189 YTL (31 Aralık 2004: 237.603 YTL) olup, bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

h. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler :

Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005		Önceki Dönem 31 Aralık 2004	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	1.912	1.877	5.076	4.636
1-4 Yıl Arası	-	-	895	860
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**1.912**	**1.877**	**5.971**	**5.496**

i. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005		Önceki Dönem 31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	199.548	39.768	90.830	35.827
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	3.522	39.283	2.581	26.537
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	1.234	1.208	1.084	1.674
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	472	62.655	1.624	163
Faiz ve Gider Reeskontları	83	6.507	-	163
Kur Gider Reeskontları	389	56.148	1.624	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	112.962	13.856	88.803	21.886
Toplam	**317.738**	**156.770**	**184.922**	**86.087**

j. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Genel Karşılıklar	111.028	76.592
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	87.517	55.190
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.884	950
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	10.170	11.193
Diğer	11.457	9.259

2. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler:

   Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları bulunmamaktadır.

3. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

   3 (i). Muhtemel riskler için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler:

   Banka'nın tüketici kredilerinde meydana gelebilecek muhtemel riskler için yapmış olduğu istatistiki analizleri dikkate almak suretiyle ayırdığı ve "Diğer Karşılıklar" hesabında muhasebeleştirdiği 47.415 YTL (31 Aralık 2004: 47.415 YTL) tutarında serbest karşılık bulunmaktadır.

   Banka, Hazine Müsteşarlığı'nca 2001 yılı içinde iç borç takası ihalesi kapsamında ihraç edilen 3 ve 5 yıl vadeli dövize endeksli menkul kıymetlerini 31 Aralık 2001 tarihi itibariyle, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun Geçici 4üncü Maddesi Uyarınca Yapılacak Özel Bağımsız Denetimin Esas ve Usulleri Hakkında Yönetmelik gereğince Hazine Müsteşarlığı tarafından yurtdışı piyasalarda ihraç edilen belirli tahvillerin Eurobond piyasasında oluşan getirilerini dikkate alarak değerlendirmiştir. Banka, 1 Ocak 2002 tarihinden itibaren söz konusu menkul kıymetleri ilgili mevzuat gereğince "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmiştir. Banka, 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle ilgili menkul kıymetleri, Banka tarafından edinildiği tarihten itibaren "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi"ne göre

hesaplamış ve Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nde yer alan ihtiyatlılık ilkesi çerçevesinde iki yöntem arasında oluşan farkı pasiflerde "Diğer Karşılıklar" hesabında muhasebeleştirmiştir. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle söz konusu karşılık tutarı 18.982 YTL'dir (31 Aralık 2004: 39.302 YTL).

3 (ii). Bilançonun diğer karşılıklar kalemi 85.412 YTL (31 Aralık 2004: 98.859 YTL) olup, toplam 66.397 YTL (31 Aralık 2004: 86.717 YTL) tutarındaki kısmı yukarıda (i) maddesinde açıklandığı üzere muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar ve 5 yıl vadeli dövize endeksli menkul kıymetlerin iskonto edilmiş değerlerine göre hesaplanan farklardan oluşmaktadır.

4. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005		Önceki Dönem 31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	4.215	-	4.778
Toplam	**-**	**4.215**	**-**	**4.778**

k. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Hisse Senedi Karşılığı	1.800.005	1.500.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

2. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı (Nominal olarak; enflasyona göre düzeltilmemiş tutarlar):

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	1.800.005	2.500.000

3. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler:

Artırım Tarihi	Artırım Tutarı	Nakit	Yedekler	YDDAF
27 Haziran 2005	300.000	-	300.000	-
27 Eylül 2005	5	-	5	-

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

5.314 YTL tutarındaki gayrimenkul satış karı sermayeye ilave edilmiştir.

5. 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:

   Sermaye taahhütü bulunmamaktadır.

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

   Banka faaliyetlerini yüksek kârlılıkla sürdürmekte ve dönem kârlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklar içinde muhafaza etmektedir. Öte yandan Banka'nın özkaynaklarının çok küçük bir bölümü sabit kıymet ve iştirakler gibi sabit yatırımlara yönlendirilmiş olup Banka'nın serbest özsermayesi oldukça yüksektir ve; likit ve getirili aktiflerde değerlendirilmektedir. Tüm bu hususlar dikkate alındığında Banka'nın özkaynakları sürekli güçlenmektedir.

