BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA
VE İZMİR ŞUBELERİ

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

BANK MELLAT, MERKEZİ: TAHRAN-İRAN
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

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

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri
Müdürler Kurulu'na

1. Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri'nin ("Banka") 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri'nin 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 14 Ekim 2005

BANK MELLAT, MERKEZİ : TAHRAN-İRAN
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ'NİN
30 EYLÜL 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yabancı Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi	:	Talghani Avenue. No: 327 Tahran - İran
Yabancı Bankanın Türkiye'deki Merkez Şubesinin Adresi	:	Abide-i Hürriyet cad. Geçit sokak No :10 34381 Şişli/İstanbul Türkiye
Türkiye'deki Merkez Şubenin Telefon ve Fax Numaraları	:	(0212) 296 31 20 (0212) 296 45 85
Türkiye'deki Merkez Şubenin Elektronik Site Adresi	:	www.mellatbank.com
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	:	mellat@mellatbank.com

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

- YABANCI BANKA MERKEZ ŞUBESİ VE MERKEZİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ŞUBENİN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- YABANCI BANKANIN MERKEZİNİN KONSOLİDE MALİ TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- ŞUBENİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

14 Ekim 2005

Younes Hormozi Sheikh Tabagh	Ahmet Arıöz	Sayed Reza Mirtalebi
Müdürler Kurulu Başkanı	Müdürler Kurulu Üyesi	Müdürler Kurulu Üyesi

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

Ad-Soyad/Unvan	:	Yener Bozkurt/Muhasebe Bölümü Şef Muavini
Tel No	:	(0212) 296 3120
Fax No	:	(0212) 296 4585

BANK MELLAT, MERKEZİ : TAHRAN-İRAN
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

30 EYLÜL 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A. GENEL BİLGİLER

		SAYFA
I.	Şube'nin kuruluş tarihi	1
II.	Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlara yıl içindeki değişikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Şube'de sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	1
IV.	Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	1
V.	Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar	2

İKİNCİ BÖLÜM

B. MALİ TABLOLAR

I.	Bilanço	3-4
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynak değişim tablosu	7-8
V.	Nakit akım tablosu	9
VI.	Yabancı bankanın merkezinin mali tabloları	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

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

BANK MELLAT, MERKEZİ : TAHRAN-İRAN
İSTANBUL TÜRKİYE MERKEZ, ANKARA VE İZMİR ŞUBELERİ

30 EYLÜL 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

		SAYFA
I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	20-22
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	22
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	23-24
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	25-27
V.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	28

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	29-34
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	35-38
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	39-41
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	41-42
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	42
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	43-44
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	45-47
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	47

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	48

YEDİNCİ BÖLÜM

G. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	48

BİRİNCİ BÖLÜM

A. GENEL BİLGİLER

I. Şube'nin kuruluş tarihi:

Bank Mellat, Merkezi: Tahran-İran İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubeleri ("Banka"), Tahran-İran'da kurulu Bank Mellat'ın Türkiye Şubeleri olarak sırasıyla 18 Ağustos 1981, 23 Şubat 1984 ve 16 Ocak 1992 tarihlerinde, yasal yükümlülüklerden sonra Banka karının Genel Merkez'e transferine ve tasfiye halinde Banka sermayesinin iade edilmesine imkan veren, 6224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu kapsamında tescil edilmiştir. Şubeler, bankacılık faaliyetlerine, Hazine'den gerekli iznin alınmasını takiben, (sırasıyla Nisan 1982, Mayıs 1985 ve Ekim 1992) başlamışlardır.

II. Şube'nin sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlara yıl içindeki değişikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Banka'nın hakim sermayedarı İran İslam Cumhuriyeti Devleti'dir.

III. Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Şube'de sahip oldukları paylara ilişkin açıklama:

Unvanı	Adı	Görevi	Öğrenim Durumu
Müdürler Kurulu Başkanı	Younes Hormozi Sheikh Tabagh	Başkan ve Genel Müdür	Lisans
Müdürler Kurulu Üyeleri	Ahmet Arıöz	Genel Müdür Yrd.	Lisans
	Sayed Reza Mirtalebi	Ankara Şb. Müdürü	Lisans

Yukarıda belirtilen kişilerin Şube'de sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

IV. Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi:

Şube bankacılık faaliyetleri gerçekleştirmekte olup, esas faaliyet konusu, İran İslam Cumhuriyeti ile olan ticareti finanse etmektir.

