Arap Türk Bankası
Anonim Şirketi

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

ARAP TÜRK BANKASI ANONİM ŞİRKETİ
30 EYLÜL 2005 TARİHİNDE SONA EREN ARA DÖNEME AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na :

Arap Türk Bankası Anonim Şirketi'nin (Banka), 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren ara döneme ait kâr ve zarar cetvelini, özkaynak değişim tablosunu ve nakit akım tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerinde rapor sunmaktır.

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

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Arap Türk Bankası Anonim Şirketi'nin 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren ara döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13'üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Müşfik Cantekinler, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

28 Ekim 2005
İstanbul, Türkiye

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.'NİN
30/09/2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezi : Valikonağı Caddesi, No:10 Nişantaşı
34367 Şişli / İstanbul
Telefon : 0 212 225 05 00
Fax : 0 212 225 05 26
Elektronik site adresi : www.arabturkbank.com
Elektronik Posta Adresi : webmaster@arabturkbank.com

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Kamuya Açıklanacak Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında 17 Sayılı Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır.

- BANKANIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Bu raporda yer alan konsolide olmayan dokuz aylık mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Bankamız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Bin Yeni Türk Lirası (YTL) cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

28 Ekim 2005

A. Aykut Demiray	Mohamed Najib Hmida El-Jamal	Nuri Güzveli	Feyzullah Küpeli
Yönetim Kurulu Başkanı / İç Denetimden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Müdür

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

Adı-Soyadı/Unvanı : Feyzullah Küpeli / Müdür
Tel No : 0212 225 05 00
Fax No : 0212 225 05 26

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I.	Bilanço	2
II.	Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu	4
III.	Gelir Tablosu	5
IV.	Özkaynak Değişim Tablosu	6
V.	Nakit Akım Tablosu	7

İKİNCİ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	8
II.	Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	10
III.	Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	10
IV.	Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	12
V.	Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	14

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	16
II.	Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	25
III.	Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	31
IV.	Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	34
V.	Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	36
VI.	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	37
VII.	Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	39
VIII.	Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	41

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar	42
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	42

BİRİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLAR

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE BİLANÇOLAR
(Birim -- Bin YTL)

AKTİF KALEMLER		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2005			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2004		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	**(1)**	**159**	**1,153**	**1,312**	**213**	**1,022**	**1,235**
1.1.Kasa		88	-	88	138	-	138
1.2.Efektif Deposu		-	1,056	1,056	-	865	865
1.3.T.C. Merkez Bankası		71	62	133	75	9	84
1.4.Diğer		-	35	35	-	148	148
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	**(2)**	**16,285**	**51,306**	**67,591**	**12,980**	**21,687**	**34,667**
2.1.Devlet Borçlanma Senetleri		16,285	45,516	61,801	12,980	21,687	34,667
2.1.1.Devlet Tahvili		16,285	45,516	61,801	12,980	21,687	34,667
2.1.2.Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
2.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3.Diğer Menkul Değerler			5,790	5,790	-	-	-
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR		**25**	**30,489**	**30,514**	**15**	**3,539**	**3,554**
3.1.Bankalar		25	30,489	30,514	15	3,539	3,554
3.1.1.Yurtiçi Bankalar		25	26,825	26,850	15	60	75
3.1.2.Yurtdışı Bankalar		-	3,664	3,664	-	3,479	3,479
3.1.3. Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2.Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI		**-**	**5,362**	**5,362**	**600**	**6,711**	**7,311**
4.1.Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	5,362	5,362	600	6,711	7,311
4.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3.Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	**(3)**	**131**	**753**	**884**	**131**	**755**	**886**
5.1.Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2.Diğer Menkul Değerler		131	753	884	131	755	886
VI. KREDİLER	**(4)**	**59,168**	**23,614**	**82,782**	**45,882**	**24,200**	**70,082**
6.1.Kısa Vadeli		49,672	23,614	73,286	32,366	24,200	56,566
6.2.Orta ve Uzun Vadeli		9,496	-	9,496	13,510	-	13,510
6.3.Takipteki Krediler		7,438	-	7,438	10,781	-	10,781
6.4.Özel Karşılıklar (-)		7,438	-	7,438	10,775	-	10,775
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	**(5)**	**6,005**	**75,143**	**81,148**	**8,342**	**131,140**	**139,482**
8.1.Devlet Borçlanma Senetleri		6,005	50,448	56,453	8,342	131,140	139,482
8.1.1.Devlet Tahvili		6,005	50,448	56,453	8,342	131,140	139,482
8.1.2.Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3.Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2.Diğer Menkul Değerler		-	24,695	24,695	-	-	-
IX. İŞTİRAKLER (Net)	**(6)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1.Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2.Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	**(7)**	**20,456**	**-**	**20,456**	**16,956**	**-**	**16,956**
10.1.Mali Ortaklıklar		20,456	-	20,456	16,956	-	16,956
10.2.Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	**(8)**	-	-	**-**	-	-	**-**
12.1.Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2.Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		**82**	**13,032**	**13,114**	**70**	**18,280**	**18,350**
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR		**5**	**182**	**187**	**2**	**177**	**179**
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	**(9)**	**3,268**	**1,273**	**4,541**	**5,155**	**3,947**	**9,102**
15.1.Kredilerin		851	234	1,085	659	194	853
15.2.Menkul Değerlerin		2,414	939	3,353	4,492	3,708	8,200
15.3.Diğer		3	100	103	4	45	49
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		**23,716**	-	**23,716**	**24,616**	-	**24,616**
16.1.Defter Değeri		37,432	-	37,432	37,516	-	37,516
16.2.Birikmiş Amortismanlar (-)		13,716	-	13,716	12,900	-	12,900
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		**477**	-	**477**	**411**	-	**411**
17.1.Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2.Diğer		2,493	-	2,493	2,307	-	2,307
17.3.Birikmiş Amortismanlar (-)		2,016	-	2,016	1,896	-	1,896
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ	**(10)**	**1,718**	**-**	**1,718**	**1,589**	**-**	**1,589**
XIX. DİĞER AKTİFLER	**(11)**	**923**	**14**	**937**	**2,135**	-	**2,135**
AKTİF TOPLAMI		**132,418**	**202,321**	**334,739**	**119,097**	**211,458**	**330,555**

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE BİLANÇOLAR
(Birim -- Bin YTL)

PASİF KALEMLER	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2005			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2004		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	**(1)**	**3,138**	**43,460**	**46,598**	**1,206**	**43,568**	**44,774**
1.1.Bankalararası Mevduat		2,125	15,980	18,105	-	10,691	10,691
1.2.Tasarruf Mevduatı		526	-	526	652	-	652
1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatı		338	-	338	336	-	336
1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatı		149	-	149	218	-	218
1.6.Döviz Tevdiat Hesabı		-	27,480	27,480	-	32,877	32,877
1.7.Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II. PARA PİYASALARI		**16,716**	**-**	**16,716**	**3,517**	**-**	**3,517**
2.1.Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2.İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		16,300	-	16,300	2,900	-	2,900
2.3.Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(2)	416	-	416	617	-	617
III. ALINAN KREDİLER	**(3)**	**1,745**	**156,712**	**158,457**	**215**	**178,223**	**178,438**
3.1.T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2.Alınan Diğer Krediler		1,745	156,712	158,457	215	178,223	178,438
3.2.1.Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		1,745	633	2,378	215	1,352	1,567
3.2.2.Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	156,079	156,079	-	176,871	176,871
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)**	**12**	**5,986**	**5,998**	**93**	**4,113**	**4,206**
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	**(7)**	**119**	**3,607**	**3,726**	**5**	**573**	**578**
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		**550**	**-**	**550**	**575**	**-**	**575**
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	**(8)**	**-**	**-**	**-**	**25**	**-**	**25**
10.1.Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	25	-	25
10.2.Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	**(9)**	**192**	**586**	**778**	**183**	**490**	**673**
11.1.Mevduatın		6	73	79	9	93	102
11.2.Alınan Kredilerin		48	513	561	3	397	400
11.3.Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4.Diğer		138	-	138	171	-	171
XII. KARŞILIKLAR	**(10)**	**4,983**	**162**	**5,145**	**5,126**	**29**	**5,155**
12.1.Genel Karşılıklar		912	-	912	619	-	619
12.2.Kıdem Tazminatı Karşılığı		2,695	-	2,695	2,571	-	2,571
12.3.Vergi Karşılığı		691	-	691	1,923	-	1,923
12.4.Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5.Diğer Karşılıklar		685	162	847	13	29	42
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER		**-**	**16,087**	**16,087**	**-**	**16,105**	**16,105**
XIV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV. ÖZKAYNAKLAR	**(11)**	**80,684**	**-**	**80,684**	**76,509**	**-**	**76,509**
15.1.Ödenmiş Sermaye	**(13)**	41,000	-	41,000	29,000	-	29,000
15.2.Sermaye Yedekleri		33,004	-	33,004	39,004	-	39,004
15.2.1.Hisse Senedi İhraç Primleri	**(12)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
15.2.2.Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3.Menkul Değerler Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.4.Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.5.Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
15.2.6.Diğer Sermaye Yedekleri		33,004	-	33,004	39,004	-	39,004
15.2.7.Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
15.3.Kâr Yedekleri		781	-	781	498	-	498
15.3.1.Yasal Yedekler		781	-	781	498	-	498
15.3.2.Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3.Olağanüstü Yedekler		-	-	-	-	-	-
15.3.4.Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4.Kâr veya Zarar		5,899	-	5,899	8,007	-	8,007
15.4.1.Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		1,724	-	1,724	1,982	-	1,982
15.4.2.Dönem Net Kâr ve Zararı		4,175	-	4,175	6,025	-	6,025
PASİF TOPLAMI		**108,139**	**226,600**	**334,739**	**87,454**	**243,101**	**330,555**

