ABN AMRO Bank N.V.
(Merkezi Amsterdam)
İstanbul Şubesi

30 Eylül 2005 Tarihinde Sona Eren
Ara Döneme Ait
Konsolide Olmayan Mali Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

ABN AMRO BANK N.V.
(MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

ABN AMRO Bank N.V. (Merkezi Amsterdam)
İstanbul Şubesi'nin Müdürler Kurulu'na :

ABN AMRO Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) İstanbul Şubesi'nin (Banka), 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir, nakit akım ve özkaynak değişim tablolarını sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız sınırlı denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerinde rapor sunmaktır.

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 incelenmesini, doğruluğunun sorgulanmasını 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.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, ABN AMRO Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) İstanbul Şubesi'nin 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanununun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
An Affiliated Firm of Ernst & Young International

Selim Elhadef, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

28 Ekim 2005
İstanbul, Türkiye

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ'NİN 30 EYLÜL 2005 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN VE BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİME TABİ TUTULAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI İLE İLGİLİ BANKA YÖNETİMİNİN TEYİT YAZISI

Yabancı Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Gustav Mahlerlaan 10 1082 PP Amsterdam The Netherlands
Yabancı Banka'nın Türkiye'deki Merkez Şubesinin Adresi	:	Tamburi Ali Efendi Sokak No:13 34337 Etiler-İstanbul
Türkiye'deki Merkez Şube'nin Telefonu ve Fax Numaraları	:	0212 359 40 40 / 0212 359 50 50
Türkiye'deki Merkez Şube'nin Elektronik Site Adresi	:	www.wholesale.abnamro.com
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	selcuk.basci@tr.abnamro.com

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

- YABANCI BANKA MERKEZ ŞUBESİ VE MERKEZİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ŞUBE'NİN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI
- YABANCI BANKA'NIN MERKEZİNİN KONSOLİDE MALİ TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

İmza	İmza	İmza	İmza
Can Ünalan İç Denetim Sisteminden Sorumlu Müdürler Kurulu Üyesi	Antonie Cornelis Zwaan Genel Müdür	Rauf Özdinçer Genel Müdür Yardımcısı	Nazlı Bayındır Mali Kontrol ve Raporlama Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan: Selçuk Başcı / Mali Kontrol ve Raporlama Müdür Yardımcısı.

Tel No: 0212 359 41 43

Fax No: 0212 359 50 50

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM
Banka Hakkında Genel Bilgiler

I. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 1
II. Banka'nın dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar 1

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Ara Dönem Mali Tablolar

I. Bilanço 3
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu 5
III. Gelir tablosu 6
IV. Özkaynak değişim tabloları 7
V. Nakit akım tabloları 8
VI. Banka'nın Merkezi'nin Konsolide Mali Tabloları 9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 10
II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açıklamalar 11
III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar 12
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar 12
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 12
VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 12
VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 13
VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve Banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 13
IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 14
X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 15
XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 15
XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 16
XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar 16
XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar 16
XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 17
XVI. Borçlanmalara ilişkin açıklama ve dipnotlar 18
XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 18
XVIII. Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar 18
XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar 19
II. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 21
III. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 22
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 24
V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 26

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 27
II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 33
III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 38
IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 41
V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 43
VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar 44
VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 46
VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 48

ALTINCI BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I. Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 49
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 49

BİRİNCİ BÖLÜM

BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I- Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

ABN AMRO Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) İstanbul Şubesi'nin (Banka) faaliyet alanı, ticari bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

Holantse Bank Uni N.V. olan ismini 1995'te ABN Amro Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) İstanbul Şubesi olarak değiştiren Banka, 1 Ocak 1921 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Banka'nın İstanbul şubesi dışında Türkiye'de faaliyet gösteren şubesi bulunmamaktadır.

II. Banka'nın Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Şube statüsünde olan Banka'nın sermayesinin %100'ü ABN AMRO Bank N.V. Amsterdam'a aittir.

İKİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLAR

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE
BİLANÇOLAR
(Birim -- Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			30.09.2005			31.12.2004		
	AKTİF KALEMLER	**Dipnot (Beşinci Bölüm-I)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	(1)	**27**	**169**	**196**	**23**	**475**	**498**
1.1	Kasa		20	-	20	14	-	14
1.2	Efektif Deposu		-	91	91	-	434	434
1.3	T.C. Merkez Bankası		7	5	12	9	41	50
1.4	Diğer		-	73	73	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	(2)	**99,764**	**-**	**99,764**	**50,888**	**-**	**50,888**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		99,764	-	99,764	50,888	-	50,888
2.1.1	Devlet Tahvili		99,764	-	99,764	17,658	-	17,658
2.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	33,230	-	33,230
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**180,782**	**75,107**	**255,889**	**110,720**	**46,651**	**157,371**
3.1	Bankalar		180,782	75,107	255,889	110,720	46,651	157,371
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		14,032	-	14,032	46,177	1,342	47,519
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	452	452	-	256	256
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		166,750	74,655	241,405	64,543	45,053	109,596
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**-**	**8,082**	**8,082**	**-**	**4,026**	**4,026**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	8,082	8,082	-	4,026	4,026
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**	(3)	**135,502**	**-**	**135,502**	**90,201**	**-**	**90,201**
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		135,502	-	135,502	90,201	-	90,201
VI.	**KREDİLER**	(4)	**24,681**	**51,639**	**76,320**	**16,070**	**73,356**	**89,426**
6.1	Kısa Vadeli		21,356	51,639	72,995	12,292	73,356	85,648
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		-	-	-	-	-	-
6.3	Takipteki Krediler		29,664	-	29,664	30,341	-	30,341
6.4	Özel Karşılıklar (-)		26,339	-	26,339	26,563	-	26,563
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	(5)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net)**	(6)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**KONSOLİDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	(7)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**KONSOLİDASYON DIŞI DİĞER YATIRIMLAR (Net)**		-	-	-	**-**	**-**	**-**
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**	(8)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**2,945**	**6,082**	**9,027**	**2,803**	**6,906**	**9,709**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**		**272**	**7**	**279**	**24**	**1**	**25**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	(9)	**12,532**	**18,183**	**30,715**	**11,462**	**12,893**	**24,355**
15.1	Kredilerin		1,980	371	2,351	211	827	1,038
15.2	Menkul Değerlerin		10,193	-	10,193	7,253	-	7,253
15.3	Diğer		359	17,812	18,171	3,998	12,066	16,064
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**21,868**	**-**	**21,868**	**22,988**	**-**	**22,988**
16.1	Defter Değeri		33,978	-	33,978	33,749	-	33,749
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		12,110	-	12,110	10,761	-	10,761
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**308**	**-**	**308**	**432**	**-**	**432**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		6,983	-	6,983	6,931	-	6,931
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		6,675	-	6,675	6,499	-	6,499
XVIII.	**ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ**	(10)	**1,671**	**-**	**1,671**	**1,200**	**-**	**1,200**
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	(11)	**4,033**	**17**	**4,050**	**1,341**	**1**	**1,342**
	AKTİF TOPLAMI		**484,385**	**159,286**	**643,671**	**308,152**	**144,309**	**452,461**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE
BİLANÇOLAR
(Birim -- Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			30.09.2005			31.12.2004		
	PASİF KALEMLER	**Dipnot (Beşinci Bölüm-II)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
I.	**MEVDUAT**	(1)	**165,210**	**147,028**	**312,238**	**120,206**	**63,804**	**184,010**
1.1	Bankalararası Mevduat		102,402	94,889	197,291	96,134	11,273	107,407
1.2	Tasarruf Mevduatı		192	-	192	242	-	242
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		62,609	-	62,609	23,822	-	23,822
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		7	-	7	8	-	8
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	52,139	52,139	-	52,531	52,531
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**		**80,000**	**-**	**80,000**	**80,000**	**-**	**80,000**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		50,000	-	50,000	50,000	-	50,000
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(2)	30,000	-	30,000	30,000	-	30,000
III.	**ALINAN KREDİLER**	(3)	**43,392**	**12,969**	**56,361**	**11,230**	**-**	**11,230**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		43,392	12,969	56,361	11,230	-	11,230
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		613	-	613	556	-	556
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		42,779	12,969	55,748	10,674	-	10,674
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	(4)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	(5)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	(6)	**2,026**	**183**	**2,209**	**992**	**7,554**	**8,546**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	(7)	**1,205**	**10,021**	**11,226**	**750**	**2,177**	**2,927**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		**964**	**-**	**964**	**1,414**	**-**	**1,414**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**	(8)	**-**	**203**	**203**	**-**	**819**	**819**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	207	207	-	858	858
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	4	4	-	39	39
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**	(9)	**162**	**17,935**	**18,097**	**252**	**10,760**	**11,012**
11.1	Mevduatın		60	14	74	152	1	153
11.2	Alınan Kredilerin		37	113	150	33	291	324
11.3	Repo İşlemlerinin		12	-	12	15	-	15
11.4	Diğer		53	17,808	17,861	52	10,468	10,520
XII.	**KARŞILIKLAR**	(10)	**12,548**	**194**	**12,742**	**11,588**	**2,560**	**14,148**
12.1	Genel Karşılıklar		2,131	-	2,131	1,385	-	1,385
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		115	-	115	115	-	115
12.3	Vergi Karşılığı		6,070	-	6,070	4,785	-	4,785
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		4,232	194	4,426	5,303	2,560	7,863
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	(10)	**-**	**24,317**	**24,317**	**-**	**27,467**	**27,467**
XIV.	**ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ**	(11)	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAKLAR**	(12)	**125,314**	**-**	**125,314**	**110,888**	**-**	**110,888**
15.1	Ödenmiş Sermaye	(14)	29,110	-	29,110	29,110	-	29,110
15.2	Sermaye Yedekleri		67,829	-	67,829	67,586	-	67,586
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	(13)	-	-	-	-	-	-
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		1,880	-	1,880	1,637	-	1,637
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri	(12)	65,949	-	65,949	-	-	-
15.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	(12)	-	-	-	65,949	-	65,949
15.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4	Kâr veya Zarar		28,375	-	28,375	14,192	-	14,192
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		14,192	-	14,192	464	-	464
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		14,183	-	14,183	13,728	-	13,728
	PASİF TOPLAMI		**430,821**	**212,850**	**643,671**	**337,320**	**115,141**	**452,461**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
(Birim -- Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