30 Eylül 2005 tarihi itibariyla Şube'nin personel sayısı 50 (31 Aralık 2004 : 47) kişidir.

A. GENEL BİLGİLER (Devamı):

V. Ara Dönem Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar:

a) Üçüncü bölüm I.b. no'lu dipnotta da açıklandığı üzere, 1 Ocak 2005 tarihi itibariyle enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir. Enflasyon muhasebesi uygulaması dışında yıl sonu itibarıyla hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politika ve yöntemleri ara dönem mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmıştır. Bu muhasebe politikaları 3. bölümde detaylı olarak açıklanmıştır.

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

c) Önemli ölçüde sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.

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

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

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

g) Dönem içerisinde 2.352 bin YTL tutarında temettü ödemesi yapılmıştır.

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

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

j) Yıl sonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
B. MALİ TABLOLAR

I. BİLANÇO

	AKTİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2005)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	**I.1.**	**45**	**5.448**	**5.493**	**37**	**4.581**	**4.618**
1.1	Kasa		15	-	15	21	-	21
1.2	Efektif Deposu		-	203	203	-	166	166
1.3	T.C. Merkez Bankası		30	5.245	5.275	16	4.415	4.431
1.4	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	**I.2.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
2.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**1.399**	**44.550**	**45.949**	**421**	**40.058**	**40.479**
3.1	Bankalar		1.399	44.550	45.949	421	40.058	40.479
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		1.399	27.924	29.323	421	28.934	29.355
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		-	16.626	16.626	-	11.124	11.124
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		-	-	-	-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**	**I.3.**	**7.511**	**-**	**7.511**	**7.915**	**1.492**	**9.407**
5.1	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer Menkul Değerler		7.511	-	7.511	7.915	1.492	9.407
VI.	**KREDİLER**	**I.4.**	**322**	**110.258**	**110.580**	**216**	**101.423**	**101.639**
6.1	Kısa Vadeli		282	110.224	110.506	175	101.409	101.584
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		40	34	74	41	14	55
6.3	Takipteki Krediler		150	-	150	212	-	212
6.4	Özel Karşılıklar (-)		(150)	-	(150)	(212)	-	(212)
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		-	-	-	-	-	-
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	**I.5**	-	-	-	-	-	-
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.1.1	Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**KONSOLİDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net)**	**I.6.**	-	-	-	-	-	-
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**KONSOLİDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	**I.7.**	-	-	-	-	-	-
10.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**KONSOLİDASYON DIŞI DİĞER YATIRIMLAR (Net)**		-	-	-	-	-	-
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**	**I.8.**	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**19**	**13.966**	**13.985**	**13**	**11.729**	**11.742**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**		**13**	**-**	**13**	**11**	**-**	**11**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**	**I.9.**	**593**	**2.310**	**2.903**	**1.087**	**1.435**	**2.522**
15.1	Kredilerin		3	2.163	2.166	-	1.253	1.253
15.2	Menkul Değerlerin		590	-	590	1.085	27	1.112
15.3	Diğer		-	147	147	2	155	157
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**6.506**	**-**	**6.506**	**5.798**	**-**	**5.798**
16.1	Defter Değeri		9.736	-	9.736	9.368	-	9.368
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		(3.230)	-	(3.230)	(3.570)	-	(3.570)
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		-	-	-	-	-	-
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		-	-	-	-	-	-
XVIII.	**ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ**	**I.10.**	**755**	**-**	**755**	**738**	-	**738**
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	**I.11.**	**1.287**	**52**	**1.339**	**1.764**	**-**	**1.764**
	AKTİF TOPLAMI		**18.450**	**176.584**	**195.034**	**18.000**	**160.718**	**178.718**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