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
(Birim -- Bin YTL)

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 30.09.2005			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2004		
	Dipnot	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		**6,815**	**187,628**	**194,443**	**7,145**	**130,429**	**137,574**
I. GARANTİ VE KEFALETLER	(2), (3)	**5,851**	**187,628**	**193,479**	**6,222**	**129,081**	**135,303**
1.1.Teminat Mektupları		5,851	62,113	67,964	6,222	67,429	73,651
1.1.1.Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		4,016	77	4,093	4,017	80	4,097
1.1.2.Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		973	46,917	47,890	1,167	49,430	50,597
1.1.3.Diğer Teminat Mektupları		862	15,119	15,981	1,038	17,919	18,957
1.2.Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1.İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.Akreditifler		-	125,515	125,515	-	61,652	61,652
1.3.1.Belgeli Akreditifler		-	3,480	3,480	-	11,340	11,340
1.3.2.Diğer Akreditifler		-	122,035	122,035	-	50,312	50,312
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		-	-	-	-	-	-
1.9.Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		**964**	**-**	**964**	**923**	**-**	**923**
2.1.Cayılamaz Taahhütler		964	-	964	923	-	923
2.1.1.Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.2.Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3.İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4.Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5.Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.Çekler İçin Ödeme 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		-	-	-	-	-	-
2.1.11.Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.Diğer Cayılamaz Taahhütler		964	-	964	923	-	923
2.2.Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1.Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2.Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR		**-**	**-**	**-**	**-**	**1,348**	**1,348**
3.1.Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.1.Vadeli Döviz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.1.2.Vadeli Döviz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.Para ve Faiz Swap İşlemleri		-	-	-	-	1,348	1,348
3.2.1.Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	677	677
3.2.2.Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	671	671
3.2.3.Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5.Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6.Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
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)		**17,156**	**22,627**	**39,783**	**15,358**	**19,344**	**34,702**
IV. EMANET KIYMETLER		**13,363**	**1,786**	**15,149**	**11,563**	**1,445**	**13,008**
4.1.Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.Emanete Alınan Menkul Değerler		8,597	-	8,597	8,905	-	8,905
4.3.Tahsile Alınan Çekler		4,292	77	4,369	2,439	87	2,526
4.4.Tahsile Alınan Ticari Senetler		474	1,709	2,183	219	1,358	1,577
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		**3,793**	**20,841**	**24,634**	**3,795**	**17,899**	**21,694**
5.1.Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.Teminat Senetleri		3,602	19,264	22,866	3,596	16,321	19,917
5.3.Emtia		191	1,577	1,768	199	1,578	1,777
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)		**23,971**	**210,255**	**234,226**	**22,503**	**149,773**	**172,276**

İlişikteki notlar bu tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT GELİR TABLOLARI

(Birim -- Bin YTL)

		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş		Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	1.1.2005 – 30.9.2005	1.1.2004 – 30.9.2004	1.7.2005 – 30.9.2005	1.7.2004 – 30.9.2004
I. FAİZ GELİRLERİ	(1)	**17,170**	**23,592**	**5,474**	**8,400**
1.1.Kredilerden Alınan Faizler		6,707	6,332	2,681	2,028
1.1.1.TP Kredilerden Alınan Faizler		5,080	5,122	2,068	1,468
1.1.1.1.Kısa Vadeli Kredilerden		4,643	3,470	1,904	1,131
1.1.1.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		437	1,652	164	337
1.1.2.YP Kredilerden Alınan Faizler		1,127	873	367	439
1.1.2.1.Kısa Vadeli Kredilerden		1,127	873	367	439
1.1.2.2.Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-	-	-
1.1.3.Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		500	337	246	121
1.1.4.Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2.Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		171	92	59	40
1.3.Bankalardan Alınan Faizler		485	156	129	61
1.3.1.T.C. Merkez Bankasından		1	-	1	-
1.3.2.Yurtiçi Bankalardan		328	29	92	11
1.3.3.Yurtdışı Bankalardan		156	127	36	50
1.3.4.Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		-	-	-	-
1.4.Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		88	46	34	22
1.5.Menkul Değerlerden Alınan Faizler		9,718	16,964	2,571	6,248
1.5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		3,230	5,520	1,223	2,055
1.5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
1.5.3.Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		6,488	11,444	1,348	4,193
1.6.Diğer Faiz Gelirleri		1	2	-	1
II. FAİZ GİDERLERİ	(2)	**5,860**	**4,372**	**2,340**	**1,730**
2.1.Mevduata Verilen Faizler		882	839	493	332
2.1.1.Bankalararası Mevduata		597	491	399	226
2.1.2.Tasarruf Mevduatına		61	98	19	30
2.1.3.Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.4.Ticari Kuruluşlar Mevduatına		16	27	3	6
2.1.5.Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.6.Döviz Tevdiat Hesaplarına		208	223	72	70
2.1.7.Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2.Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		958	645	426	169
2.3.Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3,966	2,711	1,404	1,147
2.3.1.T.C. Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2.Yurtiçi Bankalara		122	121	65	52
2.3.3.Yurtdışı Bankalara		3,844	2,590	1,339	1,095
2.3.4 Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-
2.3.5.Diğer Kuruluşlara		-	-	-	-
2.4.İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5.Diğer Faiz Giderleri		54	177	17	82
III. NET FAİZ GELİRİ (I - II)		**11,310**	**19,220**	**3,134**	**6,670**
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		**5,058**	**3,711**	**1,538**	**1,390**
4.1.Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,184	3,800	1,584	1,426
4.1.1.Nakdi Kredilerden		8	3	4	3
4.1.2.Gayri Nakdi Kredilerden		1,262	1,191	368	401
4.1.3.Diğer		3,914	2,606	1,212	1,022
4.2.Verilen Ücret ve Komisyonlar		126	89	46	36
4.2.1.Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2.Gayri Nakdi Kredilere Verilen		2	2	1	1
4.2.3.Diğer		124	87	45	35
V. TEMETTÜ GELİRLERİ		**40**	**47**	**-**	**-**
5.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2.Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		40	47	-	-
VI. NET TİCARİ KÂR / ZARAR		**2,038**	**(1,903)**	**191**	**(139)**
6.1.Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		**168**	**163**	**24**	**15**
6.1.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		**168**	**166**	**24**	**15**
6.1.1.1 Türev Finansal Araçlardan Kârlar		-	-	-	-
6.1.1.2 Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		168	166	24	15
6.1.2 Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		**-**	**3**	**-**	-
6.1.2.1 Türev Finansal Araçlardan Zararlar		-	-	-	-
6.1.2.2 Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	3	-	-
6.2.Kambiyo Kâr/Zararı (Net)		**1,870**	**(2,066)**	**167**	(154)
6.2.1 Kambiyo Kârı		266,107	269,300	72,291	55,796
6.2.2 Kambiyo Zararı (-)		264,237	271,366	72,124	55,950
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(3)	**539**	**1,062**	**198**	**285**
VIII. FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		**18,985**	**22,137**	**5,061**	**8,206**
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(4)	2,540	1,909	164	599
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)		15,208	13,903	4,938	**4,704**
XI. FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)		**1,237**	**6,325**	**(41)**	**2,903**
XII. BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	(5)	3,500	3,206	-	-
XIII. NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	(2,893)	-	**(380)**
XIV. VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		**4,737**	**6,638**	**(41)**	**2,523**
XV. VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	(6)	**(562)**	**(1,028)**	**8**	**(599)**
15.1 Cari Vergi Karşılığı		(691)	(1,780)	(206)	(974)
15.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		129	752	214	375
XVI. VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV+XV)		**4,175**	**5,610**	**(33)**	**1,924**
XVII. VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR		**-**	**-**	**-**	**-**
17.1.Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-	-	-
17.1.1.Olağanüstü Gelirler		-	-	-	-
17.1.2.Olağanüstü Giderler (-)		-	-	-	-
17.2.Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-	-	-
XVIII. NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)	(7)	**4,175**	**5,610**	**(33)**	**1,924**
Hisse Başına Kâr / (Zarar) (Tam YTL)		0.00102	0.00137	(0.00001)	0.00047

İlişikteki notlar bu tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN
ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Birim -- Bin YTL)