			30.09.2005			31.12.2004		
		Dipnot (Beşinci Bölüm-IV)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**852,096**	**1,334,785**	**2,186,881**	**425,042**	**785,579**	**1,210,621**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	(2), (3)	**3,283**	**312,220**	**315,503**	**3,062**	**130,521**	**133,583**
1.1	Teminat Mektupları		3,283	234,600	237,883	3,062	99,034	102,096
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		3,283	234,600	237,883	3,062	99,034	102,096
1.2	Banka Kredileri		-	39,840	39,840	-	753	753
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	39,840	39,840	-	753	753
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	31,517	31,517	-	21,821	21,821
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	31,517	31,517	-	21,821	21,821
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	6,263	6,263	-	8,913	8,913
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**7,031**	**209**	**7,240**	**240**	**854**	**1,094**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		7,031	209	7,240	240	854	1,094
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		6,659	-	6,659	-	-	-
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	240	-	240
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		186	-	186	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		186	-	186	-	-	-
2.1.12	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	209	209	-	854	854
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**841,782**	**1,022,356**	**1,864,138**	**421,740**	**654,204**	**1,075,944**
3.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		497,525	630,479	1,128,004	231,142	329,948	561,090
3.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		191,158	372,339	563,497	177,316	106,690	284,006
3.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		306,367	258,140	564,507	53,826	223,258	277,084
3.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		344,257	391,877	736,134	170,850	306,688	477,538
3.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		207,992	159,485	367,477	38,387	199,854	238,241
3.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		136,265	232,392	368,657	132,463	106,834	239,297
3.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	19,748	17,568	37,316
3.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	9,874	8,784	18,658
3.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	9,874	8,784	18,658
3.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**108,942**	**1,701**	**110,643**	**83,346**	**62,647**	**145,993**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**106,444**	**1,701**	**108,145**	**79,800**	**62,647**	**142,447**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		45,088	-	45,088	50,785	62,322	113,107
4.3	Tahsile Alınan Çekler		61,356	1,701	63,057	29,015	325	29,340
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**2,498**	**-**	**2,498**	**3,546**	**-**	**3,546**
5.1	Menkul Kıymetler		2,498	-	2,498	3,546	-	3,546
5.2	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**961,038**	**1,336,486**	**2,297,524**	**508,388**	**848,226**	**1,356,614**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
GELİR TABLOLARI
(Birim -- Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	
		Dipnot (Beşinci Bölüm-III)	Cari Dönem (01.01.2005-30.09.2005)	Önceki Dönem (01.01.2004-30.09.2004)	Cari Dönem (01.07.2005-30.09.2005)	Önceki Dönem (01.07.2004-30.09.2004)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	(1)	**43,988**	**43,451**	**14,074**	**15,937**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		5,244	4,902	1,789	2,346
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		2,762	1,272	1,100	801
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		2,762	1,272	1,100	801
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-	-	-
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		2,482	3,630	689	1,545
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		2,482	3,602	689	1,541
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	28	-	4
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		-	-	-	-
1.1.4	Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		330	297	108	110
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		30,384	9,961	9,783	4,878
1.3.1	TC Merkez Bankasından		1	-	-	-
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		1,106	2,427	244	926
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		1,273	455	442	211
1.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		28,004	7,079	9,097	3,741
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		604	20,511	176	5,089
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		7,426	7,776	2,218	3,514
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler		802	371	79	39
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6,624	7,405	2,139	3,475
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-	-	-
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	4	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	(2)	**38,506**	**29,825**	**11,637**	**11,032**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		26,420	5,652	7,509	2,502
2.1.1	Bankalar Mevduatına		23,740	2,919	5,257	1,394
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		13	120	3	6
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		2,284	1,820	1,006	637
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		383	793	1,243	465
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		5,268	5,208	1,624	1,694
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		5,341	18,858	1,861	6,815
2.3.1	TC Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		73	147	18	46
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		616	2,711	280	456
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelere		2,416	5,290	249	2,041
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		2,236	10,710	1,314	4,272
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		1,477	107	643	21
III.	**NET FAİZ GELİRİ [I - II]**		**5,482**	**13,626**	**2,437**	**4,905**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**13,584**	**13,965**	**4,237**	**6,264**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		14,445	14,447	4,592	6,405
4.1.1	Nakdi Kredilerden		-	-	-	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		557	697	237	115
4.1.3	Diğer		13,888	13,750	4,355	6,290
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		861	482	355	141
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.3	Diğer		861	482	355	141
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
VI.	**NET TİCARİ KAR/ZARAR**		**27,784**	**17,147**	**7,266**	**7,091**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı (Net)		21,605	17,167	4,768	6,805
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		217,340	111,697	62,706	31,149
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		191,550	86,398	56,028	22,177
6.1.1.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		25,790	25,299	6,678	8,972
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		195,735	94,530	57,938	24,344
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		188,344	85,514	57,519	22,640
6.1.2.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		7,391	9,016	419	1,704
6.2	Kambiyo Karı/Zararı (Net)		6,179	(20)	2,498	286
6.2.1	Kambiyo Karı		124,271	22,658	37,949	6,961
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		118,092	22,678	35,451	6,675
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	(4)	**4,028**	**4,505**	**1,224**	**2,244**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**50,878**	**49,243**	**15,164**	**20,504**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI**	(5)	**1,298**	**2,211**	**(651)**	**1,344**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ**		**29,526**	**36,371**	**9,492**	**14,354**
XI.	**FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)**		**20,054**	**10,661**	**6,323**	**4,806**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/(ZARAR)**	(6)	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)**		**-**	**(6,619)**	**-**	**(910)**
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR**		**20,054**	**4,042**	**6,323**	**3,896**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI**		**(5,871)**	**(1,596)**	**(1,812)**	**(288)**
15.1	Cari Vergi Karşılığı	(7)	**(6,342)**	**(759)**	**(2,160)**	**(759)**
15.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı	(7)	**471**	**(837)**	**348**	**471**
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI (XIV-XV)**		**14,183**	**2,446**	**4,511**	**3,608**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAGANÜSTÜ KAR/ZARAR**		**-**	**-**	**-**	**-**
17.1	Vergi Sonrası Olağanüstü Kar/Zarar		-	-	-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-	-	-
17.1. 2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-	-	-
17.2	Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII+XVIII)**	(8)	**14,183**	**2,446**	**4,511**	**3,608**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Birim -- Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı ve Diğer Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Genel Toplam
	Önceki Dönem - 30.09.2004														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	**29,110**	**65,949**	-	-	-	-	-	-	**5,455**	-	-	-	**1,108**	**101,622**
II.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	**29,110**	**65,949**	-	-	-	-	-	-	**5,455**	-	-	-	**1,108**	**101,622**
IV.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	2,446	-	-	-	-	2,446
V.	**Kar Dağıtım**	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,455)	464	-	-	-	(4,991)
5.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,991)	-	-	-	(4,991)
5.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	(5,455)	5,455	-	-	-	-
5.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Sermaye Arttırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(416)	(416)
6.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(416)	(416)
VII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Diğer**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi	**29,110**	**65,949**	-	-	-	-	-	-	**2,446**	**464**	-	-	**692**	**98,661**
	Cari Dönem - 30.09.2005														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**	29,110	65,949	-	-	-	-	-	-	13,728	464	-	-	**1,637**	**110,888**
	Dönem İçindeki Artışlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	**Satılmaya Hazır Yatırımlar**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**243**	**243**
2.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	243	243
III.	**Nakit Akış Riskinden Korunma**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Satılmaya Hazır Yatırımlar**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Nakit Akış Riskinden Korunma**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Varlıklara Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Dönem Net Karı**	-	-	-	-	-	-	-	-	14,183	-	-	-	-	14,183
VII.	**Kar Dağıtımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,728)	13,728	-	-	-	-
7.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	Yedeklere Aktarılan Tutar	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,728)	13,728	-	-	-	-
7.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Sermaye Arttırımı**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5	Hisse Senedi İhraci	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7	Kur Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi	**29,110**	**65,949**	-	-	-	-	-	-	**14,183**	**14,192**	-	-	**1,880**	**125,314**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT
NAKİT AKIM TABLOLARI
(Birim -- Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