I. BİLANÇO

	PASİF KALEMLER	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/ 2005)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004)		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**	**II.1.**	**212**	**26.666**	**26.878**	**194**	**29.844**	**30.038**
1.1	Bankalararası Mevduat		2	6.277	6.279	1	7.700	7.701
1.2	Tasarruf Mevduatı		59	-	59	57	-	57
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı		149	-	149	132	-	132
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı		2	-	2	4	-	4
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı		-	20.389	20.389	-	22.144	22.144
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**	**II.2.**	-	-	-	-	-	-
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
III.	**ALINAN KREDİLER**	**II.3.**	**-**	**120.730**	**120.730**	-	**118.516**	**118.516**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		-	120.730	120.730	-	118.516	118.516
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		-	-	-	-	-	-
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		-	120.730	120.730	-	118.516	118.516
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	**II.4.**	-	-	-	-	-	-
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	**II.5.**	-	-	-	-	-	-
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	**II.6.**	**14**	**16.666**	**16.680**	**34**	**545**	**579**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	**II.7**	**-**	**6.848**	**6.848**	-	**7.279**	**7.279**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ. RESİM. HARÇ VE PRİMLER**		**132**	**-**	**132**	**130**	-	**130**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		-	-	-	-	-	-
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**	**II.8.**	-	-	-	-	-	-
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**	**II.9.**	**7**	**1.888**	**1.895**	**125**	**1.018**	**1.143**
11.1	Mevduatın		7	258	265	2	121	123
11.2	Alınan Kredilerin		-	1.630	1.630	-	897	897
11.3	Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4	Diğer		-	-	-	123	-	123
XII.	**KARŞILIKLAR**	**II.10.**	**2.427**	**-**	**2.427**	**2.485**	**-**	**2.485**
12.1	Genel Karşılıklar		715	-	715	606	-	606
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		410	-	410	340	-	340
12.3	Vergi Karşılığı		1.302	-	1.302	1.539	-	1.539
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		-	-	-	-	-	-
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**		-	-	-	-	-	-
XIV.	**ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ**		-	-	-	-	-	-
XV.	**AZINLIK HAKLARI**		-	-	-	-	-	-
XVI.	**ÖZKAYNAK LAR**	**II.11.**	**19.444**	**-**	**19.444**	**18.548**	**-**	**18.548**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.236	-	4.236	4.236	-	4.236
16.2	Sermaye Yedekleri		10.425	-	10.425	10.465	-	10.465
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	**II.12.**	-	-	-	-	-	-
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		27	-	27	67	-	67
16.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
16.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		10.398	-	10.398	10.398	-	10.398
16.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
16.3	Kâr Yedekleri		757	-	757	757	-	757
16.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	-	-	-
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		757	-	757	757	-	757
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.4	Kâr veya Zarar		4.026	-	4.026	3.090	-	3.090
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		738	-	738	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		3.288	-	3.288	3.090	-	3.090
	PASİF TOPLAMI		**22.236**	**172.798**	**195.034**	**21.516**	**157.202**	**178.718**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

			CARİ DÖNEM (30/09/ 2005)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004)		
		Dipnot (Beşinci Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**521**	**7.268**	**7.789**	**412**	**15.866**	**16.278**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**IV.3.**	**430**	**7.268**	**7.698**	**311**	**15.866**	**16.177**
1.1.	Teminat Mektupları		392	1.634	2.026	273	1.847	2.120
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		392	1.634	2.026	273	1.847	2.120
1.2.	Banka Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	-	-	-	-	-
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	5.599	5.599	-	13.985	13.985
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	5.599	5.599	-	13.985	13.985
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7.	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		38	35	73	38	34	72
II.	**TAAHHÜTLER**		**91**	**-**	**91**	**101**	**-**	**101**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		91	-	91	101	-	101
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		91	-	91	101	-	101
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		-	-	-	-	-	-
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		-	-	-	-	-	-
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
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)**		**327**	**-**	**327**	**259**	**-**	**259**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**327**	**-**	**327**	**259**	**-**	**259**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		327	-	327	259	-	259
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		-	-	-	-	-	-
5.1.	Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
			-		-			
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**848**	**7.268**	**8.116**	**671**	**15.866**	**16.537**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