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Ser. Enf. Düz. Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni. Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2004)															
1. Önceki Dönem Bakiyesi		20,000	38,385	-	-	163	-	-	-	7,136	3,562	-	-	-	69,246
2.Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,240	-	-	-	1,240
3.Yeni Bakiye(1+2)		20,000	38,385	-	-	163	-	-	-	7,136	4,802	-	-	-	70,486
4. Net Dönem Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	5,610	-	-	-	-	5,610
5. Kar Dağıtımı		-	-	-	-	335	-	-	-	(7,136)	6,801	-	-	-	-
5. 1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	335	-	-	-	-	(335)	-	-	-	-
5.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(7,136)	7,136	-	-	-	-
6. Sermaye Artırımı		9,000	619	-	-	-	-	-	-	-	(9,619)	-	-	-	-
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		-	619	-	-	-	-	-	-	-	(619)	-	-	-	-
6.6 Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8 Diğer (Geçmiş Yıl Karlarından)		9,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(9,000)	-	-	-	-
7. Hisse Senedi Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7)		29,000	39,004	-	-	498	-	-	-	5,610	1,984	-	-	-	76,096
CARİ DÖNEM (30/09/2005)															
1. Önceki Dönem Bakiyesi		29,000	39,004	-	-	498	-	-	-	6,025	1,982	-	-	-	76,509
Dönem İçindeki Artışlar:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1.Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar:		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5. Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1.Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2.Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Net Dönem Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	4,175	-	-	-	-	4,175
7.Kar Dağıtımı		-	-	-	-	283	-	-	-	(6,025)	5,742	-	-	-	-
7. 1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	283	-	-	-	-	(283)	-	-	-	-
7.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(6,025)	6,025	-	-	-	-
8. Sermaye Artırımı		12,000	(6,000)	-	-	-	-	-	-	-	(6,000)	-	-	-	-
8.1.Nakden			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2. Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3. Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4. Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		6,000	(6,000)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7. Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8. Diğer (Geçmiş yıl karlarından)		6,000	-	-	-	-	-	-	-	-	(6,000)	-	-	-	-
9. Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9)		41,000	33,004	-	-	781	-	-	-	4,175	1,724	-	-	-	80,684

İlişikteki notlar bu tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ARAP TÜRK BANKASI A.Ş.

30 EYLÜL 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIM TABLOLARI

(Birim -- Bin YTL)

KONSOLİDE OLMAYAN NAKİT AKIM TABLOSU	Dipnot	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1.1.2005 - 30.9.2005	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 1.1.2004 - 30.9.2004
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1. Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı(+)		**7,561**	**1,593**
1.1.1.Alınan Faizler(+)		21,231	21,337
1.1.2.Ödenen Faizler(-)		5,755	4,402
1.1.3.Alınan Temettüler(+)		41	47
1.1.4.Alınan Ücret ve Komisyonlar(+)		5,184	3,800
1.1.5.Elde Edilen Diğer Kazançlar(+)		2,577	292
1.1.6.Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar(+)		500	337
1.1.7.Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler(-)		10,284	9,568
1.1.8.Ödenen Vergiler(-)		940	2,554
1.1.9.Olağandışı Kalemler(+/-)		-	-
1.1.10.Diğer(+/-)		(4,993)	(7,696)
1.2. Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		**(67,664)**	**25,110**
1.2.1.Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış)/Azalış(+/-)		(32,924)	11,749
1.2.2.Bankalar Hesabındaki Net (Artış)/Azalış(+/-)		(26,960)	3,760
1.2.3.Kredilerdeki Net (Artış)/Azalış(+/-)		(12,580)	(31,629)
1.2.4.Diğer Aktiflerde Net (Artış)/Azalış(+/-)		6,428	(7,161)
1.2.5.Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)(+/-)		7,414	6,564
1.2.6.Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		(5,590)	(339)
1.2.7.Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)(+/-)		(19,999)	44,464
1.2.8.Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)(+/-)		-	-
1.2.9.Diğer Borçlarda Net Artış(Azalış)(+/-)		16,547	(2,298)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		**(60,103)**	**26,703**
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		**58,231**	**(25,311)**
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı(+/-)		**58,231**	**(25,311)**
2.1.İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(-)		-	2,137
2.2.Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar(+)		-	-
2.3.Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller(-)		513	654
2.4.Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller(+)		410	-
2.5.Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler(-)		-	-
2.6.Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler(+)		-	-
2.7.Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(-)		29,233	34,006
2.8.Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler(+)		87,567	11,486
2.9.Olağandışı Kalemler(+/-)		-	-
2.10.Diğer(+/-)		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		-	**(133)**
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit(+/-)		-	(133)
3.1.Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit(+)		-	-
3.2.Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı(-)		-	-
3.3.İhraç Edilen Sermaye Araçları(+)		-	-
3.4.Temettü Ödemeleri(-)		-	-
3.5.Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler(-)		-	133
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(I+II+III+IV)		**(1,872)**	**1,259**
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(+)	1	8,546	7,671
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar(V+VI)	2	**6,674**	**8,930**

İlişikteki notlar bu tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İKİNCİ BÖLÜM
MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye Yeterliliği Standart Oranı

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri; Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarihi ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" esaslarına göre hesaplanan konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı %43.94 olarak gerçekleşmiştir (31 Aralık 2004 - %59.75).

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Bilgiler

	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	70,686	45,565	1,508	117,153
Nakit Değerler	1,144	35	-	-
Bankalar	133	29,826	-	688
Bankalararası Para Piyasası	5,362	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	13,114	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	1,508	81,274
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve Satılmaya Hazır Men. Değ.	-	-	-	9,034
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	187
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	50,448	15,704	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	23,679
Diğer Aktifler	485	-	-	2,291
Bilanço Dışı Kalemler	3,448	81,745	8,331	1,078
Garanti ve Kefaletler	2,793	81,615	8,083	-
Taahhütler	-	-	241	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	655	130	7	1,078
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	74,134	127,310	9,839	118,231

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi: (9 Aylık)

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	148,613	113,536
Piyasa Riskine Esas Tutar	24,338	12,350
Özkaynak	75,993	75,218
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	43.94	59.75

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

Özkaynak Kalemlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	41,000	29,000
Nominal Sermaye	41,000	29,000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	33,004	39,004
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	781	498
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	781	498
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	5,899	8,007
Dönem Kârı	4,175	6,025
Geçmiş Yıllar Kârı	1,724	1,982
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**80,684**	**76,509**
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	912	619
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	16,087	16,105
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**16,999**	**16,724**
	-	-
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	97,683	93,233
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	21,690	18,015
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	21,297	17,799
Özel Maliyet Bedelleri	37	67
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	356	149
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye(Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**75,993**	**75,218**

II. Piyasa Riski

Banka finansal risk yönetimi çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla alınan gerekli önlemler kapsamında döviz pozisyonunu dengede tutmak, kredileri teminatlandırmak, faiz riskine karşı koruyucu tedbirler almak ve gerekli likidite sağlamak hususlarına önem vermektedir. Standart Metoda göre aylık olarak hazırlanan piyasa riski kapsamında "Faiz Oranı Riski", "Hisse Senedi Pozisyon Riski", "Spesifik Risk" ve "Kur Riski" hesaplanmakta ve toplam piyasa riskine maruz tutar "Sermaye Yeterliliği Standard Oranı" hesaplanmasında dikkate alınmaktadır. Yönetim Kurulu, Banka bünyesinde etkin bir iç kontrol ve risk yönetimi sisteminin idamesi hususunda gerekli tedbirleri almakta ve çalışmaları yakından izlemektedir. Aylar itibariyle değişiklikler incelenip değerlendirilmektedir.

Banka portföyünün vade ve enstrüman bazındaki dağılımı ile piyasalarda yaşanan gelişmeler, Banka Üst Yönetimince sürekli olarak takip edilmektedir. Hazine işlemlerinin tamamı Üst Düzey Yönetimin bilgisi ve talimatı ile gerçekleştirilmekte olup, fon yönetim stratejisi, ihtiyaç duyulması halinde, piyasalarda yaşanan gelişmelere bağlı olarak Banka'nın Üst Yönetimi tarafından revize edilmektedir. Üst Düzey Risk Komitesi Banka'nın risk düzeyini değerlendirmek suretiyle risk yönetimi strateji ve politikalarını oluşturarak Yönetim Kurulu'na sunmaktadır. Ayrıca gerçekleştirilen işlemler, sürekli bir şekilde doğrudan Yönetim Kuruluna bağlı faaliyet göstermekte olan Risk Yönetim Grubu ile İç Kontrol Merkezi ve Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından izlenerek kontrol ve analiz edilmektedir. Risk Yönetimi Müdürlüğü tarafından hazırlanan risk analiz raporları Banka Üst Yönetimine periyodik olarak ve ihtiyaç duyuldukça sunulmaktadır.

Piyasa riskine maruz değer, 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 4. Bölümünde açıklanan Standart Metod ile hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	1,292
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1,199
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	93
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	655
Sermaye Yükümlülüğü	655
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	1,947
Piyasa Riskine Maruz Tutar	24,338

III. Kur Riski

Kur riski; bankaların döviz kurlarında meydana gelebilecek dalgalanmalar nedeniyle maruz kalabilecekleri zarar olasılığını ifade etmektedir. Standart Metod yöntemine göre kur riskine esas sermaye yükümlülüğü hesaplanırken Banka'nın, tüm döviz varlıkları, yükümlülükleri ve vadeli döviz işlemleri göz önünde bulundurulur. Her bir döviz cinsinin Türk Lirası karşılıkları itibariyle net kısa ve uzun pozisyonları hesaplanır. Mutlak değerce büyük olan pozisyon mutlak değer net altın pozisyonuna eklenerek sermaye yükümlülüğüne esas tutar bulunmaktadır. Bu tutar üzerinden sermaye yükümlülüğü hesaplanır.