7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler : Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	180.000.454	1.500.000.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	180.000.454	1.500.000.000

Banka'nın 30 Mayıs 2005 tarihli Ortaklar Olağanüstü Genel Kurul Toplantısı'nda Banka Ana Sözleşmesi'nin Yeni Türk Lirası ile uyumlu hale getirilmesi için yapılan değişiklikle 1.000 TL olan her bir payın itibari değeri, 1.000 TL nominal değerdeki her 10 adet paya karşılık gelmek üzere 1 YKr olarak değiştirilmiştir.

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

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları (Nominal)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar (Nominal)	Ödenmemiş Paylar
Hacı Ömer Sabancı Holding A.Ş.	616.180	%34,23	616.180	-

(Yetkili İmza / Kaşe)

n. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar:

Üçüncü Bölüm I-b no'lu dipnotta da belirtildiği üzere BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihi itibariyle son verilmesinin kararlaştırıldığı duyurulmuştur.

Söz konusu Genelge'ye göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen 2.401.893 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.

o. Kurucu ve intifa senetlerinin satın alınmasına ilişkin açıklamalar:

Banka Ana Sözleşmesi'nin 9F maddesi gereğince dağıtılmış olan, herhangi bir oy hakkı bulunmaksızın Banka'nın dağıtılabilir karından % 10 oranında kar payı alma hakkı bulunan 2.538 adet kurucu ve intifa senetlerinin mevcudiyetinin çağdaş kurumsal yönetişim ilkeleri ile örtüşmemesi ve Banka'nın hisse senedi değerine baskı oluşturması nedeniyle; Yönetim Kurulu'nun önerisiyle 23 Haziran 2005 tarihinde toplanan Banka "Ortaklar Olağanüstü Genel Kurulu" ve "Kurucu ve İntifa Senet Sahipleri Kurulu" toplantılarında söz konusu senetlerin beheri 403.248 YTL bedelle satın alınmasına karar verilmiştir. Bu şekilde satın alınması kararlaştırılan kurucu ve intifa senetlerine yapılan 1.023.443 YTL tutarındaki toplam ödeme olağanüstü yedeklerden karşılanmıştır. 30 Eylül 2005 tarihli mali tabloların hazırlanma tarihi itibariyle kurucu ve intifa senetleri sahipleri söz konusu senetlerin 1.018.201 YTL tutarındaki kısmını Banka'ya satmış olup bakiye 5.242 YTL kurucu ve intifa senedi sahiplerinin talebi karşılığında ödenmek üzere diğer pasifler arasında gösterilmektedir.

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler :

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 30 Eylül 2004
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1.305	754

2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır.

3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005		Önceki Dönem 30 Eylül 2004	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	-	-	2	-

b. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 30 Eylül 2004
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	611	986

2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 30 Eylül 2004
Finansal Kiralama Giderleri	227	475

3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduatı	1.826	21.983	10.356	2.998	838	738	38.739
Tasarruf Mevduatı	1.850	283.412	320.295	147.747	89.073	10.475	852.852
Resmi Mevduat	387	5	4	1	-	-	397
Ticari Mevduat	967	60.343	101.271	59.805	1.211	955	224.552
Diğer Mevduat	122	26.097	19.929	4.898	2.375	12.234	65.655
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5.152	391.840	451.855	215.449	93.497	24.402	1.182.195
Yabancı Para							
DTH	321	31.518	111.563	34.753	18.347	11.654	208.156
Bankalararası Mevduat	2.287	639	13.803	14.623	688	6	32.046
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2.608	32.157	125.366	49.376	19.035	11.660	240.202
Genel Toplam	**7.760**	**423.997**	**577.221**	**264.825**	**112.532**	**36.062**	**1.422.397**

(Yetkili İmza / Kaşe)

4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005		Önceki Dönem 30 Eylül 2004	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	267.404	7.005	93.600	2.216

Repo işlemlerine verilen faizler Gelir Tablosu'nda "Para piyasası işlemlerine verilen faizler" hesabında yer almaktadır.

c. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirler bulunmamaktadır.

d. Kredi ve diğer alacaklara ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 30 Eylül 2004
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	222.790	93.678
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	216.647	90.240
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	3.802	2.579
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	2.341	859
Genel Karşılık Giderleri	34.099	21.451
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	176	-
Toplam	**257.065**	**115.129**

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

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

	Cari Dönem (*) 30 Eylül 2005	Önceki Dönem (*) 30 Eylül 2004
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	25.879	18.369
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	20.468	12.938

(*) İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan temettü gelirlerini göstermektedir.