V. NAKİT AKIM TABLOSU		Dipnot	Cari Dönem	Önceki Dönem
		(5.Bölüm V)	30.09.2005	30.09.2004
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**11,714**	**(2,082)**
1.1.1	Alınan Faizler		43,361	43,635
1.1.2	Ödenen Faizler		38,761	31,637
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		13,584	13,965
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		23,212	14,382
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		773	204
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		13,760	13,579
1.1.8	Ödenen Vergiler		7,499	4,605
1.1.9	Olağandışı Kalemler		-	-
1.1.10	Diğer		(9,196)	(24,447)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**131,627**	**138,141**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		(48,876)	(574)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(5,000)	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		13,330	(65,744)
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		452	276
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		89,884	143,146
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		38,344	11,179
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		41,981	52,123
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1,512	(2,265)
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**143,341**	**136,059**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(45,453)**	**(60,590)**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		316	284
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		164	46
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		193,603	142,789
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		148,302	82,437
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(616)**	**(5,748)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	4,991
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		616	757
3.6	Olağandışı Kalemler		-	-
3.7	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		-	**-**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)**		**97,272**	**69,721**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(1)**	**161,895**	**297,919**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**(2)**	**259,167**	**367,640**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
BANKA'NIN MERKEZİ'NİN KONSOLİDE MALİ TABLOLARI
(Birim – Milyon Euro)

BİLANÇO	**Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş(*)**
	30.09.2005
AKTİF KALEMLER	
Nakit Değerler	20,285
Alım-Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	206,996
Satılmaya Hazır / Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	132,155
Bankalar	123,275
Kredi ve Avanslar	377,662
Peşin Ödenen Giderler ve Gelir Reeskontları	6,265
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	3,989
Maddi Duran Varlıklar	8,798
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	4,934
Diğer Aktifler	14,910
Toplam	**899,269**
PASİF KALEMLER	
Alım-Satım Amaçlı Finansal Borçlar	158,958
Bankalara Borçlar	182,026
Müşterilere Borçlar	323,479
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	161,477
Kazanılmamış Gelirler ve Gider Reeskontları	7,764
Karşılıklar	9,040
Diğer Pasifler	14,228
Sermaye Benzeri Krediler	19,398
ÖZKAYNAKLAR	**22,899**
Sermaye	1,069
Prim	5,168
Yedekler	13,386
Diğer	1,294
Azınlık Hakları	1,982
Toplam	**899,269**

GELİR TABLOSU	**Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş(*)**
	30.09.2005
Net Faiz Geliri	6,848
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	4,746
Temettü Gelirleri	229
Net Ticari Kar-Zarar	1,415
Diğer Faaliyet Gelirleri	3,651
Faaliyet Gelirleri Toplamı	**16,889**
Karşılıklar	361
Diğer Faaliyet Giderleri	12,266
Vergi Öncesi Kar	**12,627**
Vergi Karşılığı	1,140
Vergi Sonrası Olağan Faaliyet Kar / Zarar	**3,122**
Vergi Sonrası Olağanüstü Kar / Zarar	-
Azınlık Hakları Karı / Zararı	-
Net Dönem Kar / Zararı	**3,122**

(*) Ernst & Young Amsterdam tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuştur.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotların Hazırlanması

Banka, mali tablolarını, 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve ilgili tebliğler ile bunlara ek veya değişiklik getiren tebliğlere ve açıklamalara uygun olarak hazırlamaktadır.

Değerleme Esasları ve Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişiklikler

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK)'nun 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, MUY 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca önceki dönem mali tabloları 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş olup, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

Türkiye'de süre gelen yüksek enflasyon dönemi sonucunda, Türk Lirası (TL)'nda artan sayı haneleriyle birlikte, işlemlerin ifade ve kayıt edilmesi sırasında güçlükler ortaya çıkmıştır. 31 Ocak 2004 tarihinde yürürlüğe giren yeni bir yasa ile, 1 Ocak 2005'ten geçerli olmak üzere Yeni Türk Lirası (YTL), Türkiye Cumhuriyeti Devleti'nin yeni para birimi olarak belirlenmiştir ve 1,000,000 TL, 1 YTL 'ye eşit olmak üzere TL'nin dolaşımdan tamamen kalkmasına kadar geçecek süre için sabitlenmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren Banka'nın işlevsel ve raporlama para birimi YTL olup, BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarihi itibariyle yayımlanan genelgesi uyarınca Banka'nın cari dönem mali tabloları geçmiş yıl karşılaştırmalı tutarları da dahil olmak üzere bin YTL olarak sunulmuştur.

Tek Düzen Hesap Planı'nda yapılan değişiklikler doğrultusunda cari dönem mali tablolarıyla uyumlu olması için ilişikte sunulan önceki dönem mali tablolarında ilgili sınıflandırma kayıtları yapılmıştır.

Yabancı Para İşlemleri

Banka'nın yabancı para ile yapılmış olduğu işlemler MUY'a ilişkin 11 sayılı Tebliğ "Kur Değişimi Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi Standardı" esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup işlemin yapıldığı günün kurundan Yeni Türk Lirası'na (YTL) çevrilmiştir. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak YTL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka'nın evaluasyon için kullandığı ABD $ döviz alış kuru 1.347 YTL'dir (31 Aralık 2004 - 1.342 YTL).

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin YTL'ye dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar

a) Yıl sonu itibariyle hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem mali tabloların hazırlanmasında MUY 14, enflasyon muhasebesi uygulamasının 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren kaldırılması haricinde değiştirilmeden uygulanmış olup, aşağıda II. ila XIX. notlarda özetlenmiştir.
b) Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.
c) Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.
d) Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar, net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.
e) Önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yeralan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklik bulunmamaktadır. Önceki ara dönemde tahmini değerleri üzerinden yeralan tutarlar bulunmamaktadır.
f) Dönem içinde borçlanma senetleri ile sermaye araçları ihracı gerçekleşmemiştir.
g) Dönem içinde temettü ödemesi yapılmamıştır.
h) Ara dönem mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.
i) Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden herhangi bir işlem bulunmamaktadır.
j) Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

II- Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar

Banka yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım - satım sözleşmeleri, para swap alım-satım ve opsiyon işlemlerine girmektedir. MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ 'Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı' hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen vadeli döviz alım - satım sözleşmeleri, para swap alım-satım ve opsiyon işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır.

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

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" ve "Faiz ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar / Zararı" hesabında yansıtılmaktadır.

Döviz ile ilgili türev işlemlerin rayiç değerinin tespitinde, Banka, cari piyasa koşullarını dikkate alarak ileriye dönük vadeli kur belirlemiştir. Buna bağlı olarak rayiç değer farkları söz konusu işlemler ile ilgili sözleşme kurları ile tahmini kur karşılaştırılarak hesaplanmıştır. Rayiç değer farklarının bilanço tarihine çekilmesi sonucu oluşan değerler kar/zarar hesaplarına yansıtılmıştır.

Para alım ve para satım opsiyon sözleşmeleri, dönem sonu kurları ile nazım hesaplarda izlenmektedir. Muhasebenin ihtiyatlılık ilkesi gereğince, dönem sonları itibariyle döviz kurlarının mevcut alım ve satım opsiyonlarının kullanılması yönünde oluşması durumunda opsiyon işlemleri diğer vadeli döviz işlemlerine benzer şekilde değerlenmektedir. Sözkonusu opsiyonların vadesinde kullanılması durumunda oluşan olumlu ve olumsuz tutarlar "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları ve Zararları" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Opsiyon primleri primin tahakkuk ettiği tarihte "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları ve Zararları" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Tüm türev ürünleri alım satım amaçlıdır.

III- Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal varlık ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve söz konusu varlık ve borçları net bazda tahsil etme / ödeme veya eş zamanlı sonuçlandırma niyetinin olması durumunda netleştirilir. 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle netleştirilmesi gereken finansal varlık ve yükümlülük bulunmamaktadır.

IV- Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Tebliğ 1'in yürürlüğe girmesinden önce ise faiz gelir ve giderlerinin hesaplanmasında doğrusal yöntem kullanılmaktaydı. 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 ve 4491 Sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3.maddesinin 11. fıkrası ve 11.maddesinin 12.fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

V- Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri bulunmamaktadır.

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider kaydedilmektedir. Ancak dönemsellik içeren işlemlere ilişkin komisyon gelirleri, ilgili dönemler itibariyle reeskonta tabi tutulmaktadır.

VI- Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Alım satım amaçlı menkul değerler piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir. Alım satım amaçlı menkul değerler Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 1 Sayılı Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

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 tutulmakta ve bu menkul kıymetler ile ilgili olarak oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına intikal ettirilmektedirler.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde, satıldıklarında ortaya çıkan kar veya zarar "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar / Zararı" hesabında gösterilmektedir.

30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle Türk lirası devlet iç borçlanma senetleri'nin rayiç değerleri, değerleme günü İMKB'de işlem gören menkul kıymetler için İMKB'de oluşan son gün ağırlıklı ortalama fiyatları, işlem görmeyen menkul kıymetler için ise T.C. Merkez Bankası fiyatları kullanılarak tespit edilmiştir.

VII- Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul kıymeti sınıflamasına bağlı olarak, alım-satım amaçlı, satılmaya hazır veya vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ana kalemleri altında repoya konu edilen menkul kıymetler olarak sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerleme esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve vade sonunda müşterilere taahhüt edilen faiz oranı dikkate alınarak faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Repo işlemlerine konu edilen menkul kıymetlerin faiz gelirleri ilişikteki gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler", repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin faiz giderleri ise "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" altında yansıtılmıştır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise "Para Piyasaları - Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" kalemi altında takip edilmektedir.

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle, repo konusu menkul değer 33,061 YTL'dir (31 Aralık 2004 - 30,905 YTL).

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle, ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonlar yoktur (31 Aralık 2004 - Yoktur).

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemleri yoktur (31 Aralık 2004 - Yoktur).