Piyasalarda yaşanan belirsizlikler ve dalgalanmalar nedeniyle döviz pozisyonu dengede tutulmakta, dolayısıyla kur riski taşınmaması öngörülmektedir. Banka kur riskini minimum seviyede tutmak için gerekli tedbirleri almaktadır. Ancak, yine de oluşabilecek kur riskleri standart metod kapsamında yer alan kur riski tablosunda haftalık ve aylık periyodlarla hesaplanmakta, sonuçlar resmi makamlara ve Banka üst yönetimine raporlanmaktadır. Böylece kur riski yakından takip edilmektedir. Genel piyasa riskinin bir parçası olarak, kur riski, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında da dikkate alınmaktadır.

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

	ABD Doları	EURO
30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla	1.3406	1.6161
29 Eylül 2005 tarihi itibarıyla	1.3436	1.6156
28 Eylül 2005 tarihi itibarıyla	1.3376	1.6081
27 Eylül 2005 tarihi itibarıyla	1.3423	1.6171
26 Eylül 2005 tarihi itibarıyla	1.3360	1.6195

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri 1 ABD doları için 1.3335 YTL, 1 EURO için 1.6382 YTL, ve 1 Japon Yeni için 0.01199 YTL olarak gerçekleşmiştir.

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

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	243	752	-	158	1,153
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,619	27,559	2	309	30,489
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	51,306	-	-	51,306
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5,362	-	-	5,362
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	753	-	-	753
Verilen Krediler (*)	9,950	37,822	-	-	47,772
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	9,340	65,803	-	-	75,143
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	547	14,077	-	-	14,624
Toplam Varlıklar	22,699	203,434	2	467	226,602
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	4,050	11,873	-	57	15,980
Döviz Tevdiat Hesabı	8,602	18,452	-	426	27,480
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7,838	164,961	-	-	172,799
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1,071	4,893	-	22	5,986
Diğer Yükümlülükler	1,304	2,993	-	58	4,355
Toplam Yükümlülükler	22,865	203,172	-	563	226,600
Net Bilanço Pozisyonu	(166)	262	2	(96)	2
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	78,285	100,117	-	9,226	187,628
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	41,999	199,966	2	502	242,469
Toplam Yükümlülükler	40,256	201,729	-	1,116	243,101
Net Bilanço Pozisyonu	1,743	(1,763)	2	(614)	(632)
Bilanço Dışı Pozisyon	-	(671)	-	677	6
Gayrinakdi Krediler	55,417	65,323	-	8,341	129,081

(*) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen dövize endeksli krediler (24,158 YTL) dahil edilmiştir.
(**) Bilançoda Türk Lirası olarak gösterilen dövize endeksli kredilerin faiz reeskontları (123 YTL) dahil edilmiştir.

IV. Faiz Oranı Riski

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metod içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranının hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

Banka pasifleri dikkate alındığında yurt içinden temin edilen kaynakların oldukça düşük olduğu görülmektedir. Bu sebeple, yaratılan kaynaklardan dolayı yurtiçi piyasalarda yaşanabilecek faiz oranlarındaki dalgalanmalardan etkilenilmemektedir. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin olarak aktif getiri oranlarının, operasyonel masrafların payı da katılarak, pasif maliyet oranlarının üzerinde olmasına sürekli olarak dikkat edilmektedir. Banka Yönetim Kurulu günlük faiz oranlarına ilişkin bir sınırlama getirmemektedir. Banka'da günlük faiz oranları değişmediği gibi daha önceden belirlenen faiz oranları da piyasadaki her dalgalanmaya tepki göstermemekte ve istikrarlı bir metod izlenmektedir. Yönetim Kurulu faiz ve kurlara ilişkin kararları Banka'nın Genel Müdürlüğüne bırakmıştır. Ancak, Yönetim Kurulu sonuçları aylık olarak izlemekte ve buna göre Banka'nın uygulayacağı faizleri yönlendirmektedir.

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.	-	-	-	-	-	1,312	1,312
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	30,084	-	-	-	430	-	30,514
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	13,629	-	31,888	11,944	10,130	-	67,591
Para Piyasalarından Alacaklar	5,362	-	-	-	-	-	5,362
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	884	884
Verilen Krediler	36,343	40,161	5,977	213	88	-	82,782
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	17,688	-	4,021	59,439	-	81,148
Diğer Varlıklar (*)	14,279	676	463	1,788	449	47,491	65,146
Toplam Varlıklar	99,697	58,525	38,328	17,966	70,536	49,687	334,739
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	18,105	-	-	-	-	-	18,105
Diğer Mevduat	19,626	4,528	2,839	1,480	20	-	28,493
Para Piyasalarına Borçlar	16,716	-	-	-	-	-	16,716
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5,998	5,998
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	61,103	113,129	67	245	-	-	174,544
Diğer Yükümlülükler	351	370	31	26	-	90,105	90,883
Toplam Yükümlülükler	115,901	118,027	2,937	1,751	20	96,103	334,739
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(16,204)	(59,502)	35,391	16,215	70,516	(46,416)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık							-
Toplam Faize Duyarlı Açık	(16,204)	(59,502)	35,391	16,215	70,516	(46,416)	-

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.	-	-	-	-	-	1,235	1,235
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,019	-	-	-	535	-	3,554
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	8,062	1,256	2,997	22,352	-	-	34,667
Para Piyasalarından Alacaklar	7,311	-	-		-	-	7,311
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	886	886
Verilen Krediler	32,468	30,625	6,832	112	39	-	70,076
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	43,376	45,870	1,985	48,251	-	139,482
Diğer Varlıklar (*)	21,874	2,988	2,219	370	1	45,892	73,344
Toplam Varlıklar	72,734	78,245	57,918	24,819	48,826	48,013	330,555
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	10,691	-	-	-	-	-	10,691
Diğer Mevduat	27,350	4,099	1,809	825	-	-	34,083
Para Piyasalarına Borçlar	3,517	-	-	-	-	-	3,517
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	4,206	4,206
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	20,105	173,310	1,128	-	-	-	194,543
Diğer Yükümlülükler	252	410	29	7	-	82,817	83,515
Toplam Yükümlülükler	61,915	177,819	2,966	832	-	87,023	330,555
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	10,819	(99,574)	54,952	23,987	48,826	(39,010)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	10,819	(99,574)	54,952	23,987	48,826	(39,010)	-

(*) Diğer Varlıklar satırına Bağlı Ortaklıklar, Zorunlu Karşılıklar, Muhtelif Alacaklar, Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları, Maddi Duran Varlıklar, Maddi Olmayan Duran Varlıklar ve Diğer Aktifler eklenmiştir.

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.	-	1.78	-	10.25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.00	3.98	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	5.70	-	14.85
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.00	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	5.92	6.12	-	15.13
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	8.28	7.53	-	14.27
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	3.88	-	16.40
Diğer Mevduat	2.43	2.25	-	14.85
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	15.32
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.22	4.00	-	13.14

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1.04	-	12.50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	5.00	-	28.50
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.03	-	18.00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	6.26	5.88	-	23.73
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	6.34	6.98	-	28.45
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.20	-	-	-
Diğer Mevduat	2.57	2.10	-	16.58
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	18.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.29	2.54	-	16.00

Yukarıda belirtilen faiz oranları, bileşik ağırlıklı faiz oranlarıdır.

V. Likidite Riski

Likidite riski, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunamaması sonucu oluşan risktir.

Likidite riski ayrıca piyasaya gerektiği gibi girilememesi, piyasalarda oluşan engeller ve bölünmeler nedeniyle pozisyonların uygun bir fiyatta, yeterli tutarlarda ve hızlı olarak kapatılamaması ve pozisyonlardan çıkılamaması sonucu da oluşabilir.

Banka'nın mevcut likidite riskinin kaynağı; kaynakların vadesinden önce çekilme olasılığıdır. Banka Yönetim Kurulu acil likidite ihtiyacının karşılanabilmesi ve vadesi gelmiş borçların ödenebilmesi için kullanılabilecek fon kaynaklarına herhangi bir sınırlama getirmemiştir.

Banka kaynak yapısında ağırlıklı olarak yer alan alınan kredilerin büyük çoğunluğu uzun sürelerden beri süregelen, istikrarlı bir şekilde yapılan temditlerle devam ettirilmektedir.

Banka 30 Aralık 2002 tarihinde ana hissedarı olan Libyan Arab Foreign Bank'tan 12.000.000 USD tutarında 5 yıl + 1 ay vadeli, Libor + 2 faiz oranlı sermaye benzeri kredi kullanmıştır. Bu kredinin vade sonunda sermayeye ilave edileceği taahhüt edilmiştir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetlerin itfası sonucu elde edilen fonlar, alım satım amaçlı menkul kıymetlerin arttırılması ve mevduat dışı yabancı kaynakların geri ödemesinde kullanılmıştır.