III.	GELİR TABLOSU GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (01/01-30/09/ 2005)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01- 30/09/2004)	CARİ DÖNEM (01/07-30/09/ 2005)	ÖNCEKİ DÖNEM (01/07- 30/09/2004)
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	**III.1.**	**7.644**	**5.355**	**2.763**	**2.126**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		5.062	2.250	1.822	989
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		48	43	20	5
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		46	42	19	5
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		2	1	1	-
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		4.855	2.207	1.643	984
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		4.853	2.206	1.642	984
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		2	1	1	-
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		159	-	159	-
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		139	36	64	16
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		1.253	1.273	505	531
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		52	14	24	7
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		909	1.185	365	501
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		292	74	116	23
1.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		-	-	-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		-	-	-	-
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1.190	1.792	372	594
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	**III.3.**	1.190	1.792	372	594
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	**III.3.**	-	-	-	-
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	4	-	(4)
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**III.2.**	**(4.296)**	**(1.971)**	**(1.599)**	**(928)**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		(450)	(442)	(144)	(169)
2.1.1	Bankalar Mevduatına		(83)	(118)	(13)	(46)
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		(6)	(9)	(2)	(4)
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		(4)	-	(1)	-
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		(357)	(315)	(128)	(119)
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		-	-	-	
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		(3.542)	(1.529)	(1.455)	(759)
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		-	-	-	-
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		(3.542)	(1.529)	(1.455)	(759)
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		(304)	-	-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**3.348**	**3.384**	**1.164**	**1.198**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**2.763**	**35**	**821**	**(7)**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.770	67	823	20
4.1.1	Nakdi Kredilerden		2	-	-	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		48	67	12	20
4.1.3	Diğer		2.720	-	811	-
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		(7)	(32)	(2)	(27)
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	(32)	-	(27)
4.2.3	Diğer		(7)	-	(2)	-
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		**-**	**-**	-	**-**
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**200**	**668**	**143**	**240**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı (Net)		-	-	-	-
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		-	-	-	-
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		-	-	-	-
6.1.1.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		-	-	-	-
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		-	-	-	-
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		-	-	-	-
6.1.2.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		-	-	-	-
6.2	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı (Net)		200	668	143	240
6.2.1	Kambiyo Karı		628	764	251	73
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		(428)	(96)	(108)	167
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III.4.**	**644**	**3.411**	**167**	**1.243**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**6.955**	**7.498**	**2.295**	**2.674**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III.5**	**(109)**	**(512)**	**-**	**(332)**
X.	**DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)**		**(2.286)**	**(2.216)**	**(768)**	**(728)**
XI.	**FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)**		**4.560**	**4.770**	**1.527**	**1.614**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**III.6.**	**-**	**-**	-	
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**		**-**	**(1.272)**	-	**(326)**
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)**		**4.560**	**3.498**	**1.527**	**1.288**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI (+/-)**		**(1.272)**	**(1.308)**	**(408)**	**(498)**
15.1	Cari Vergi Karşılığı		(1.290)	(1.199)	421	(475)
15.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		18	(109)	(13)	(23)
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)**		**3.288**	**2.190**	**1.119**	**790**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR,**		-	-	-	-
17.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-	-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-	-	-
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-	-	-
17.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-		-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)**	**III.7.**	**3.288**	**2.190**	**1.119**	**790**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

	ÖZKAYNAK KALEMLERINDEKI DEĞİŞİKLİKLER	Bin Yeni Türk Lirası														
		Dipnot ("Beşinci Bölüm")	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Yeni Değerleme Fonu	Yeni. Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2004)															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**4.236**	**10.398**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5.311**	**-**	**-**	**-**	**261**	**20.206**
II.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		4.236	10.398	-	-	-	-	-	-	5.311	-	-	-	261	20.206
IV.	Dönem Net Kârı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2.190	-	-	-	-	2.190
V.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	757	-	(5.311)	-	-	-	-	(4.554)
5.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(4.554)	-	-	-	-	(4.554)
5.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-		-	757	-	(757)	-	-	-	-	-
5.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(226)	(226)
6.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
																-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+IV+V+VI+VII)		**4.236**	**10.398**	**-**	**-**	**-**	**-**	**757**	**-**	**2.190**	**-**	**-**	**-**	**35**	**17.616**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Bin Yeni Türk Lirası														
		Dipnot ("Beşinci Bölüm")	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enf. Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	. Yeni Değerleme Fonu	Yeni Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer. Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
	CARİ DÖNEM (30/09/2005)															
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**4.236**	**10.398**	**-**	**-**	**-**	**-**	**757**	**-**	**3.090**	**-**	**-**	**-**	**67**	**18.548**
	Dönem İçindeki Artışlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
																-
	Aktarılan Tutarlar															-
IV.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Nakit Akış Riskinden Korunmadan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
																-
VI.	Dönem Net Kârı		-	-	-	-	-	-	-	-	3.288	-	-	-	-	3.288
VII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	(3.090)	738	-	-	-	(2.352)
7.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(2.352)	-	-	-	-	(2.352)
7.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	(738)	738	-	-	-	-
VIII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40)	(40)
8.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(40)	(40)
8.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+IV+V+VI+VII+VIII+IX)		**4.236**	**10.398**	**-**	**-**	**-**	**-**	**757**	**-**	**3.288**	**738**	**-**	**-**	**27**	**19.444**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