VIII- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklar Banka kaynaklı krediler ve alacaklar olarak sınıflandırılmıştır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacaklar ile alım satım amaçlılar dışında kalan menkul kıymetler, satılmaya hazır menkul kıymetler olarak sınıflandırılmıştır.

Satılmaya hazır menkul kıymetler, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ve banka kaynaklı kredilerin tasnifi anılan varlıkların edinilmesi esnasında yapılmaktadır.

Menkul değerlerin ve banka kaynaklı kredilerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul değerlerin müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş maliyet değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerler elden çıkarıldığında, birikmiş rayiç değer uyarlamaları yatırım amaçlı menkul değerlerden kaynaklanan kar ve zararlar olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili kar payları yoktur.

1 Ekim 2002 tarihinden sonra vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılmaya başlanan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

IX- Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde Tebliğ 1'e uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir. Banka kaynaklı kredilerin teminatı olarak alınan varlıklara ödenen harç, işlem gideri ve diğer masraflar banka kaynak maliyetinin hesaplanmasında dikkate alınmakta ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler, Tebliğ 1'in banka kaynaklı krediler ve alacaklarının muhasebeleştirilmesi ile ilgili olarak getirmiş olduğu düzenlemeler uyarınca muhasebeleştirmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

Banka, kullandırmış olduğu kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bu kredileri 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 Sayılı Kanun ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3. maddesinin 11. fıkrası ve 11. maddesinin 12. fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik'te Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca III., IV. ve V. grup krediler olarak sınıflandırmakta ve özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmektedir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "Krediler ve Diğer Alacaklar Karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler" hesabına kaydedilmektedir.

Ayrıca, Banka yine aynı yönetmelik uyarınca III., IV. ve V. grupta sınıflandırılmış müşterilerinin gayrinakdi kredileri için özel karşılık ayırmıştır.

X- Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın ilişikteki 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Tüm maddi olmayan duran varlıklar MUY'a ilişkin 3 sayılı Tebliğ "Maddi Olmayan Duran Varlıklar'ın Muhasebeleştirilmesi Standardı" uyarınca, kayıtlara maliyet bedelinden alınmakta; alımdan sonra yapılan harcamalar gider olarak kaydedilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin düzeltme işlemi, kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme artışlarının ilgili varlığın maliyetinden düşülmesi suretiyle bulunan maliyet değerleri üzerinden ilgili katsayılar kullanılarak yapılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıkları başlıca bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup V.U.K. hükümlerine bağlı kalınmış ve bu kıymetler için faydalı ömür 2004 öncesindeki dönemlerde 5 yıl olarak belirlenirken; 2004 ve cari yıl girişleri için 3 yıl olarak belirlenmiştir.

Muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

XI- Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Tüm maddi duran varlıklar MUY'a ilişkin 2 sayılı Tebliğ "Maddi Duran Varlıklar'ın Muhasebeleştirilmesi Standardı" (Tebliğ 2) uyarınca, kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak %2 ile %20 oranları arasında amortismana tabi tutulmaktadır. İlk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortismana tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerleme değer artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. 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 ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar veya zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Gelirleri / Giderleri" içerisinde yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Tebliğ 14 uyarınca Banka'nın aktifinde kayıtlı gayrimenkulu için bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle değerleme yapılmış ve ekspertiz değerlemesi ile belirlenmiş rayiç değer ile enflasyona göre düzeltilmiş net defter değerinin arasındaki fark kadar karşılık ayrılmıştır. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle, gayrimenkuller için toplam 12,315 YTL (31 Aralık 2004 – 12,750 YTL) tutarında değer düşüklüğü ayrılmıştır.

Maddi duran varlıklarla ilgili herhangi bir alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

XII- Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler MUY'a ilişkin 4 sayılı Tebliğ "Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardı"nın 7.maddesi çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu madde çerçevesinde tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte maddi duran varlıklar hesabına pasifte finansal kiralama borçları hesabına kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerleme kuru ile YTL'ye çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider yazılmıştır. Kira ödemeleri kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içerir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortismana tabi varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı Tebliğ 2'ye uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran %20'dir.

Faaliyet kiralamasına ilişkin giderler bulunmamaktadır.

Banka'nın kiralayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XIII- Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY'a ilişkin 8 sayılı Tebliğ "Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak ayrılmaktadır. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte, bununla ilgili olarak yükümlülük tutarının tahmini Banka tarafından yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır. Söz konusu 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. 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle Banka, takipteki alacaklar karşılığı ve ilgili mevzuat gereği ayrılan genel karşılığa ilave olarak, gayrinakdi kredileri üzerinden sırasıyla 194 YTL ve 2,560 YTL tutarında karşılık ayırmıştır.

XIV- Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler MUY'a ilişkin 10 sayılı Tebliğ "Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı" (Tebliğ 10) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Kıdem tazminatından doğan yükümlülükler için, Tebliğ 10'a 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 döneme ilişkin toplam yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Banka, çalışan haklarından doğabilecek ihbar haklarına ilişkin son beş yılın istatistiki bilgisine ulaşamadığından, ihbar tazminatı karşılığına ilişkin provizyonu içinde bulunulan yıldaki kıdem tazminatı için hesaplanan 5 yıllık ortalama oran ile toplam yükümlülüğü çarpmak suretiyle hesaplamıştır.

Banka'nın bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilmiş çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle Banka, izin ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için karşılık ayırmaktadır.

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

XV- Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kurumlar Vergisi

2 Ocak 2004 tarihinde yayımlanan 5035 sayılı kanunla yapılan düzenlemeler çerçevesinde sadece 2004 yılı kazançlarının vergilendirilmesinde uygulanacak kurumlar vergisi oranının %33 olması hükme bağlanmıştır. 2005 yılı için kurumlar vergisi oranı %30 olarak uygulanacaktır.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden %30 (2004 - %33) geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın on beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren vergiye tabi kazancın enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanması hükme bağlanmıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2003 tarihli bilançonun söz konusu kanunla getirilen düzenlemeler çerçevesinde düzeltilmiş aktif toplamından düzeltilmiş sermaye, düzeltilmiş hisse senetleri ihraç primleri ve düzeltilmiş hisse senedi iptal karları ile borç toplamının çıkarılması sonucu bulunan fark, geçmiş yıllar kar/zararı hesabında gösterilecek, bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl karı vergiye tabi tutulmayacak, geçmiş yıl zararı ise zarar olarak kabul edilmeyecektir. Yine 2003 ve önceki hesap dönemlerine ait beyannamelerde yer alan indirilemeyen geçmiş yıl mali zararları 2004 ve daha sonraki hesap dönemlerinde mukayyet (kayıtlı) değerleri ile dikkate alınacaktır. 31 Temmuz 2004 tarihinde yayımlanan 5228 sayılı Kanun ile enflasyon düzeltmesi uygulamasına bazı değişiklikler getirilmiş olup, Banka 30 Eylül 2005 tarihli vergi hesaplamasında bu Kanun'un da öngördüğü düzeltmeleri yaparak 6,070 YTL tutarındaki cari vergi karşılığını ekteki mali tablolarda yansıtmıştır. Gelir tablosunda yer alan 6,342 YTL tutarındaki vergi karşılığının 6,070 YTL tutarındaki kısmı cari dönemi, 271 YTL tutarındaki kısmı ise 2004 yılı için ödenen ilave Kurumlar Vergisini kapsamaktadır. 6,070 YTL tutarındaki cari dönem vergisinin 6,071 YTL tutarındaki kısmı gelir tablosunda vergi karşılığı içinde, (1) YTL tutarındaki kısmı ise özkaynaklar hesap grubunda yer alan "Menkul Kıymet Değer Artış Fonu" hesabındaki değişimde gösterilmiştir. T.C. Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdürlüğü, yayınlamış olduğu Vergi Usul Kanunu sirkülerlerinde 2005 yılı ilk dokuz ayına ilişkin açıklanan TEFE'nin, son otuz altı ayda %100'ün, son on iki ayda ise %10'un üzerinde bir artış göstermediğini dolayısıyla enflasyon düzeltmesi yapılması için gereken her iki şartın da gerçekleşmediği belirtilerek, 2005 yılının geçici vergi dönemleri itibariyle enflasyon düzeltmesi yapılmayacağını açıklamıştır.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle 805 YTL tutarındaki cari vergi karşılığı (31 Aralık 2004 - 806 YTL), özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında netleştirilerek gösterilmiştir.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'ne ilişkin 18 Sayılı Tebliğ ve buna ilişkin olarak yayımlanan 12 Ocak 2005 tarihli BDDK'nın DZM.2/13/1-a-289 sayılı yazısı ve 4389 sayılı Bankalar Kanunun 3'üncü maddesinin (11) numaralı fıkrası ile 13'üncü maddesi ve Muhasebe Uygulama Yönetmeliği hükümleri uyarınca düzenlenen vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi 'Ertelenmiş Vergi Aktifi' hesabı içerisinde gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) ise ilişikteki gelir tablosunda vergi karşılığı içerisinde sınıflandırılmaktadır.

Ayrıca BDDK'nın sözkonusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

XVI- Borçlanmalara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve rayiç değer üzerinden yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz (iç verim) oranı" yöntemi ile hesaplanan "iskonto edilmiş" bedelleri ile değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından Tebliğ 1 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, Banka'nın ihraç etmiş bulunduğu borçlanmayı temsil eden araç veya hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

XVII- Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır. Bilanço tarihinden sonra, hisse senetleri ile ilgili kar paylarına ilişkin bir açıklama yapılmamıştır.