Banka'nın kullanımları da, topladığı fonları karşılayacak şekilde gecelik veya kısa vadelerde bankalara plasmanlardan, ikinci piyasası bulunan yabancı para menkul kıymetlerden, kısa vadeli kredilerden oluşmaktadır.

Banka varlık ve yükümlülüklerinin faiz oranları uyumlu olup, bu konuya azami hassasiyet gösterilmektedir. Aktif Getiri/Pasif Maliyet Oranları analiz raporları sayesinde, faiz oranlarının uyumluluğu sık aralıklarla ölçülmekte, değerlendirmeler yapılmakta ve yakından takip edilmektedir.

Banka'nın kısa vadeli likidite ihtiyacı kendi içsel kaynaklarından yaratılmaktadır. Ayrıca, iç piyasaların koşulları elverdiği ölçüde, iç piyasa kaynakları da kullanılmaktadır.

Banka likiditesini güçlendirmek için, vadesi gelen menkul kıymet portföyünü "yatırım amaçlı" menkul kıymetleri azaltmak ve alım satım amaçlı menkul kıymetlere kaydırmak ve kısa vadeli kredilerin aktif içindeki ağırlığını artırmak hususlarına ağırlık vermeyi amaçlamaktadır.

Nakit akışlarının miktar, kaynak ve vade analizleri aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

Aktif ve Pasif Kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan*	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	1,312	-	-	-	-	-	-	1,312
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,272	26,812	-	-	-	430	-	30,514
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	13,629	-	-	11,944	42,018	-	67,591
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5,362	-	-	-	-	-	5,362
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	884	-	-	-	-	-	-	884
Verilen Krediler	-	22,937	18,112	29,846	11,799	88	-	82,782
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	1,984	-	4,021	75,143	-	81,148
Diğer Varlıklar	1,574	5,654	6,760	883	2,824	650	46,801	65,146
Toplam Varlıklar	7,042	74,394	26,856	30,729	30,588	118,329	46,801	334,739
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	8,272	9,833	-	-	-	-	-	18,105
Diğer Mevduat	13,079	6,547	4,528	2,839	1,480	20	-	28,493
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	61,103	97,042	67	245	16,087	-	174,544
Para Piyasalarına Borçlar	-	16,716	-	-	-	-	-	16,716
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	1	-	-	-	-	5,997	-	5,998
Diğer Yükümlülükler	4,157	351	370	31	717	4,573	80,684	90,883
Toplam Yükümlülükler	25,509	94,550	101,940	2,937	2,442	26,677	80,684	334,739
Net Likidite Açığı	(18,467)	(20,156)	(75,084)	27,792	28,146	91,652	(33,883)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	7,439	37,226	89,952	62,144	41,007	49,014	43,773	330,555
Toplam Yükümlülükler	28,798	33,797	163,637	2,966	832	24,016	76,509	330,555
Net Likidite Açığı	(21,359)	3,429	(73,685)	59,178	40,175	24,998	(32,736)	-

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	71	-	75	-
Vadeli Serbest Tutar	-	62	-	9
Toplam	71	62	75	9

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

a. Teminata Verilen/ Bloke Edilen Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	14,283	13,629	9,259	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	14,283	13,629	9,259	-

b. Repo İşlemlerine Konu Olan Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	416	-	617	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	416	-	617	-

3. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

a. Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin Başlıca Türleri:

İştirak oranı %0.08 ile %1.25 arasında değişen mali ve mali olmayan ortaklıklar satılmaya hazır menkul değerler altında izlenmektedir.

b. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	884	886
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	884	886
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	884	886

c. Teminat Olarak Gösterilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler bulunmamaktadır.

d. Teminata Verilen/ Bloke Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler bulunmamaktadır.

e. Repo İşlemlerine Konu Olan Satılmaya Hazır Menkul Değerler bulunmamaktadır.

4. Kredilere İlişkin Açıklamalar:

a. Bankanın Ortaklarına ve Mensuplarına Verilen Her Çeşit Kredi veya Avansın Bakiyesine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	26,849	2,008	135	2,515
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	26,849	2,008	135	2,515
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	6,019	23,039	1,690	15,324
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	161	15	112	15
Toplam	33,029	25,062	1,937	17,854

Cari dönemde tüzel kişi ortaklara verilen nakdi kredilerin 26,827 YTL'si T. İş Bankası A.Ş. ve 22 YTL'si Libyan Arab Foreign Bank bakiyelerinden oluşmaktadır.

Cari dönemde tüzel kişi ortaklara verilen gayrinakdi kredilerin 229 YTL'si Libyan Arab Foreign Bank ile gerçekleştirilen akreditif işlemlerinden, 1,779 YTL'si T.İş Bankası A.Ş.'ye verilen teminat mektupları ve garantilerden oluşmaktadır.

b. Birinci ve İkinci Grup Krediler, Diğer Alacaklar ile Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklara İlişkin 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	82,782	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	1,953	-	-	-
İhracat Kredileri	21,481	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	51,033	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	181	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	8,134	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	226,190	-	430	-
Toplam	308,972	-	430	-

c.1. Tüketici kredileri, bireysel kredi kartları ve personel kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz Gelir Taah. ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	21	-	21	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	21	-	21	-
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	5	-	5	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5	-	5	-
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi		-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredileri-TP	155	-	155	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	155	-	155	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-		-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	181	-	181	-

c.2. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

Banka'nın taksitli ticari kredisi veya kurumsal kredi kartı bulunmamaktadır.

d. Yurtiçi ve Yurtdışı Kredilerin Dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	80,725	67,695
Yurtdışı Krediler	2,057	2,381
Toplam	82,782	70,076

e. Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Krediler:

Bilanço tarihi itibariyle bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen nakdi kredi bulunmamaktadır.

f. Kredilere İlişkin Olarak Ayrılan Özel Karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	2
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	7,438	10,773
Toplam	7,438	10,775

Banka, kredi müşterilerinin teminatlarını dikkate almaksızın tahsil imkanı sınırlı krediler ve diğer alacaklar için %20, tahsili şüpheli krediler ve diğer alacaklar için %50, zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için %100 oranında karşılık ayırmaktadır.

g. Donuk Alacaklara İlişkin Bilgiler (Net):

g.1. Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklar bulunmamaktadır.

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 Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	8	-	10,773
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	23
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	8	8
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	8	8	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	66
Aktiften Silinen (-)	-	-	3,300
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	7,438
Özel Karşılık (-)	-	-	7,438
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

g.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacak bulunmamaktadır.

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

30.06.2001 tarih 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 Yönetmeliği" esaslarına göre tahsilinin mümkün olmadığına kanaat getirilen kredi ve diğer alacaklar Banka üst yönetimince alınan karar doğrultusunda Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek aktiften silinmektedir.

5. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Net):

a. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	82,306	140,740
Borsada İşlem Görenler	30,709	77,661
Borsada İşlem Görmeyenler	51,597	63,079
Değer Azalma Karşılığı (-)	1,158	1,258
Toplam	81,148	139,482

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler 75,143 YTL karşılığı (49,948,350 ABD Doları (864,346 ABD Doları değer azalma karşılığıdır) ve 5,779,435 Euro) Eurobond, ve 6,005 YTL tutarında Türk Lirası devlet tahvilinden oluşmaktadır.

b. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Dönem İçindeki Hareketleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	139,482	141,263
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(1,683)	(19,446)
Yıl İçindeki Alımlar	32,074	29,922
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(87,567)	(10,999)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	1,158	1,258
Dönem Sonu Toplamı	81,148	139,482

c.1. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin İzlendiği Hesaplara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	6,005	-	6,560	-	6,378	12,473	7,424	13,336
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	-	-	-	-	-	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,005	-	6,560	-	6,378	12,473	7,424	13,336

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin serbest tutarının cari dönemdeki maliyet bedeli 75,143 YTL, değerlenmiş bedeli 75,825 YTL'dir; önceki dönem serbest tutarının ise maliyet bedeli 120,631 YTL ve değerlenmiş bedeli 123,407 YTL'dir.

c.2. Teminat Olarak Gösterilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Başlıca Özellikleri:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	6,005	-	6,378	12,473
Diğer	-	-	-	-
Toplam	6,005	-	6,378	12,473

c.2. Teminat Olarak Gösterilen Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin Başlıca Özellikleri:

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler içerisinden teminat olarak verilenler 6,005 YTL tutarında devlet tahvilinden oluşmaktadır ve İMKB'de Borsa Para Piyasası teminatı olarak tutulmaktadır.