(Yetkili İmza / Kaşe)

2. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay:

   Banka'nın konsolide olmayan mali tablolarında iştirak ve bağlı ortaklıklar için özsermaye yöntemi uygulanmamaktadır.

3. Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler:

   Söz konusu bilgiler "VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili açıklama ve dipnotlar" bölümünde açıklanmıştır.

f. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

   30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka'nın 516.915 YTL cari vergi gideri, 24.756 YTL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

3. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin açıklamalar:

   Geçici farkların oluşmasından kaynaklanan 26.538 YTL ertelenmiş vergi geliri, 5.725 YTL ertelenmiş vergi gideri ve geçici farkların kapanmasından kaynaklanan 8.293 YTL ertelenmiş vergi geliri, 4.350 YTL ertelenmiş vergi gideri olmak üzere net 24.756 YTL tutarında ertelenmiş vergi geliri bulunmaktadır.

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

   Bulunmamaktadır.

g. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

Diğer faaliyet giderleri:

Tek Düzen Hesap Planı uyarınca "Dövize endeksli menkul değerler" üzerinde oluşan kur farkı kârları "Kambiyo kârı/(zararı)" hesabı yerine, "Menkul değerlerden alınan faiz gelirleri" hesabına kaydedilmektedir. Ancak, döviz kurlarının yılın başındaki kurların altına düşmesi durumunda, sözkonusu kıymetler üzerinde oluşan kur farkı zararı öncelikle yıl içinde kur farkı geliri olarak "Menkul değerlerden alınan faiz gelirleri" hesabına kaydedilen tutardan düşülmekte, artan kısmı ise "Diğer faaliyet giderleri" olarak kaydedilmektedir. Bu nedenle yaklaşık 26.324 YTL özü itibariyle kur farkı zararı olmakla birlikte "Diğer faaliyet giderleri" olarak gösterilmektedir. 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle ise yaklaşık 108.306 YTL tutarındaki kur farkı karı "menkul değerlerden alınan faiz gelirleri" hesabına kaydedilmiştir. Bu rakamın etkisi hariç tutulduğunda Banka'nın "Diğer faaliyet giderleri" yaklaşık 873.732 YTL "Net kambiyo karı" ise yaklaşık 8.693 YTL (30 Eylül 2004: 8.440 YTL net kambiyo karı) olmaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili bilgiler:

1. Birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili şarta bağlı yükümlülükler:

   Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

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

   Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilerek mali tablolara yansıtılır; şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılarak mali tablolara yansıtılır; şartın gerçekleşme olasılığı güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Bu kapsamda Banka aleyhine açılan çeşitli davaları şarta bağlı yükümlülük olarak nitelendirmiş ve bunlar için 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle 10.882 YTL (31 Aralık 2004: 6.296 YTL) tutarında karşılık ayırmıştır.

b. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

1. Gayri kabili rücu nitelikteki taahhütlerin türü ve miktarı: 201.432 YTL (31 Aralık 2004: 47.701 YTL) tutarında vadeli aktif değer alım taahhüdü, 4.810.049 YTL (31 Aralık 2004: 6.833.068 YTL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhüdü ve 1.327.931 YTL (31 Aralık 2004: 1.096.148 YTL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhüdü bulunmaktadır.

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

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

   2(i). Garantiler, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Banka Kabul Kredileri	45.161	46.893
Akreditifler	1.046.344	762.895
Diğer Garantiler	39.920	32.615
Toplam	**1.131.425**	**842.403**

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Geçici teminat mektupları	191.569	60.800
Kesin teminat mektupları	1.952.550	1.650.219
Avans teminat mektupları	211.836	125.262
Gümrüklere verilen teminat mektupları	170.142	172.062
Diğer teminat mektupları	122.175	96.630
Toplam	**2.648.272**	**2.104.973**

(Yetkili İmza / Kaşe)

c. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

1. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	138.884	85.244
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	125.878	62.007
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	13.006	23.237
Diğer Gayrinakdi Krediler	3.640.813	2.862.132
Toplam	**3.779.697**	**2.947.376**

2. Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler:

   Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya diğer kısıtlamalar yoktur. Maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler yoktur.