XVIII-Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte ve olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır (31 Aralık 2004 - Yoktur).

XIX- Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın bu esaslara göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %55.29 (31 Aralık 2004 - %68.70) olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre belirlenen standart metoda göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır. Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	**Risk Ağırlıkları**			
	0%	20%	50%	100%
Bilanço Kalemleri (Net)	**20,969**	**255,889**	**514**	**99,949**
Nakit Değerler	184	-	-	-
Bankalar	12	255,889	-	-
Bankalararası Para Piyasası	8,082	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	9,027	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	72,995
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	3,325
İştirak. Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	279
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	514	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	21,354
Diğer Aktifler	3,664	-	-	1,996
Bilanço Dışı Kalemler	**22**	**136,519**	**27,470**	**28,138**
Garanti ve Kefaletler	22	119,263	20,230	25,738
Taahhütler	-	-	7,240	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	17,256	-	2,400
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	**8**	**191**	**-**	**2,526**
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**20,999**	**392,599**	**27,984**	**130,613**
Risk Ağır. Varlık. Yüküm.	-	78,520	13,992	130,613

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (RAV)	223,125	180,063
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	51,163	23,163
Özkaynak	151,664	139,620
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	55.29	68.70

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	29,110	29,110
Nominal Sermaye	29,110	29,110
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona göre Düzeltilmesinden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri (*)	65,949	65,949
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	28,375	14,192
Dönem Kârı	14,183	13,728
Geçmiş Yıllar Kârı	14,192	464
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**123,434**	**109,251**
KATKI SERMAYE	-	-
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	2,131	1,385
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	271	271
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	24,317	27,467
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	1,880	1,637
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	1,880	1,637
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**28,599**	**30,760**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	**152,033**	**140,011**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	369	391
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	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	-	-
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	369	391
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**151,664**	**139,620**

(*) 30 Eylül 2005 tarihli bilançoda diğer sermaye yedekleri altında gösterilmiştir.

II. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, ABN AMRO Bank N.V.'nin Türkiye' de kurulu bir şubesi olması sebebiyle, ABN AMRO Bank N.V.'nin De Nederlandsche Bank (DNB) tarafından öngörülmüş ve benimsenmiş sermaye yeterliliği hesaplama metodlarına uymak durumundadır.

Bu bağlamda DNB, ABN AMRO Bank N.V.'ye sermaye yeterliliğinin hesaplanması ve geriye dönük test aşamasında kendi iç modelini uygulamasına izin vermiştir.

Genel Kriterler

DNB, ABN AMRO Bank N.V.'nin piyasa riski ve diğer risk ölçüm modellerinin hesabı ve kullanımı için gerekli bilgi altyapısına sahip yeterli personeli olduğunu düşünmektedir. Personelin yeterlilik düzeyleri sadece kısa vadeli alım-satım bölümünde değil, aynı zamanda risk yönetimi, iç denetim alanı ve back office alanlarında da test edilmiştir.

DNB, ABN AMRO Bank N.V.'nin kullandığı risk ölçüm modellerinin uygunluğunu onaylamaktadır.

ABN AMRO Bank N.V. piyasa riski hesabının dışında düzenli olarak; varolan pozisyonlar üzerinde stress testi de uygular.

Bu öngörülere paralel olarak ABN AMRO Bank N.V., kar amaçlı yapılan alım satım pozisyonlarının taşıdığı riskleri yönetebilmek için VAR (Riske Maruz Değer) hesabını uygulamaktadır. VAR, istatiksel bir metod olup önceden tespit edilmiş belli dönemler için verilen bir güven aralığı içinde faizlerin ve fiyatların dalgalanmaları sonucu oluşabilecek potansiyel zararların tesbitine yöneliktir. Banka tarafından VAR hesaplama metodu olarak "Tarihi Değerlerle Benzetim" metodu kullanılmaktadır. Bilgi altyapısı olarak 4 yıllık geriye dönük data kullanılmaktadır.

Güvenlik Aralığı :%99 güven aralığı
Taşıma Periyodu:1 gün
Metod:Tarihi Değerlerle Benzetim
Data :4 yıllık data (1000 gözlem)

Banka'nın "Piyasa Riski Bölümü", hergün VAR hesabına konu olabilecek data setini ve pozisyonları, piyasa riskinin hesaplanabilmesi için ABN AMRO Bank N.V. merkez ofisine göndermektedir. Banka, piyasa riski için önceden belirlenen limitler dahilinde kalmak zorunda olup, söz konusu limitlerin aşımı halinde, yerleşik Piyasa Riski Kontrolörü gerekli araştırmayı yapmak, sebeplerini bularak ivedilikle çözüm yollarını araştırmak zorundadır.

Banka'nın Piyasa Riski Bölümü, VAR hesabına ek olarak yine faiz riski değerlendirmesi hususunda önemli bir parametre olan PV01 analizlerini de günlük bazda yaparak raporlamak zorundadır.

Banka'nın Türkiye' de yerleşik bir tüzel kişilik olması sebebiyle yukarıda belirtilenlere ek olarak aynı zamanda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun öngördüğü ve tüm bankacılık kesimi için de zorunlu tuttuğu piyasa riskinin hesaplanmasına yönelik uygulama olan Standart Metod hesabını her ay sonu itibariyle Banka'nın çeşitli pozisyonları için kullanmak ve sermaye yeterliliğini bildirmek durumundadır.

Banka'nın, üst yönetimi ayrıca aylık olarak toplanarak aktif pasif yönetimi dahilinde Banka'nın orta ve uzun vadeli pozisyonlarının nasıl kullanılacağı ve vade uyumsuzluklarının nasıl giderileceği konusunda kararlar almaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Standart Metod'a göre hesaplanmış Piyasa Riski Analizinin özeti aşağıda sunulmuştur :

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**2,975**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2,975
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**-**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**1,118**
Sermaye Yükümlülüğü	1,118
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	4,093
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**51,163**

III. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

ABN AMRO Bank N.V., Banka'nın her kur pozisyonu için ayrı bir kur riski hesaplamaktadır. ABN AMRO Bank N.V., VAR hesabını EUR kuru cinsinden yaptığından, diğer bütün kurlar üzerinden oluşan net pozisyonlar Banka'nın bir yabancı kur riski olarak görülür ve her tür yabancı para pozisyonu üzerinden VAR hesabı yürütülür. Bu yüzden model, raporlama kurunun dışındaki bütün diğer yabancı paralarda oluşan pozisyonlar için doğru ve uygun risk faktörlerini de barındırmak zorundadır.

Banka, yasal yükümlülükler kapsamında belli oranlarda kur riski almaya izinlidir. Söz konusu oran, her bir yabancı para için ayrı ayrı değil, tümünün toplamı için belirlenmiştir.

Yasal yükümlülüklerin yanı sıra ABN AMRO Bank N.V., kendi iç bünyesinde de yabancı para cinsinden bulunan pozisyonların riskini hesaplamaktadır. Bu sebeple Banka, her bir yabancı para cinsinden mevcut pozisyonları tespit edip, ABN AMRO Bank N.V.'ye raporlayarak merkezde bu pozisyonlar için VAR hesabının yapılabilmesini sağlamaktadır. Kur riskinin takip edebilmesi için, ABN AMRO Bank N.V., Banka'nın yasal yükümlülükleri dışında açık pozisyon limiti (ki bu limit G10 ülkelerine ait yabancı paralar ve diğer ülke paraları için olmak üzere ayrı ayrı tespit edilmiştir) tahsis etmiştir.

Ayrıca Banka'nın taşıyabileceği maksimum açık pozisyon VAR limiti de tespit edilmiştir. Banka'nın Piyasa Riski Bölümü bu limitlerin aşılmamasını sağlamak ve aşılması durumunda gerekli açıklamayı yapmakla yükümlüdür.

Bankanın mali tablo tarihi itibarı ile son beş iş günü için açıklanan belli başlı cari döviz kurları aşağıda verilmiştir :

	23.09.2005	26.09.2005	27.09.2005	28.09.2005	29.09.2005	30.09.2005
USD	1,34400	1,34850	1,34600	1,35000	1,34900	1,34700
CHF	1,04738	1,04373	1,03906	1,04344	1,04363	1,04160
GBP	2,40038	2,39197	2,37865	2,38559	2,38193	2,37422
JPY	0,01204	0,01199	0,01191	0,01194	0,01195	0,01189
EUR	1,62920	1,62454	1,61816	1,62324	1,62622	1,62111

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,3396
CHF	1,0618
GBP	2,4260
JPY	0,0121
EUR	1,6448

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler:

Cari Dönem	EURO	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	48	101	-	20	169
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,246	71,138	40	683	75,107
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	8,082	-	-	8,082
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	28,109	23,530	-	-	51,639
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	4,522	19,639	-	128	24,289
Toplam Varlıklar	**35,925**	**122,490**	**40**	**831**	**159,286**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	19,455	75,434	-	-	94,889
Döviz Tevdiat Hesabı	28,445	21,989	68	1,637	52,139
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	37,286	-	-	-	37,286
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	59	124	-	-	183
Diğer Yükümlülükler	10,656	16,932	46	719	28,353
Toplam Yükümlülükler	**95,901**	**114,479**	**114**	**2,356**	**212,850**
Net Bilanço Pozisyonu	**(59,976)**	**8,011**	**(74)**	**(1,525)**	**(53,564)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**48,190**	**(10,178)**	**349**	**2,931**	**41,292**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	124,568	381,005	700	25,551	531,824
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	76,378	391,183	351	22,620	490,532
Gayrinakdi Krediler (*)	**46,598**	**265,326**	**-**	**296**	**312,220**
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	77,218	66,367	75	649	144,309
Toplam Yükümlülükler	61,924	39,822	10,616	2,779	115,141
Net Bilanço Pozisyonu	15,294	26,545	(10,541)	(2,130)	29,168
Bilanço Dışı Pozisyon	(12,815)	(25,104)	11,261	3,110	(23,548)
Gayrinakdi Krediler (*)	26,795	93,461	9,821	444	130,521

(*) Gayrinakdi Krediler Net Bilanço Dışı Pozisyon içerisine dahil edilmemiştir.