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

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

6. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net):

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

7. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net):

1. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	16,956	11,613
Dönem İçi Hareketler	3,500	5,343
Alışlar	-	2,137
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	3,500	3,206
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	20,456	16,956
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99.98	99.98

2. Bağlı Ortaklıklara Yapılan Yatırımların Değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	20,456	16,956
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

3. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri:

Bağlı Ortaklıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	20,456	16,956
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ort.	-	-
Diğer Mali Olmayan Bağlı Ort.	-	-

4. Borsaya kote edilen bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

5. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler:

Ünvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubunun Pay Oranı (%)
A&T Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul	99.98	99.98

Ünvanı	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Rayiç Değeri
A&T Finansal Kiralama A.Ş.	77,185	27,672	133	5,935	-	6,210	(600)	-

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle, mali tablolarda maliyet bedeli olan 20,456 YTL ile yansıtılan bağlı ortaklığın özkaynak toplamı 27,672 YTL'dir.

6. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

7. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık bulunmamaktadır.

8. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden dolayı alacağı bulunmamaktadır.

9. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar:

a. Krediler Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	851	234	659	194
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	851	234	659	194

b. Diğer Faiz ve Gelir Reeskontlarına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	1,859	257	3,314	200
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	555	682	1,178	3,508
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	3	55	4	41
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	-	45	-	4
Toplam	2,417	1,039	4,496	3,753

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ile alacakların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmaktadır. Daha sonra, vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyet ile muhasebeleştirilmektedir.

Alım Satım Amaçlı Menkul Kıymetler içerisinde yer alan Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarından İMKB'de işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satıma konu olmayan hazine bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeyen hazine bonoları ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlenmektedir.

10. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar:

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

Banka, 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle 1 Temmuz 2004'ten itibaren geçerli olan MUY 18 uyarınca hesaplanan 1,718 YTL tutarındaki net ertelenmiş vergi aktifini kayıtlarına yansıtmıştır. Ertelenmiş vergi aktifi esas itibariyle, kıdem tazminatı, menkul değer değerlemeleri gibi indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmış olup taşınan zarar ve vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesaplanan kısmı bulunmamaktadır. 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 itibariyle genel kredi karşılığı ve muhtemel zarar karşılıklarından kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifi ise BDDK tarafından yayımlanan 2004/3 sayılı ve 8.12.2004 tarihli genelge kapsamında 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 İlişkin Bilgiler

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin Ödenmiş Giderler	356	149
Peşin Ödenmiş Vergiler	485	1,931
Ayniyat Mevcudu	64	46
Diğer	32	9
Toplam	937	2,135

b. Bilanço tarihi itibariyle Bankanın diğer aktifler toplamı bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Mevduata İlişkin Bilgiler:

a. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin 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	125	-	234	111	31	25	-
Döviz Tevdiat Hesabı	12,606	-	3,828	2,754	4,986	3,306	-
Yurtiçinde Yer. K.	6,074	-	3,288	2,045	3,749	648	-
Yurtdışında Yer.K	6,532	-	540	709	1,237	2,658	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	199	-	114	25	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	149	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	8,272	-	9,833	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	9,833	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	8,272	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	21,351	-	14,009	2,890	5,017	3,331	-

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	81	-	286	167	95	23	-
Döviz Tevdiat Hesabı	18,941	-	4,103	4,205	2,047	3,581	-
Yurtiçinde Yer. K.	10,214	-	3,232	3,007	1,055	676	-
Yurtdışında Yer. K	8,727	-	871	1,198	992	2,905	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	292	-	43	1	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	122	-	96	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	8,682	-	2,009	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	2,009	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	8,682	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	28,118	-	6,537	4,373	2,142	3,604	-

b.1. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan ve Mevduat Sigortası Limitini Aşan Tasarruf Mevduatına İlişkin Bilgiler:

	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
Tasarruf Mevduatı	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı (*)	521	579	9	73
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	9,045	9,622	6,071	6,912
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	9,566	10,201	6,080	6,985

(*) Sözkonusu tutarlar cari dönemde ilgili reeskont ve tahakkukları da içermektedir.

5 Temmuz 2004 tarihinden itibaren bankalardaki tasarruf mevduatlarının 50 Bin YTL'sına kadar olan bölümü Tasarruf Mevduatı Sigortası kapsamındadır.

b.2. Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunmayan Tasarruf Mevduatı:

Banka'nın yurt dışı ve kıyı bankacılığı bölgelerinde şubesi yoktur.

2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	416	-	617	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	77	-	136	-
Gerçek Kişiler	339	-	481	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	416	-	617	-

3. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,745	156,712	215	178,223
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	1,745	156,712	215	178,223

4. a. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklama:

Banka'nın ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

b. Çıkarılan Menkul Değerlerin Vade Yapısı, Faiz Yapısı ve Para Cinsine İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın çıkartmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

5. Fonlara İlişkin Açıklamalar:

Banka'nın çıkarmış olduğu fonu bulunmamaktadır.

6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	316	2,016

Alınan nakdi teminatlar, gayrinakdi krediler için alınan nakit teminatlardan oluşmaktadır.

7. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları:

a. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi yoktur.

b. Bilanço tarihi itibariyle Bankanın diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8. Finansal Kiralama Sözleşmelerine İlişkin Bilgiler:

Finansal Kiralama İşlemlerinden Doğan Yükümlülüklere İlişkin Açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	-	-	-	-
1-4 Yıl Arası	-	-	-	25
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	-	-	-	25

9. Faiz ve Gider Reeskontlarına İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	6	73	9	93
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	48	513	3	397
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına ilişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	138	-	171	-
Toplam	192	586	183	490

10. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar:

a. Genel Karşılıklara İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	912	619
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	713	478
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	3	4
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	196	137
Diğer	-	-

b. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıklarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dövize Endeksli Krediler		
Kur Farkı Karşılıkları (kredilerden düşülmüştür)	1,298	1,424

c. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tazmin Edilmemiş ve Nakde Dönüşmemiş Gayrinakdi Krediler	447	42

d. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler: Banka, nakde dönüşme ihtimali bulunan gayrinakdi krediler için 447 YTL ve Banka bünyesinde çalışmakta olan yabancı personelin ayrılması durumunda yasal mevzuatın öngördükleri dışında ödenecek olan muhtemel tazminatlar için 400 YTL özel karşılık ayırmıştır.

e. Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	16,087	-	16,105
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	16,087	-	16,105

11. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

a. Ödenmiş Sermayenin Gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	41,000	29,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b. Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

c. Cari Dönem İçinde Yapılan Sermaye Artırımları ve Kaynakları İle Arttırılan Sermaye Payına İlişkin Diğer Bilgiler:

Banka, 24 Mart 2005 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında sermayesini 6,000 YTL kısmı geçmiş yıl karlarından ve 6,000 YTL kısmı ödenmiş sermayenin enflasyon düzeltme farkından karşılanmak üzere 12,000 YTL arttırarak, 29,000 YTL'den 41,000 YTL'ye çıkarma kararı almıştır, ve 16 Mayıs 2005 tarihinde ilgili sermaye artışını kayıtlarına yansıtmıştır.

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

e. Banka'nın son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

f. Banka'nın Gelirleri, Kârlılığı ve Likiditesine İlişkin Geçmiş Dönem Göstergeleri İle Bu Göstergelerdeki Belirsizlikler Dikkate Alınarak Yapılacak Öngörülerin, Bankanın Özkaynakları Üzerindeki Tahmini Etkileri:

Banka'nın iyi ilişki içinde olduğu yabancı bankalardan kolay ve ucuz fon sağlayabilmesi, bu fonların yurtiçinde plase edilerek kar realize edilebilmesi olanakları devam etmektedir. Önümüzdeki dönemde fona talep artınca ve kar marjları da arttığında Banka'nın karlılığının artacağı ve bunu bünyede bırakarak Banka özkaynaklarına olumlu etki yapacağı öngörülmektedir.

g. Sermayeyi Temsil Eden Hisse Senetlerine Tanınan İmtiyazlara İlişkin Özet Bilgiler:

Ana sözleşmeye göre, Banka'nın sermayesi, bir veya müteaddit defa arttırılıp azaltılabilir. Sermaye artışı, rezervlerden sermaye hesabına para transferi ve bunun sonucu hissedarlara hisseleri nispetinde yeni hisse senedi verilmesi suretiyle yapılabilir.

Her bir hisse senedi sahibi, elindeki hisse senedi sayısına orantılı bir şekilde yeni hisse senetlerini taahhüt etmede rüçhan hakkına sahip olur. Bu hak, hissedarlara bu konuda yapılacak davetin hissedarın eline geçmesinden itibaren 30 gün içinde kullanılabilir.

Rüçhan hakkı, yalnızca, bizzat bulunan veya temsil edilen İdare Meclisi üyelerinin 4/5 çoğunluğunun olumlu oyları ile verilebilir.

Yeni hisse senetleri ilk hisse senetlerinin itibari değerinin altında değerle çıkarılamaz.

Kesir hisse senetleri, İdare Meclisi tarafından tahsis ve tevzi olunur.

Banka, doğrudan ve dolaylı olarak kendi hisse senetlerinin satın alınmasını finanse edemez.