V.	NAKİT AKIM TABLOSU	Dipnot (Beşinci Bölüm)	Sınırlı Denetimden Geçmiş CARİ DÖNEM (30/09/2005)	Sınırlı Denetimden Geçmiş ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2004)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**1.193**	**(1.741)**
1.1.1	Alınan Faizler		7.264	5.355
1.1.2	Ödenen Faizler		(3.544)	(1.970)
1.1.3	Alınan Temettüler		-	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		2.764	34
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		-	-
1.1.5	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		62	-
1.1.6	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1.065)	(699)
1.1.7	Ödenen Vergiler		(493)	(993)
1.1.8	Olağandışı Kalemler		-	-
1.1.9	Diğer		(3.795)	(3.468)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**6.317**	**8.298**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(8.941)	(51.420)
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(1.820)	(3.766)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(1.422)	(1.246)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		(1.738)	765
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2.214	52.472
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		18.024	11.493
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**7.510**	**6.557**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**1.187**	**2.459**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(708)	-
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		-	185
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		1.895	2.274
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(2.352)**	**(4.554)**
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		(2.352)	(4.554)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6	Olağandışı Kalemler		-	-
3.7	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**-**	**-**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**6.345**	**4.462**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V.1.**	**45.097**	**65.595**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V.2.**	**51.442**	**70.057**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. MALİ TABLOLAR (Devamı)

VI. YABANCI BANKANIN MERKEZİNİN KONSOLİDE MALİ TABLOLARI

I. Bilançolar ve gelir tabloları

20 Mart 2005 tarihi itibariyle Banka'nın Merkezi'nin hazırlamış olduğu mali tablolar bağımsız denetimden geçmemiştir. Banka'nın Merkezi'nin 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle hazırlanmış mali tabloları bulunmamaktadır.

BANK MELLAT (İRAN)
KONSOLİDE KARŞILAŞTIRMALI BİLANÇOSU
(BİN ABD DOLARI)

	CARİ DÖNEM (20.03.2005)	**ÖNCEKİ DÖNEM (20.03.2004)**
Nakit Değerler	58.569	59.505
Merkez Bankası	1.853.318	1.869.633
Diğer Aktifler	21.217.187	14.999.322
Toplam Aktifler	**23.129.074**	**16.928.460**
Mevduat	13.390.557	11.193.126
Diğer Pasifler	8.099.426	5.212.285
Özkaynaklar	1.639.091	523.049
Toplam Pasifler	**23.129.074**	**16.928.460**

BANK MELLAT (İRAN)
KONSOLİDE KARŞILAŞTIRMALI GELİR TABLOSU
(BİN ABD DOLARI)

	CARİ DÖNEM (20.03.2005)	**ÖNCEKİ DÖNEM (20.03.2004)**
Toplam Gelirler	1.051.672	745.168
Mevduata Verilen Faiz	(631.201)	(457.384)
Diğer Gelirler	388.639	221.118
Toplam Net Gelirler	809.110	508.902
Toplam Giderler	(642.490)	(443.465)
Vergi Öncesi Kâr	166.620	65.437
Ödenecek Vergiler	(90.463)	(8.925)
Net Kâr	**76.157**	**56.512**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotların Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere uygun olarak hazırlanması:

Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihli mali tabloları ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") tarafından 22 Haziran 2002 tarihli ve 24793 (Mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Ekim 2002 tarihinde yürürlüğe giren Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ("MUY") ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere ve 31 Aralık 2002 tarihli ve 24980 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan çeşitli muhasebe standartları hakkındaki tebliğlerde değişiklik yapılmasına dair tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

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

c. Diğer değerleme esasları:

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin aktif ve pasif kalemlerin değerlemesinde kullanılan yöntemler ilgili muhasebe politikaları içerisinde belirtilmiştir.

II. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlerle ilgili açıklamalar:

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

Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihleri itibarıyla yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasiflerinin önemli bir kısmını oluşturan bakiyeleri aşağıdaki kurlar kullanılarak Türk lirasına dönüştürülmüştür:

	30 Eylül 2005 (YTL)	Tarihi değerlerle 31 Aralık 2004 (YTL)
ABD Doları	1,3406	1,3421
EURO	1,6161	1,8268
Japon Yeni (30 Eylül 2005 100 JPY)	1,1856	1,2913

b. Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları.

Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam net kambiyo karı 200 bin YTL'dir.

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

Bulunmamaktadır.

d. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı.

Banka'nın aktifleştirilmiş kur farkı gideri bulunmamaktadır.

e. Kur riski yönetim politikasının temel esasları.

Banka, kur riskine karşı Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası'nın ("TCMB") döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif ve pasif yönetimi her türlü fiyat, likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler, uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

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

Banka'nın yurtdışında kurulu ortaklıkları, iştirakleri veya riskten korunma amaçlı diğer araçları bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde yurtdışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir.

h. Yurtdışı ortaklığının elden çıkarılması halinde sonuçların hangi hesaplara yansıtıldığı.

Cari dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

i. Yabancı para işlemlerin, işlem tarihinde geçerli olan kur üzerinden hesaplanıp hesaplanmadığı, bu tür işlemlerden ve yabancı para cinsi parasal aktif ve pasiflerin Türk Lirasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kâr veya zararların gelir tablosuna yansıtılıp yansıtılmadığı.

Banka, yabancı para cinsinden işlemlerini işlem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Türk lirasına çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmiştir. Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kar/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

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

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin Türk lirasına dönüştürülmesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kar/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

III. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar:

Banka'nın vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünleri bulunmamaktadır. Ayrıca, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 1 Sayılı Tebliğ "Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı"nda tanımlandığı şekliyle Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır.

IV. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti mevcut ise veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize edip ödüyorsa veya tahsil ediyorsa bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

Faiz gelir ve giderleri gelir tablosunda tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Banka yönetiminin tahsilini şüpheli gördüğü faiz gelirleri tahsilat gerçekleşene kadar gelir olarak gösterilmemektedir.

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler tahsil edildiği veya ödendiği tarihlerde gelir ya da gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

VII. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın alım satım amaçlı menkul kıymeti bulunmamaktadır.

VIII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar:

30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonları bulunmamaktadır.

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

IX. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklamalar:

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan varlıklardır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Banka, finansal varlıkları ile ilgili sınıflandırma işlemini ilgili varlıkların edinilmesi sırasında yapmaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

Banka kaynaklı krediler, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ve alacaklar ile satılmaya hazır finansal varlıkların ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmıştır. Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değere göre yapılmıştır. Rayiç değerin tespit edilemediği durumlarda iç verim oranı yöntemi ile değerlenmiştir. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararları, özkaynak kalemleri içerisinde ilgili hesaplarda gösterilmiştir. Bu menkul kıymetler elden çıkarıldığında, özkaynaklarda birikmiş rayiç değer uyarlamaları, gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

Banka'nın önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırdığı ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıkları bulunmamaktadır.

X. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Banka kaynaklı kredilerin ilk kaydı maliyet değeri ile yapılmıştır. Kayda alınmalarını izleyen dönemde banka kaynaklı krediler ve alacaklar iskonto edilmiş bedel üzerinden değerlenmiştir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmemiştir.

Banka, yönetimin hesaplamaları doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için özel karşılık ayırmaktadır. Banka, 31 Aralık 2002 tarihi itibarıyla 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2002 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde ve iç yönetmelikleri uyarınca takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır.

Yıl içinde ayrılan karşılıklar o yıl gelirinden düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

XI. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla şerefiyesi ve maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıklar TL'nin 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Amortisman, maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren maddi duran varlıklar üzerinde enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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

Maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihinde toplam net maddi duran varlıklarının %86'sını oluşturan İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir şubelerinin binaları, 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla ekspertiz tarafından değerlemeye tabi tutulmuştur.

Maddi duran varlıklar MUY 14'e uygun olarak yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

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

Maddi duran varlıkların üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler ve alımı için verilen taahhütler mevcut değildir.