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

Fitch Ratings 14 Ocak 2005 tarihi itibariyle, Akbank'ın "B+" olan Uzun Vadeli Yabancı Para Notunu "BB-"ye, "BB" olan Uzun Vadeli Türk Lirası Notunu "BB+"ya yükseltmiştir. Her iki notunda görünümü durağan olarak açıklanmıştır. Akbank'ın Uzun Vadeli Türk Lirası Notu ülke notunun iki barem üzerindedir.

Moody's 14 Şubat 2005 tarihinde Akbank'ın yabancı para uzun vadeli mevduat notunun görünümünü durağandan pozitife yükseltmiştir.

Söz konusu kuruluşların verdikleri derecelendirmeler aşağıdaki tabloda gösterilmektedir.

FITCHRATINGS

	Not	**Görünüm**
Yabancı Para Taahhütler		
Uzun Vadeli	BB-	Durağan
Kısa Vadeli	B	
Türk Lirası Taahhütler		
Uzun Vadeli	BB+	Durağan
Kısa Vadeli	B	
Ulusal		
Uzun Vadeli	AA- (tur)	Durağan
Bireysel Derecelendirme	C	
Destek Notu	4	

MOODY'S

	Not	**Görünüm**
Finansal Güç Notu	D+	Pozitif
Yabancı Para Uzun Vadeli Mevduat Notu	B2	Pozitif
Türk Lirası Uzun Vadeli Mevduat Notu	Baa2	Durağan
Türk Lirası Kısa Vadeli Mevduat Notu	Prime-2	Durağan

V. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

a. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

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

   Kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat "Nakit" olarak; orjinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar "Nakde eşdeğer varlık" olarak tanımlanmaktadır.

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır.

3. Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 30 Eylül 2004
Nakit	**379.715**	**458.829**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	268.481	240.501
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	111.234	218.328
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1.537.214**	**1.294.428**
Bankalararası Para Piyasası	429.665	451.769
Bankalardaki Vadeli Depo	1.107.549	842.659
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**1.916.929**	**1.753.257**

Önceki dönemde gerçekleşen işlemler neticesinde bulunan toplam değer, cari dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar toplamını verir.

   3(ii). Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar:

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 30 Eylül 2004
Nakit	**949.952**	**394.489**
Kasa, Efektif Deposu ve Diğer	337.671	235.397
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	612.281	159.092
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**1.472.481**	**1.360.375**
Bankalararası Para Piyasası	74.196	507.021
Bankalardaki Vadeli Depo	1.398.285	853.354
Toplam Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık	**2.422.433**	**1.754.864**

b. Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Yurtdışından sağlanan seküritizasyon kredileri ile ilgili olarak vadesiz ve üç aydan kısa vadeli banka mevduatı içerisinde yer alan toplam 21.291 YTL tutarında serbest olmayan depo bulunmaktadır (31 Aralık 2004: 41.821 YTL).

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

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

1. Cari dönem - 30 Eylül 2005:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1.904	21.685	386.505	404.561	54.540	2.666
Dönem Sonu Bakiyesi	99.206	140.812	529.250	430.059	23.947	2.861
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1.305	17	32.632	854	1.285	7

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

Aşağıdaki tabloda cari dönem ve önceki dönem itibariyle, Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıkları, doğrudan ve dolaylı ortakları dahil olmak üzere tüm risk grubu şirketlerine kullandırılan nakit krediler şirket bazında gösterilmiştir. Tablodan görüleceği gibi risk grubu şirketlerinin önemli bir bölümü yabancı şirketlerle yapılan ortaklıklardan oluşmaktadır; tabloda yabancı ortaklı şirketler ve yabancı ortaklık payları da belirtilmektedir.