Bankayı yönetecek ve temsil edecek olan İdare Meclisi, hissedarları sermayedeki paylarıyla orantılı olarak temsil edecek şekilde hissedarlarca tayin veya azledilmeleri üzerine Genel Kurul tarafından seçilecek veya azledilecek en az altı üyeden oluşur. Libyan Arab Foreign Bank beş üye tayin etmeye ve bu üyeleri istediği zaman değiştirmeye yetkilidir. The Kuwait Investment Company, bir üye tayin etmeye ve bu üyeyi istediği zaman değiştirmeye yetkilidir. Türk Hissedarlar, aralarında geri kalan dört üyeyi seçip tayin etmeye, bu üyeleri istedikleri zaman değiştirmeye yetkilidir.

İlk İdare Meclisi üyelerinin hizmet süreleri, kendilerini tayin eden hissedarların bu üyeleri yeniden seçmeleri veya görevlerine son verme hakkı mahfuz kalmak kaydıyla beş yıldır. Bundan sonra İdare Meclisi üyelerinin görev süresi üç yıl olup, benzer şekilde bu üyeleri tayin eden hissedarlarca yeniden tayin edilmeleri veya görevlerine son verilmesi mümkündür.

Yönetim komitesi beş üyeden oluşur. Banka'nın İdare Meclisi Başkanı ve Genel Müdürü, Komitenin tabii üyeleridir. Diğer üç üye, İdare Meclisi üyeleri arasından İdare Meclisince seçilir. Seçilen üç üyenin her biri Yönetim Komitesi toplantılarına katılacak bir vekil tayin edebilir. Yönetim komitesi en az dört üye veya bunların vekilleri bir arada olduğunda toplanır ve en az üç üyenin olumlu oyu ile karar alabilir.

Genel Müdür, Arap hissedarlarca aday gösterilir. Genel Müdür atanması ve görevine son verilmesi İdare Meclisince gerçekleştirilir. Genel Müdür, Banka'nın mutad yönetiminden sorumlu olup İdare Meclisi ve Yönetim Komitesi kararlarını yürütür. İdare Meclisi üyesi olmaması halinde Genel Müdür, oy hakkı olmaksızın İdare Meclisi toplantılarına katılır.

Arap hissedarlar Türk Kanunları önünde Türk vatandaşı imiş gibi muamele görürler. Bu garanti, hisse, temettü ve dağıtılan sair kazançların transferini de içerir ve bunlarla sınırlı olmaksızın, Arap hissedarlar benzer şekilde 6224 sayılı Yabancı Sermaye Teşvik Kanunu'ndan yararlanır ve bu kanunla korunurlar.

12. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları:

Banka'nın hisse senedi ihraç primleri, ve hisseleri ile sermaye araçları bulunmamaktadır.

13. Sermayede ve/veya Oy Hakkında %10 Ve Bunun Üzerinde Paya Sahip Kişi Ve Kuruluşlara İlişkin Açıklamalar:

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları (*)	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
LIBYAN ARAB FOREIGN BANK	19,553	47.69	19,553	-
TÜRKİYE İŞ BANKASI A.Ş.	8,200	20.00	8,200	-
T.C. ZİRAAT BANKASI A.Ş.	6,150	15.00	6,150	-
TEKFENBANK A.Ş.	4,473	10.91	4,473	-

(*) Pay tutarları nominal tutarları ifade etmektedir.

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. a. Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklıklarından alınan faiz gelirleri bulunmamaktadır.

b. Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden kaynaklanan gelirleri bulunmamaktadır.

c. Banka'nın ters repo işlemlerinden elde ettiği faiz gelirleri bulunmamaktadır.

2. a. İştirakler ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faiz Giderlerine İlişkin Bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	4	39

b. Finansal Kiralama Giderlerine İlişkin Bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	2	32

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	1 Yıldan Uzun	Toplam
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat		518	-	-	-	-	518
Tasarruf Mevduatı		36	13	10	2	-	61
Resmi Mevduat		-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat		9	7	-	-	-	16
Diğer Mevduat		-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat		-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
Toplam		563	20	10	2	-	595
Yabancı Para							
Dth		61	45	40	62	-	208
Bankalararası Mevduat		79	-	-	-	-	79
7 Gün İhbarlı Mevduat		-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden		-	-	-	-	-	-
Toplam		140	45	40	62	-	287
Genel Toplam		703	65	50	64	-	882

d. Repo İşlemlerine Verilen Faiz Tutarı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	52	-	145	-

3. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri toplamı olan 539 YTL'nin (2004 - 1,062 YTL) 50 YTL (2004 - 770 YTL) tutarındaki kısmı geçmiş dönemde ayrılan kredilerle ilgili serbest karşılıkların iptal edilerek diğer gelirlere alınmasından, 170 YTL (2004 - 2 YTL) tutarındaki kısmı aktiflerin ve gayrimenkullerin satışından elde edilen gelirlerden ve 183 YTL (2004 - 182 YTL) tutarındaki kısmı müşterilere sağlanan hizmet giderleri tahsilatından oluşmaktadır.

4. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	22	292
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	22	292
Genel Karşılık Giderleri	293	452
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	1,419	544
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri*	-	621
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	621
Diğer	806	-
Toplam	2,540	1,909

(*) İştirakler, bağlı ortaklıklar ve vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler değer düşüş karşılığı giderleri

5. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

a. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler:

Banka 2005 yılı ilk dokuz aylık dönemi içerisinde bağlı ortaklığından 3,500 YTL (önceki dönem 3,206 YTL) temettü geliri elde etmiştir.

b. Özsermaye Yönteminin Kullanıldığı İştiraklerdeki Yatırımlardan Doğan Kâr Ya Da Zarardaki Payın, Gelir Tablosunda Ayrı Bir Kalem Olarak Açıklanması:

Banka'nın özsermaye yöntemini kullanarak muhasebeleştirdiği iştirakleri bulunmamaktadır.

c. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubundaki Gerçek ve Tüzel Kişilerle Yapılan İşlemlerden Kaynaklanan Kâr ve Zarara İlişkin Bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zararlar ayrıntılı olarak VI. Bölüm - Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklanması Gereken Hususlar'da açıklanmıştır.

6. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar:

a) Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle hesaplanan cari vergi gideri 691 YTL, ertelenmiş vergi geliri ise 129 YTL'dir.

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle geçici farkların oluşmasından hesaplanan ertelenmiş vergi geliri 129 YTL'dir.

c) Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri: Yoktur.

7. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar:

a. Olağan Bankacılık İşlemlerinden Kaynaklanan Gelir ve Gider Kalemlerinin Niteliği, Boyutu ve Tekrarlanma Oranının Açıklanması Bankanın Dönem İçindeki Performansının Anlaşılması İçin Gerekli ise, Bu Kalemlerin Niteliği ve Tutarı:

Banka'nın böyle bir hususu bulunmamaktadır.

b. Mali Tablo Kalemlerine İlişkin Olarak Yapılan Bir Tahmindeki Değişikliğin Kâr/Zarara Etkisi, Daha Sonraki Dönemleri de Etkilemesi Olasılığı Varsa, O Dönemleri de Kapsayacak Şekilde Belirtilmesi:

Banka'nın böyle bir hususu bulunmamaktadır.

8. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan Veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulunacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği Ve Tutarı :

Banka'nın cari dönemde önemli ölçüde etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahmininde bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Bankanın Aşağıda Belirtilen Hususların Toplam Tutarlarını Diğer Şarta Bağlı Yükümlülüklerden Ayrı Olarak Açıklaması:

a. Banka'nın Aşağıda Belirtilen Hususların Toplam Tutarlarını Diğer Şarta Bağlı Yükümlülüklerden Ayrı Olarak Açıklaması:

a.1. Banka'nın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığıyla İlgili Şarta Bağlı Hususlar ve Diğer Girişimcilerle Birlikte Şarta Bağlı Yükümlülüklerdeki Payı:

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

a.2. Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığın Kendi Şarta Bağlı Yükümlülüklerine İlişkin Payı:

Banka' nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

a.3. Banka'nın Birlikte Kontrol Edilen Ortaklığındaki Diğer Girişimcilerin Yükümlülüklerinden Sorumlu Olmasından Kaynaklanan Şarta Bağlı Yükümlülükleri:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

b. Şarta Bağlı Varlık ve Yükümlülüklerin Muhasebeleştirilmesi, Mali Tablolarda Belirtilmesi ya da Belirtilmemesi Kararı Şarta Bağlı Olayın Gerçekleşme Olasılığının Gözönünde Bulundurulması:

b.1. Şarta Bağlı Varlık İçin; Şartın Gerçekleşme Olasılığı Kesine Yakınsa Bu Varlık Muhasebeleştirilir, Şartın Gerçekleşme Olasılığı Fazla İse Bu Varlığın Burada Açıklanması:

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

b.2. Şarta Bağlı Yükümlülük İçin Şartın Gerçekleşme Olasılığı Fazla İse Ve Güvenilir Olarak Ölçülebiliyorsa Karşılık Ayrılır, Güvenilir Olarak Ölçülemiyorsa Bu Yükümlülük Dipnotlarda Açıklanır. Şarta Bağlı Yükümlülük İçin, Şartın Gerçekleşme Olasılığı Yoksa veya Az İse Bu Yükümlülüğün Dipnotlarda Açıklanması:

Banka aleyhine açılmış toplam 294 YTL tazminat talebi olan çeşitli davalar bulunmaktadır. Sözkonusu davaların bilanço tarihi itibariyle halen devam etmekte olması ve gerçekleşme olasılığının güvenilir bir şekilde ölçülemiyor olması nedeniyle herhangi bir karşılık ayrılmamıştır.