IV. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

ABN AMRO Bank N.V., bilanço içi veya bilanço dışı hesaplarda bulunan faiz oranına duyarlı pozisyonları için her ülke para birimi dahilinde ayrı ayrı risk faktörleri ve limitler belirlemiştir. Banka tarafından alınan pozisyonların da söz konusu limitler dahilinde kalması gerekmektedir. Bono ve bilanço dışı işlemler için toplam bir VAR limiti bulunduğu gibi, faize dayalı varlık ve yükümlülükler için de ayrı bir VAR limiti mevcuttur. Faize duyarlı enstrümanların faiz oranı riskleri merkezi olarak ABN AMRO Bank N.V.' de hesaplanmaktadır.

Tarihi değerlerle benzetim metoduna dayalı VAR hesabının dışında, PV01 adı verilen risk analiz metodu da faiz riskinin hesaplanmasına yarayan diğer bir metottur. PV01 dalında her kategorize pozisyon için, bilanço içi, veya bilanço dışı olmak üzere her vade için ayrı ayrı limitler tahsis edilmiştir. Pozisyonlar bu limitler dahilinde Banka tarafından kontrol edilir.

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	5	-	-	-	-	191	196
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	250,889	-	5,000	-	-	-	255,889
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	86	-	5,226	17,073	77,379	-	99,764
Para Piyasalarından Alacaklar	8,082	-	-	-	-	-	8,082
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	7,566	-	29,341	40,040	58,555	-	135,502
Verilen Krediler	17,608	29,764	8,097	16,724	-	4,127	76,320
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	10,901	13,791	2,989	10,103	1,958	28,176	67,918
Toplam Varlıklar	295,137	43,555	50,653	83,940	137,892	32,494	643,671
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	197,291	-	-	-	-	-	197,291
Diğer Mevduat	114,947	-	-	-	-	-	114,947
Para Piyasalarına Borçlar	80,000	-	-	-	-	-	80,000
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,209	2,209
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	56,361	-	24,317	-	-	-	80,678
Diğer Yükümlülükler	4,646	4,476	5,458	2,171	1,548	150,247	168,546
Toplam Yükümlülükler	453,245	4,476	29,775	2,171	1,548	152,456	643,671
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(158,108)	39,079	20,878	81,769	136,344	(119,962)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(3,859)	8,444	(5,773)	1,823	(2,825)	-	(2,190)
Toplam Faize Duyarlı Açık	(161,967)	47,523	15,105	83,592	133,519	(119,962)	(2,190)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO %	USD %	Yen %	YTL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1.25	-	11.01
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.03	3.02	-	17.07
Alım-satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	16.16
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.89	-	15.43
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	20.60
Verilen Krediler	6.42	5.95	-	21.46
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	2.09	3.23	-	16.23
Diğer Mevduat	1.83	2.66	-	14.58
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	15.10
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.59	3.02	-	15.95

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	50	-	-	-	-	448	498
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	157,371	-	-	-	-	-	157,371
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	175	25,452	12,052	13,209	-	50,888
Para Piyasalarından Alacaklar	4,026	-	-	-	-	-	4,026
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	20,244	-	10,000	28,506	31,451	-	90,201
Verilen Krediler	22,383	47,013	8,252	8,000	-	3,778	89,426
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	17,124	3,721	3,952	7,480	1,787	25,987	60,051
Toplam Varlıklar	221,198	50,909	47,656	56,038	46,447	30,213	452,461
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	107,407	-	-	-	-	-	107,407
Diğer Mevduat	76,603	-	-	-	-	-	76,603
Para Piyasalarına Borçlar	80,000	-	-	-	-	-	80,000
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,546	8,546
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	9,130	27,467	2,100	-	-	-	38,697
Diğer Yükümlülükler	2,520	3,206	3,206	2,856	43	129,377	141,208
Toplam Yükümlülükler	275,660	30,673	5,306	2,856	43	137,923	452,461
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(54,462)	20,236	42,350	53,182	46,404	(107,710)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(184)	760	(793)	6,083	-	-	5,866
Toplam Faize Duyarlı Açık	(54,646)	20,996	41,557	59,265	46,404	(107,710)	5,866

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem Sonu	EURO %	USD %	Yen %	YTL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	13.92
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.08	1.35	-	22.38
Alım-satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	25.30
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.90	-	23.22
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	30.17
Verilen Krediler	5.54	3.88	-	22.48
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.03	1.43	-	20.09
Diğer Mevduat	1.55	1.02	-	12.68
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	21.03
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.25	2.07	-	20.09

V. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Likidite riski, likiditenin azaldığı durumlarda ortaya çıkan risk vektörüdür. Ödemelerin vadesinde yapılamaması, piyasada pozisyonları kapatmak için fiyat bulunamaması, toplam barındırılan pozisyonun toplam piyasa pozisyonunun büyük bir kısmını oluşturması ve bu yüzden piyasada fiyatların daha çabuk değişmesi (düşmesi) likidite riskini oluşturan faktörlerden bazılarıdır.

Bu açıklamalara istinaden Banka'nın nakit durumunun incelenmesi, hem kısa vadeli olarak nakit akışı mantığında, hem de orta ve uzun vadede GAP analizi yoluyla incelenmekte, uyumsuzluklar giderilmeye çalışılmaktadır.

Faiz oranı riski altında bahsedilen PV01 analizi kapsamında, vade uyumsuzluğunu arttıran bir pozisyon, aynı vadeye gelen ters bir pozisyon ile azaltılmakta olup bu yolla belli bir vadede likidite problemi yaratabilecek pozisyonlar sınırlandırılmakta ve ters pozisyon alımı ile azaltılmaya çalışmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	191	5	-	-	-	-	-	196
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4,472	246,417	-	5,000	-	-	-	255,889
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	56	-	-	17,073	82,635	-	99,764
Para Piyasalarından Alacaklar	-	8,082	-	-	-	-	-	8,082
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	40,040	95,462	-	135,502
Verilen Krediler	808	16,775	27,316	9,751	18,345	-	3,325	76,320
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	273	9,943	13,874	1,565	15,452	3,970	22,841	67,918
Toplam Varlıklar	5,744	281,278	41,190	16,316	90,910	182,067	26,166	643,671
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	1,406	195,885	-	-	-	-	-	197,291
Diğer Mevduat	19,519	95,428	-	-	-	-	-	114,947
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	56,361	-	-	-	24,317	-	80,678
Para Piyasalarına Borçlar	-	80,000	-	-	-	-	-	80,000
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	183	-	-	-	-	2,026	2,209
Diğer Yükümlülükler	195	5,415	10,640	5,364	2,171	1,549	143,212	168,546
Toplam Yükümlülükler	21,120	433,272	10,640	5,364	2,171	25,866	145,238	643,671
Net Likidite Açığı	(15,376)	(151,994)	30,550	10,952	88,739	156,201	(119,072)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	9,964	185,989	49,516	38,266	63,220	76,691	28,815	452,461
Toplam Yükümlülükler	24,372	251,288	9,405	5,306	2,856	27,510	131,724	452,461
Net Likidite Açığı	(14,408)	(65,299)	40,111	32,960	60,364	49,181	(102,909)	-

(*) Bilançoyu oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, muhtelif alacaklar, diğer aktifler (peşin ödenen vergi hariç) ve takipteki alacaklar ile pasif hesaplarda özkaynaklar, vergi dışındaki karşılıklar ve diğer yabancı kaynaklar buraya kaydedilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	7	5	9	41
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**7**	**5**	**9**	**41**

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	66,522	-	7,742	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**66,522**	**-**	**7,742**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	33,061	-	23,275	-
Hazine Bonosu	-	-	7,630	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**33,061**	-	30,905	-

Alım-satım amaçlı menkul değerler tutarı içinde, yukarıda verilen tutarlar haricinde 181 YTL tutarında serbest amaçla tutulan alım satım amaçlı menkul değerler bulunmaktadır (31 Aralık 2004 - 12,241 YTL).

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri : Borçlanma senetlerinden oluşmaktadır,

b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	135,502	90,201
Borsada İşlem Gören	135,502	90,201
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artış (+)	-	-
Toplam	**135,502**	**90,201**

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler aşağıda (d) maddesinde belirtilmiştir.

d) 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle 135,502 YTL tutarında teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır menkul değer bulunmaktadır (31 Aralık 2004 - 90,201 YTL).

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler : Yoktur.