Şirket Ünvanı	Kredi Tutarı 30 Eylül 2005	Kredi Tutarı 31 Aralık 2004	Yabancı Ortağın Adı	Yabancı Ortak Pay Oranı %
Carrefour Sabancı Tic. Merkezi A.Ş.	12.598	6.028	Carrefour	60
Brüt	228.199	159.252		
Eksi: Mevduat blokajı teminatı	(215.601)	(153.224)		
Advansa B.V.	162.758	111.046	-	-
Gıdasa Sabancı Gıda San. ve Tic. A.Ş.	85.560	53.372	-	-
Ak Finansal Kiralama A.Ş.	57.482	515	-	-
Ak International N.V.	41.220	-	-	-
Advansa Sasa Polyester San. A.Ş.	39.364	1.313	-	-
Yünsa Yünlü San. ve Tic. A.Ş.	33.873	30.347	-	-
Kordsa USA	28.770	6.849	-	-
Sabancı Industrial Nylon Yarn and Tire Cord Fabric B.V.	26.030	-	-	-
Temsa Termo Mekanik San. ve Tic. A.Ş.	22.774	29.650	-	-
Gima Türk A.Ş.	22.000	-	Carrefour	39
Universal Trading Ltd.	19.781	9.345	-	-
Kordsa International	17.358	21.689	-	-
Bossa Tic. ve San. İşletmeleri T.A.Ş.	16.762	1.095	-	-
Sabancı Telekomünikasyon Hizmetleri A.Ş.	8.688	4.176	-	-
İnterkordsa GmbH	8.150	6.835	-	-
Toyotasa Toyota Sabancı Paz. ve Satış A.Ş.	6.340	29.857	Toyota Motor, Mitsui Co.	35
Akçansa Çimento San. ve Tic. A.Ş.	4.086	489	Heidelberg Cement	40
Oysa Çimento San. ve Tic. A.Ş.	3.418	3.847	Heidelberg Cement	2
Olmuksa International Paper - Sabancı Ambalaj San. ve Tic. A.Ş.	3.304	4.464	International Paper	44
Brisa Bridgestone Sabancı Lastik San. ve Tic. A.Ş.	1.421	1.316	Bridgestone Co.	43
Philip Morris Sabancı Paz. ve Satış A.Ş.	951	44.135	Philip Morris	75
Teknosa İç ve Dış Tic. A.Ş.	400	31.865	-	-
Diğer	29.315	44.716	-	-
Toplam	**652.403**	**442.949**		

(Yetkili İmza / Kaşe)

2. Önceki Dönem - 31 Aralık 2004:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	1.514	26.816	275.307	382.900	25.983	13.243
Dönem Sonu Bakiyesi	1.904	21.685	386.505	404.561	54.540	2.666
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri **	754	51	23.739	654	1.399	18

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
** Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2004 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Dönem Başı	9.290	106.516	321.558	465.934	80.560	81.502
Dönem Sonu	45.007	9.290	883.111	321.558	98.711	80.560
Mevduat Faiz Gideri **	611	986	39.060	25.670	9.248	9.489

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
** Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2004 tutarlarını ifade etmektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Alım Satım Amaçlı İşlemler **						
Dönem Başı	351.620	976.530	42.987	3.408	-	-
Dönem Sonu	309.609	351.620	159.982	42.987	-	-
Toplam Kâr / Zarar ***	(404)	2.272	(209)	270	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler **						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

** Banka'nın türev ürünleri "Finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardı" ("MUY 1") gereğince "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım-satım amaçlı" olarak sınıflandırılmaktadır. Buna göre, bazı türev işlemler ekonomik olarak Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak MUY 1 kapsamında "Alım-satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

*** Önceki dönem bakiyeleri 30 Eylül 2004 tutarlarını ifade etmektedir.

Yukarıdaki tabloda yer alan rakamlar söz konusu işlemlerin "alım" ve "satım" tutarlarının toplamını göstermektedir. Bu işlemlerin yapısı itibariyle, Banka'nın net pozisyonunu etkileyen tutarlar esas olarak "alım" ile "satım" tutarları arasındaki farklardır. Bu net tutarlar, 30 Eylül 2005 itibariyle iştirak ve bağlı ortaklıklar için (6.779) YTL (31 Aralık 2004: 15.062 YTL) Banka'nın doğrudan ve dolaylı ortakları için 1.498 YTL (31 Aralık 2004: 356 YTL)'dir.

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

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

   Banka'nın söz konusu kuruluşlarla olan ilişkileri Bankalar Kanunu'na uygun olarak, normal banka-müşteri ilişkisi çerçevesinde ve piyasa koşulları dahilinde her türlü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

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

   Yapılan işlemler arasında en önemli tutarlar kredi ve mevduatla ilgilidir. Fiyatlandırma ve diğer koşullar piyasada geçerli olan oranlar ve koşullar üzerinden yapılmaktadır. Risk grubu şirketlerine kullandırılan kredilerin toplam kredilere oranı % 3 (31 Aralık 2004: % 3); Risk grubu şirketlerinin mevduatının toplam mevduata oranı % 3'tür (31 Aralık 2004: % 2). Gelir-gider kalemleri içinde risk grubu şirketleriyle yapılan işlemler önemlilik arzetmemektedir. Risk grubu şirketlerine kullandırılan gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı % 15'tir (31 Aralık 2004: % 15). Banka'nın, risk grubu şirketleri ile yaptığı türev işlemlerin toplam türev işlemlere oranı % 7'dir (31 Aralık 2004: % 8).

3. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Bulunmamaktadır.

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

   Banka, şubeleri aracılığıyla, Aksigorta A.Ş. ve Ak Emeklilik A.Ş.'nin acentelik faaliyetlerini yürütmektedir. Finansal kiralama işlemlerinin tamamı Ak Finansal Kiralama A.Ş. ile yapılmıştır.

   Risk grubuna dahil firmaların nakdi ve gayrinakdi kredi ihtiyaçları Bankalar Kanunu'ndaki sınırlamalar ve cari piyasa faiz oranları ve koşulları dikkate alınarak karşılanmaktadır.

VII. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Üçüncü Bölüm I-b no'lu dipnotta da açıklandığı üzere BDDK tarafından yayımlanan 28 Nisan 2005 tarihli Genelge ile BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiğini duyurulmuştur. Söz konusu Genelge'de enflasyon oranı da dahil olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmekte ve 1 Ocak 2005 tarihi itibariyle enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmektedir. MUY 14'e göre enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesi durumunda dönem sonunda geçerli olan düzeltilmiş tutarlar, bir sonraki mali tabloların başlangıç değerlerini oluşturmaktadır. Banka'nın mali tablolarının hazırlanmasında 31 Aralık 2004'e kadar enflasyon muhasebesi uygulanmış 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir. Bu mali tablolarda önceki döneme ilişkin tutarlar Türk Parası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre düzeltilmiş değerleriyle ifade edilmektedir.

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

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

b. Enflasyon muhasebesine göre düzeltilen 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar, kanuni defterler baz alınarak hazırlanmıştır.

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

Tarih	TEFE	Düzeltme katsayısı
31 Aralık 2004	8.403,800	1,0000
30 Eylül 2004	8.069,700	1,0414
31 Aralık 2003	7.382,100	1,1384
31 Aralık 2002	6.478,800	1,2971

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

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

- Varlıkların düzeltilmesi, aktife ilk giriş tarihleri dikkate alınarak yapılmıştır. Amortismana tabi varlıkların düzeltilmesinde, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan

yeniden değerlemenin ilgili varlıklar ve birikmiş amortismanlar üzerindeki etkileri arındırılmıştır.

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

- Gelir tablosundaki bütün kalemler ilgili ay için geçerli düzeltme katsayısı kullanılarak düzeltilmiştir. Fiyat endeksinin aylık fiyat değişimlerini gösterecek şekilde yayımlanması nedeniyle, bir ay içinde gerçekleşen tüm işlemler için aynı düzeltme katsayısı kullanılmıştır.

- Enflasyonun Banka'nın net parasal durumu üzerindeki etkisi gelir tablosunda "Net parasal pozisyon kârı/(zararı)" olarak yer almaktadır.

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

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

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

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

f. Türk Ticaret Kanunu ve Banka'nın ana sözleşmesi çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile Banka'nın ödenmiş sermayesi aşağıda gösterilmiştir.

	31 Aralık 2004
Ödenmiş Sermaye	1.500.000
Kanuni Yedek Akçeler	160.977
İhtiyari Yedek Akçeler ve Dağıtılmamış Kârlar	913.760

g. 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., a member of PricewaterhouseCoopers, tarafından denetlenmiştir. Yapılan denetim sonucunda söz konusu mali tabloların Banka'nın mali durumunu ve faaliyet sonuçları ve nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru biçimde yansıttığı hususunda görüş bildirilmiştir.

h. 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:

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

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

a. Banka'nın Frankfurt Merkez Şubesi'ne bağlı olarak faaliyet gösteren Berlin, Essen, Hamburg, Hannover, Münih ve Stuttgart'dan oluşan toplam 6 alt şubenin kapatılması kararı alınmıştır.

b. Banka'nın istanbul Altın Borsası'ında üye olarak faaliyette bulunmasına izin verilmiştir.

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

Dördüncü Bölüm V. no'lu dipnotta da görüldüğü üzere, Banka'nın net döviz pozisyonu önemsiz seviyededir. Bu nedenle kurlarda meydana gelen değişikliklerin Banka'nın mali bünyesi üzerinde önemli bir etkisi olmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ALTINCI BÖLÜM
DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

YEDİNCİ BÖLÜM
SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci 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, 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 bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.