2. Bilanço Dışı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

a. Gayri Kabili Rücu Nitelikteki Kredi Taahhütlerinin Türü ve Miktarı:

Banka'nın kredi taahhüdü bulunmamaktadır.

b. Aşağıdakiler Dahil Bilanço Dışı Kalemlerden Kaynaklanan Muhtemel Zararların ve Taahhütlerin Yapısı ve Tutarı:

b.1. Garantiler, Banka Aval ve Kabulleri ve Mali Garanti Yerine Geçen Teminatlar ve Diğer Akreditifler Dahil Gayrinakdi Krediler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 125,515 YTL'dir.

b.2. Kesin Teminatlar, Geçici Teminatlar, Kefaletler ve Benzeri İşlemler:

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 67,964 YTL'dir.

3. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

a. Gayrinakdi Kredilerin Toplam Tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4,848	5,480
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4,848	5,480
Diğer Gayrinakdi Krediler	188,631	129,823
Toplam	193,479	135,303

b. Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama ile maddi duran varlıklardan kaynaklanan verilen taahhüt bulunmamaktadır.

4. Bankaların Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Oldukları Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler:

Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarından Fitch'e yaptırmış olduğu derecelendirme çalışması sonucunda kredi notu B olarak açıklanmıştır.

V. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	01.01.2005	01.01.2004
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,235	1,315
Para Piyasaları	7,311	6,356
	8,546	7,671

2. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler:

	30.09.2005	30.09.2004
Nakit Değerler ve Merkez Bankası	1,312	1,131
Para Piyasaları	5,362	7,799
	6,674	8,930

VI. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

1. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri, Döneme İlişkin Gelir ve Giderler:

a. Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın 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	-	5,572	1,825	17,839	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	4,939	343	22,998	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	20	5	-	-	-

b. Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın 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	-	6,068	1,563	26,922	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	5,572	1,825	17,839	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	18	18	-	-	-

c.1. Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Ait Mevduata İlişkin Bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın 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	887	7	6,220	5,053	-	-
Dönem Sonu	52	887	1,184	6,220	-	-
Mevduat Faiz Gideri	2	6	14	392	-	-

c.2. Banka'nın, Dahil Olduğu Risk Grubu ile Yaptığı Vadeli İşlemler ile Opsiyon Sözleşmeleri İle Benzeri Diğer Sözleşmelere İlişkin Bilgiler:

Banka'nın, dahil olduğu risk grubu ile yapmış olduğu vadeli döviz alım/satım sözleşmesi bulunmamaktadır.

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır. Önceki döneme ait tutarlar, Bankanın bütün hissedarlarınca oluşturulan risk grubuna ilişkin tutarları ifade etmektedir. Ancak, BDDK'nın 27 Nisan 2005 tarih ve 126.01/3953 sayılı yazısına istinaden cari döneme ait tutarlar, Bankanın en büyük hissedarının oluşturduğu risk grubuna ait tutarları içermektedir.

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla İlgili Olarak

a. Taraflar Arasında Bir İşlem Olup Olmadığına Bakılmaksızın Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubunda Yer Alan ve Banka'nın Kontrolündeki Kuruluşlarla İlişkileri:

Banka A&T Finansal Kiralama A.Ş.'nin %99.98'ine sahiptir ve kontrolündeki bu kuruluşla önceki dönemlerde gerçekleştirmiş olduğu bir takım finansal kiralama işlemleri mevcuttur.

b. İlişkinin Yapısının Yanında, Yapılan İşlemin Türü, Tutarı ve Toplam İşlem Hacmine Olan Oranı, Başlıca Kalemlerin Tutarı ve Tüm Kalemlere Olan Oranı, Fiyatlandırma Politikası ve Diğer Unsurlar:

	Risk Grubu	Toplam	Payı (%)
Bankalara plasmanlar	113	30,514	0.40
Nakit krediler	230	82,782	0.27
Gayrinakdi krediler	22,998	193,479	11.89
Mevduat	1,184	46,598	2.54
Alınan sermaye benzeri krediler	16,087	16,087	100.00
Alınan krediler	156,079	158,457	98.50

c. Özsermaye Yöntemine Göre Muhasebeleştirilen İşlemler:

Banka'da, özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

d. Gayrimenkul ve Diğer Varlıkların Alım-Satımı, Hizmet Alımı-Satımı, Acenta Sözleşmeleri, Finansal Kiralama Sözleşmeleri, Araştırma ve Geliştirme Sonucu Elde Edilen Bilgilerin Aktarımı, Lisans Anlaşmaları, Finansman (Krediler ve Nakit veya Ayni Sermaye Destekleri Dahil), Garantiler ve Teminatlar ile Yönetim Sözleşmeleri ile İlgili Bilgiler:

Banka'nın dahil olduğu risk grubunda yer alan şirketlerle ilişkiler ve gerçekleştirilen işlemlere ilişkin bakiyeler dipnot 1.a'da belirtilmiştir.

VII. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Enflasyon muhasebesi

31 Aralık 2004 tarihine kadar mali tablolar, MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ, "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" 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 :

14 Sayılı Tebliğ, 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 tutulmamaktadır.

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 endekslenmektedir. Sermaye kaleminin düzeltme işlemine tabi tutulmasında, sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmakta, yeniden değerleme değer artış fonunun sermayeye ilavesi dikkate alınmamaktadır. Yedek akçelerin, gayrimenkul, iştirak ve bağlı ortaklıkların satışından elde edilen karların ve dağıtılmamış karların, sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmakta 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 ve etkilerinin arındırılmasından sonraki değerleri endekslemeye tabi tutulmaktadır. Amortisman aktiflerin düzeltilmiş değerleri üzerinden hesaplandığından, gelir tablosunda ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

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

Türk Lirası cinsinden ifade edilen bağlı ortaklıklar, bunlara ilişkin maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibariyle oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları ile değerlenmiştir. Yedek akçelerin ve dağıtılmamış karların, iştirak ve gayrimenkul satış karlarının sermayeye ilave edilmesi, sermaye artışı olarak dikkate alınmakta ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmaktadır.

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

Cari dönem net parasal pozisyon karı/zararı gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Enflasyon muhasebesi uygulamasının geçmiş yıl mali tablolarına etkisi geçmiş yıl zararları hesabında yansıtılmakta, ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri geçmiş yıllar zararları ile mahsup edildikten sonra geriye kalan net tutar özkaynaklar içinde ayrı bir kalem olarak dikkate alınmaktadır.

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 2001	4,951.7	1.697
31 Aralık 2002	6,478.8	1.297
31 Aralık 2003	7,382.1	1.138
31 Aralık 2004	8,403.8	1.000

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, aynı zamanda, Banka'nın bu mali tablolarda belirtilen tutarlarda özkaynakları sermayedarlarına sağlayabileceği anlamına gelmemektedir.

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

Gayrimenkullerin rayiç değerlerinin tesbiti için Banka, 14 Sayılı Tebliğ çerçevesinde ekspertiz yaptırmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle, Banka'nın enflasyona göre düzeltilmiş sermayesi 274,093 YTL'dır. Banka'nın yasal kayıtlarındaki ödenmiş nominal sermaye 41,000 YTL olup, 233,093 YTL bu sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleridir. Ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinin 200,089 YTL'si yukarıda sözü edildiği şekilde geçmiş yıllar zararları ile mahsuplaştırılmıştır. Kalan 33,004 YTL ödenmiş sermayenin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerini oluşturmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle, yasal kayıtlarındaki 1,726 YTL tutarındaki 1. ve 2. tertip akçelerin enflasyona göre düzeltilmiş tutarı 23,271 YTL'dir. 1. ve 2. tertip yedek akçelerin enflasyona göre düzeltilmiş toplam tutarından 22,490 YTL'si geçmiş yıl zararlarına mahsup edilmiştir. Bilançoda mevcut olan 781 YTL tutarındaki yedek akçeler sene sonu itibariyle 2002, 2003 ve 2004 yılı karından ayrılan yedek akçelerden oluşmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle, yasal kayıtlardaki 65 YTL tutarındaki ihtiyari yedek akçelerin, enflasyona göre düzeltilmiş tutarı olan 2,879 YTL geçmiş yıl zararlarına mahsup edilerek sıfırlanmıştır.

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

VIII. Bilanço Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi ve bu çerçevede, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın bilanço tarihinden sonra gerçekleşmiş ve mali tabloları önemli derecede etkileyecek bir hususu bulunmamaktadır.

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

İkinci bölüm III no'lu dipnotta da görüldüğü üzere Banka'nın net döviz pozisyonu düşük seviyelerdedir. Bu nedenle kurlarda meydana gelen değişikliklerin Banka'nın mali bünyesi üzerinde önemli bir etkisi olmamaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız Sınırlı Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın 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 bağımsız sınırlı denetim raporu mali tabloların önünde sunulmuştur.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.