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	683	-	592	-
Toplam	**683**	**-**	**592**	**-**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	72,995	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	11,682	-	-	-
İhracat Kredileri	40,507	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	18,000	-	-	-
Yurtdışı Krediler	115	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	2,691	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**72,995**	-	-	-

c) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

d) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi krediler	72,880	85,648
Yurtdışı krediler	115	-
Toplam	**72,995**	**85,648**

e) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler : Yoktur.

f) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,324	3,951
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,140	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	21,875	22,612
Toplam	**26,339**	**26,563**

g) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

g.1) Donuk alacaklardan Banka'ca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	2,395	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	2,395	-	-
Önceki Dönem	2,326	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	2,326	-	-

g.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	6,260	-	24,081
Dönem İçinde İntikal (+)	81	-	43
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,997	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	2,997	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	20	-	753
Aktiften Silinen (-)	-	-	28
Parasal Kar / Zarar (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	3,324	2,997	23,343
Özel Karşılık (-)	3,324	1,140	21,875
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**1,857**	**1,468**

g.3) Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

k) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

Banka, yönetimin hesaplamaları doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için özel karşılık ayırmaktadır. Banka, 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyle 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır.

Yıl içinde ayrılan karşılıklar o yıl gelirinden düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek kayıtlardan silinmektedir.

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

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): Yoktur.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net): Yoktur.

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz, Gelir,Tahakkuk Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	1,980	371	211	827
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont	-	-	-	-
Toplam	**1,980**	**371**	**211**	**827**

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	541	-	1,543	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	9,652	-	5,710	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	108	-	86	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	17,797	-	12,063
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	17,797	-	12,063
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	251	15	3,912	3
Toplam	**10,552**	**17,812**	**11,251**	**12,066**

10. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler:

a) İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı:

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanmış ertelenmiş vergi aktifi tutarı 1,775 YTL olup, 104 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi ile netleştirildikten sonra mali tablolara yansıtılmıştır. Ertelenmiş vergi aktifi MUY 18 kapsamında esas itibariyle kıdem tazminatı, muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar, prim karşılığı gibi indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmış olup, ertelenmiş vergi aktifi hesaplamasında vergiden indirilebilecek mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları bulunmamaktadır. BDDK tarafından yayımlanan 2004/3 sayılı ve 8.12.2004 tarihli genelge kapsamında 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle "Genel Kredi Karşılığı"ndan ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamıştır.

b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları: Yoktur.

c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri: Yoktur.

11. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

a) Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenen vergi	3,664	950
Peşin ödenen diğer giderler	345	264
Peşin ödenen sigortalar	24	127
Diğer	17	1
Toplam	**4,050**	**1,342**

b) Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları : Bulunmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	127	-	65	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	16,053	-	36,086	-	-	-	-
Yurt içinde Yer. K.	15,354	-	34,510	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K.	699	-	1,576	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	3,332	-	59,277	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	7	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	1,406	-	195,885	-	-	-	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	195,885	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	1,406	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**20,925**	-	**291,313**	-	-	-	-

a.2) Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	77	-	165	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	21,681	-	30,629	221	-	-	-
Yurt içinde Yer. K.	20,315	-	30,629	221	-	-	-
Yurtdışında Yer.K.	1,366	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	1,072	-	22,750	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	8	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	1,534	-	105,873	-	-	-	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	103,773	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	1,534	-	2,100	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**24,372**	**-**	**159,417**	**221**	**-**	**-**	**-**

b.1) 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	Önceki Dönem	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
Tasarruf Mevduatı	171	165	21	77
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	967	1,176	1,966	13,137
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	**1,138**	**1,341**	**1,987**	**13,214**

(*) 3 Temmuz 2003 tarihli ve 25157 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 1083 no'lu BDDK kararı ile 5 Temmuz 2004 tarihine kadar bankalardaki mevduat tasarruf mevduatlarının tamamı (%100) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında iken 5 Temmuz 2004 tarihinden sonra bankalardaki tasarruf mevduatlarının 50 YTL'ye kadar olan bölümünün sigorta kapsamında olmasına karar verilmiştir.

b.2) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı : Yoktur.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**30,000**	**-**	**30,000**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	30,000	-	30,000	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	**-**	**-**	**-**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**30,000**	**-**	**30,000**	**-**

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	43,392	12,969	11,230	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**43,392**	**12,969**	**11,230**	**-**

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama : Yoktur.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	58	60
Ödenecek Genel Giderler	1,789	416
Geçici Hesaplar	-	7,370
Diğer	362	700
Toplam	**2,209**	**8,546**

Nakdi teminatlar, krediler, teminat mektupları, harici garantiler ve kabul kredileri için alınan nakdi teminatlar ve karşılığı bloke edilen Banka çeklerinden oluşmaktadır.

7. Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyor ise bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları : Yoktur.

8. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	207	203	814	776
1-4 Yıl Arası	-	-	44	43
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**207**	**203**	**858**	**819**

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	60	14	152	1
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	37	113	33	291
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	12	-	15	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	17,808	-	10,468
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	17,808	-	10,468
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	53	-	52	-
Toplam	**162**	**17,935**	**252**	**10,760**

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	2,131	1,385
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,808	1,250
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	323	135
Diğer	-	-
Toplam	**2,131**	**1,385**

b) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	271	271

c) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	24,317	-	27,467
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**24,317**	-	**27,467**

Banka, 1 Ağustos 2002 tarihinde, ABN AMRO Bank N.V. (Amsterdam) ile 15 milyon Euro tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamış bulunmaktadır. Kredinin vadesi 8 Ağustos 2012, faiz oranı Euribor+%4.8'dir. Bahse konu kredi BDDK'nın 9 Temmuz 2002 tarihli ve 8380 sayılı yazısı ile sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

d) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları yoktur.

e) Teslim tarihine kadar muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı : 2 YTL (31 Aralık 2004 - Yoktur).

f) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı 194 YTL'dir (31 Aralık 2004 – 2,560 YTL).

11. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanmış ertelenmiş vergi pasifi tutarı:

MUY 18 kapsamında vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı 104 YTL olup, 1,775 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi ile netleştirildikten sonra mali tablolara yansıtılmıştır. Ertelenmiş vergi pasifi başlıca; maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile finansal kiralama yoluyla edinilen varlıklardaki Vergi Usul Kanunu ve MUY arasındaki değerleme ve amortisman farklılıkları ile türev finansal araçların değerlemeleri gibi geçici farklar üzerinden oluşmuştur. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle cari dönem ertelenmiş vergi geliri 471 YTL olup, ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı satırında gösterilmiştir.

12. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	29,110	29,110
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

(*) Nominal olarak, enflasyona göre düzeltilmemiş tutar.

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle, BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih BDDK.DZM.2/13/-d-5 sayılı genelgesine istinaden önceki dönemlerde sermayenin enflasyon muhasebesine tabi tutulmasından kaynaklanan 65,949 YTL tutarındaki ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkları özkaynaklar kalemi altında bulunan "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına sınıflandırılmıştır. Ayrıca, aynı genelge uyarınca kar yedekleri ile ilgili enflasyon düzeltme farkları, Banka kayıtlarında düzeltmeye esas ilgili hesaplara intikal ettirilmiştir.

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı : Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

e) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler : Cari dönem içinde sermaye artırımı yapılmamıştır.

f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar : Yoktur.

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

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

Ad Soyad /Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ABN AMRO Bank N.V.	29,110	%100	29,110	-
Toplam				

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın önceki dönem mali tablolarında temel bir hata bulunmamaktadır. Cari dönemde muhasebe tahminlerinde değişiklik yapılmamıştır.

Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar :

30 Eylül 2005 itibariyle, diğer alınan ücret ve komisyonların 12,179 YTL'lik tutarı (30 Eylül 2004 – 12,229 YTL) aracılık işlemleri komisyonlarından oluşmaktadır.

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

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler : Yoktur.

d) Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi: Yoktur.

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

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	32	90
Toplam	32	90

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalar Mevduatı	94	22,180	-	-	-	-	22,274
Tasarruf Mevduatı	-	13	-	-	-	-	13
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	2,284	-	-	-	-	2,284
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**94**	**24,477**	**-**	**-**	**-**	**-**	**24,571**
Yabancı Para							
Dth	2	380	1	-	-	-	383
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	1,466	-	-	-	-	1,466
Toplam	**2**	**1,846**	**1**	**-**	**-**	**-**	**1,849**
Genel Toplam	**96**	**26,323**	**1**	**-**	**-**	**-**	**26,420**

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	1,445	-	-	-

3. Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net gelir / gider : Yoktur.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

Diğer faaliyet gelirlerinin dağılımı aşağıda verilmiş olup, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıl giderleri ve takipteki kredilere ilişkin yapılan tahsilatlar ve karşılık iptalleri	3,442	3,540
Haberleşme Giderleri Karşılığı	186	239
Diğer Gelirler	400	726
Toplam	**4,028**	**4,505**

5. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	552	454
III. Grup Kredi ve Alacaklar	81	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklar	437	-
V. Grup Kredi ve Alacaklar	34	454
Genel Karşılık Giderleri	746	1,757
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**1,298**	**2,211**

6.a) Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler : Yoktur.

b) Banka'nın özsermaye yöntemi kullandığı iştirakleri : Yoktur.

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

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir. Oluşan kar/zarar gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Beşinci bölümün VI. kısmında belirtilen tutarları içermektedir.

7.a) 30 Eylül 2005 itibariyle hesaplanan cari vergi gideri 6,342 YTL (30 Eylül 2004 – 759 YTL) ve ertelenmiş vergi geliri 471 YTL (30 Eylül 2004 – 837 YTL ertelenmiş vergi gideri)'dir.

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 471 YTL (30 Eylül 2004 – 837 YTL ertelenmiş vergi gideri)'dir.

c) Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: Yoktur.

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

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

b) Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde etkisi : Yoktur.

9. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı : Yoktur.

IV.Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar: Yoktur.

Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülükleri ilişkin payı: Yoktur.

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.

b) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şarta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler :

Banka yönetimi, Banka'nın hukuk müşavirinin görüşlerine dayanarak aleyhte sonuçlanma olasılığı olan davalara ilişkin 598 YTL (31 Aralık 2004 – 512 YTL) tutarında karşılığı hesaplarına yansıtmıştır.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

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

Banka, bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle toplam 237,883 YTL tutarında teminat mektubu, 39,840 YTL tutarında aval ve kabuller, 31,517 YTL tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri ve 6,263 YTL tutarında diğer garantileri bulunmaktadır.

b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : b.1) maddesinde açıklananların haricinde yoktur.

3.a) **Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	15,865	20,136
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	15,865	20,136
Diğer Gayrinakdi Krediler	299,638	113,447
Toplam	315,503	133,583

Banka, takipteki krediler içerisine sınıflandırdığı iki kredi müşterisinin toplam 733 YTL tutarındaki gayrinakdi kredileri üzerinden teminatlar dikkate alındıktan sonra 194 YTL tutarında karşılık hesaplayarak ilişikteki mali tablolara yansıtmıştır.

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

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

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle Banka'nın kendine ait bir derecelendirmesi bulunmamakla birlikte, ABN Amro Holding N.V.'nin çeşitli uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından verilmiş kredi derecelendirme notları bulunmaktadır.

	Uzun Dönem	Kısa Dönem
Moody's	Aa3	P-1
Standard & Poor's	AA-	A-1+
FitchIBCA	AA-	F1+

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar MUY'da ilişkin 16 sayılı Tebliğ uyarınca belirlenmiş ve ilişikteki tabloda gösterilmişlerdir. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi yoktur. Bilançoda yer alan nakit ve nakde eşdeğer varlıklar ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit *	**448**	**562**
Nakde Eşdeğer varlıklar**	**161,447**	**297,327**
T.C. Merkez Bankası	50	36
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	157,371	121,756
Para Piyasaları	4,026	175,535

* Kasa, efektif ve diğer
** Orijinal vadesi 3 aydan kısa olan tutarlar

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit *	**111**	**302**
Nakde Eşdeğer varlıklar**	**259,056**	**367,338**
T.C. Merkez Bankası	12	20
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlar	250,889	362,629
Para Piyasaları	8,082	4,689
Diğer	73	

* Kasa ve efektif
** Orijinal vadesi 3 aydan kısa tutarlar

VI. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

a) Cari Dönem:

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	-	-	-	-	-	48,680
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	197,184
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	12,923

b) Önceki Dönem (**):

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	-	-	-	-	-	80,760
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	48,680
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	-	-	-	-	-	19,036

Alınan faiz ve komisyon gelirleri diğer ücret ve komisyonları da içermektedir.

c.1) 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	Önceki Dönem (**)	Cari Dönem	Önceki Dönem (**)	Cari Dönem	Önceki Dönem (**)
Dönem Başı	-	-	-	-	4,094	5,379
Dönem Sonu	-	-	-	-	2,515	4,094
Mevduat Faiz Gideri (**)	-	-	-	-	315	628

c.2) 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	Önceki Dönem (**)	Cari Dönem	Önceki Dönem (**)	Cari Dönem	Önceki Dönem (**)
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	753,360	581,578
Dönem Sonu	-	-	-	-	849,969	755,360
Toplam Kar / (Zarar) (**)	-	-	-	-	(6,386) (***)	(3,674) (***)
Riskten Korunma Amaçlı işlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Önceki dönem, 1 Ocak –31 Aralık 2004 dönemindeki gelir ve giderleri içermektedir.
(***) Banka'nın bilanço tarihi itibariyle gelir (gider) reeskontlarını göstermektedir.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak açıklanması gereken hususlar :

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

Banka, bankacılık işlemleri esnasında ana ortağın diğer yurtdışı şubeleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır.

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

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyüklüklere Göre %
Bankalar	241,405	94
Gayrinakdi kredi	197,184	62
Mevduat	2,515	1
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	849,969	46
Alınan krediler (Sermaye benzeri krediler dahil)	24,317	30

Banka'nın ana ortağının diğer yurtdışı şubeleriyle gerçekleştirdiği işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirmektedir.

c) Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı : b) maddesinde açıklanmıştır.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Yoktur.

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

Bankalar Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmektedir. Söz konusu kredi miktarları VI. Bölümün 1(a) no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı ve yönetim sözleşmeleri :

Banka, ABN AMRO Finansal Kiralama A.Ş. ile leasing anlaşmasına girmiş olup 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle 514 YTL tutarındaki finansal kiralama konusu varlıkları kayıtlarına yansıtmıştır.

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2004 tarihine kadar mali tablolar, MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ, "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" (14 Sayılı Tebliğ) hükümleri uyarınca uygulanan enflasyon muhasebesi düzeltmeleri sonrası yeniden düzenlenmiştir. 14 Sayılı Tebliğ, yüksek enflasyonlu ekonomilerde enflasyonun hazırlanan mali tablolar üzerindeki etkisi ile ilgilidir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen standardın belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'e yaklaşması ya da aşmasıdır. Türkiye'de, Devlet İstatistik Enstitüsü'nün toptan eşya fiyat endeksi baz alınarak hesaplanan bu oran 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle son üç sene için kümülatif olarak %48.56 olmuştur. BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, MUY 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca önceki dönem mali tabloları 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş olup, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

31 Aralık 2004 tarihine kadar uygulanan enflasyon muhasebesinin ana ilkeleri aşağıdaki gibidir :

MUY 14, yüksek enflasyonlu ekonomilerde mali tabloların bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile endekslenerek ifade edilmesini ve geçmiş dönemlere ait tutarların da aynı ölçüler kullanılarak endekslenmesini gerektirir.

Paranın değerindeki değişmeler karşısında nominal değerlerini aynen koruyan ancak satın alma güçleri düşen nakit kalemler ile karşılığında nakit tahsil edilecek veya ödenecek olan kalemleri temsil etmekte olan parasal kalemler bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile ifade edildiğinden endeksleme işlemine tabi tutulmamıştır.

Cari ölçüm birimleri ile ifade edilmeyen, parasal olmayan aktifler, pasifler ve özkaynak kalemleri (tamamen silinen yeniden değerleme değer artış fonu hariç) Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksleri (endeks) baz alınarak endekslenmiştir. Sermaye kaleminin düzeltme işlemine tabi tutulmasında, sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmış, yeniden değerleme değer artış fonunun sermayeye ilavesi dikkate alınmamıştır. Yedek akçelerin, gayrimenkul, iştirak ve bağlı ortaklıkların satışından elde edilen karların ve dağıtılmamış karların, sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmış ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

Amortismana tabi varlıkların düzeltme işlemlerinde varlıkların, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerleme işlemlerinin etkilerinin arındırılmasından sonraki değerleri endekslemeye tabi tutulmaktadır. Amortisman aktiflerin düzeltilmiş değerleri üzerinden hesaplandığından, gelir tablosunda ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

Rayiç değerleri ile değerlenen parasal olmayan kalemler, paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden, ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

Gelir tablosunun bütün kalemleri, gelir ve giderin tahakkuk ettiği tarihler esas alınarak aylık ortalama endeksler uygulanmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

Cari dönem net parasal pozisyon karı/zararı gelir tablosuna yansıtılmamıştır. Enflasyon muhasebesi uygulamasının geçmiş yıl mali tablolarına etkisi geçmiş yıl zararları hesabında yansıtılmış, ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri özkaynaklar içinde ayrı bir kalem olarak dikkate alınmıştır.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, mali tabloları yeniden düzenlemek için kullanılan, Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılar aşağıdaki gibidir:

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2004	8,403.8	1.0000
30 Eylül 2004	8,069.7	1.0414
31 Aralık 2003	7,382.1	1.1384

Bilanço ve gelir tablosundaki kalemlerin Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılarla endekslenmesi, Banka'nın bu bilançoda belirtilen tutarlarda varlıkları gerçekleştirebileceği ve yükümlülükleri yerine getireceği anlamına gelmemektedir. Aynı şekilde, Banka'nın bu mali tablolarda belirtilen tutarlarda özkaynakları sermayedarlarına sağlayabileceği anlamına da gelmemektedir.

Amortismana tabi varlıkların rayiç değerlerinin tespiti için Banka önemlilik ilkesi çerçevesinde ekspertiz yaptırmaktadır.

Banka'nın yasal muhasebe kayıtlarında yer alan kanuni yedek akçesi bulunmamaktadır.

31 Aralık 2004 tarihli bilanço bağımsız denetimden, 30 Eylül 2004 tarihli gelir tablosu ise sınırlı bağımsız denetimden geçmiştir.

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir. Ancak geçmiş dönem gelir tablosu kalemlerinin endekslemesi aylık gelir gider rakamlarının ilgili dönem katsayıları ile çarpılması suretiyle gerçekleştirilmiştir.

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

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

28 Ekim 2005 tarihi itibariyle Banka'nın döviz alış kurları aşağıdaki gibidir :

USD	1.35000
CHF	1.05866
GBP	2.41043
JPY	0.01171
EUR	1.63782

ALTINCI BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın kamuya açıklanan mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 28 Ekim 2005 tarihli sınırlı denetim raporu ara dönem mali tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.