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

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla kiralama işlemleri bulunmamaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XIV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibarıyla mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda ayrılmaktadır. Yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlar şarta bağlı yükümlülük olarak kabul edilir. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır.

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 10 sayılı Tebliğ olan "Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı" ("MUY 10") hükümlerine göre muhasebeleştirilmiştir.

Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması % 68'dir.

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

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

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

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

Kurumlar üçer aylık mali karları üzerinden 2005 mali yılı için %30 oranında geçici vergi hesaplar ve o dönemi izleyen ikinci ayın 10 uncu gününe kadar beyan edip 17inci günü akşamına kadar öderler. Yıl içinde ödenen geçici vergi o yıla ait olup izleyen yıl verilecek kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanacak kurumlar vergisinden mahsup edilir. Geçici vergi, devlete karşı olan diğer mali borçlara da mahsup edilebilir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

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

Kurumların 24 Nisan 2003 tarihinden sonra sabit kıymetlere ilişkin 6 bin YTL'nin üzerindeki yatırım harcamalarının %40'ı -bazı istisnalar hariç- yatırım indirimi istisnasından yararlanarak kurumlar vergisinden istisna edilir. İstisna edilen bu tutarlar üzerinden herhangi bir stopaj da hesaplanmaz. Kurum kazancının yeterli olmaması halinde hesaplanan yatırım indirimi hakkı sonraki yıllara devrolunur. Yatırım indirimi istisnasından yararlanmak için "Yatırım Teşvik Belgesi" alma zorunluluğu bulunmamaktadır. 24 Nisan 2003 tarihinden önce geçerli olan hükümlere göre kazanılmış yatırım indirimi hakkının kullanılması halinde yararlanılan yatırım indirimi istisnası tutarı üzerinden, karın dağıtılıp dağıtılmadığına bakılmaksızın %19.8 oranında stopaj hesaplanır.

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

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

Banka, uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki "Zamanlama Farkları"ndan doğan farklar için ertelenmiş vergi hesaplamakta ve muhasebeleştirmektedir.

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar:

Banka'nın borçlanma araçları ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihracı bulunmamaktadır.

XVIII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklamalar:

Banka 2005 yılının ilk dokuz ayı içerisinde hisse senedi ihraç etmemiştir. Bununla beraber genel uygulama işlem maliyetlerinin gider olarak muhasebeleştirilmesidir.

Bilanço tarihinden sonra hisse senetleriyle ilgili kar payları ilan edilmemiştir.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar:

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

XX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar:

Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XXI. Sınıflandırmalar:

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

XXII. Yeni Türk Lirası:

31 Ocak 2004 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanan Türkiye Cumhuriyeti Devletinin Para Birimi Hakkındaki 5083 sayılı kanun uyarınca, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere Yeni Türk Lirası ("YTL") ve Yeni Kuruş ("YKr"), Türkiye Cumhuriyeti'nin yeni para birimi olmuştur. Yeni Türk Lirası'nın alt birimi Yeni Kuruş'tur (1YTL = 100YKr). Bir önceki para birimi olan Türk Lirası değerleri YTL'ye dönüştürülürken 1 milyon Türk Lirası, 1 YTL'ye eşit tutulmaktadır. Buna göre, Türkiye Cumhuriyeti'nin para birimi Türk Lirası'ndan altı sıfır atılarak sadeleştirilmiştir.

1 Ocak 2005 tarihinden itibaren YTL, mali tablo ve kayıtların tutulması ve gösterimi açısından Türk Lirası'nın yerini almış bulunmaktadır. BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarihli ve BDDK.DZM.2/13/1-a-1 sayılı Genelgesi ile 1 Ocak 2005 tarihinden sonraki dönemlere ilişkin kamuya açıklanacak mali tablo ve dipnotlarının, karşılaştırma amacıyla kullanılacak olan önceki döneme ait tutarlar da dahil olmak üzere "bin YTL" üzerinden hazırlanacağı duyurulmuştur. Bu kapsamda, karşılaştırma amacıyla, daha önce Türk Lirası üzerinden hazırlanan ve "milyar TL" esasına göre sunulan 31 Aralık 2004 ve 30 Eylül 2004 tarihleri ile ilgili tutarlar da "bin YTL" olarak sunulmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

Banka'nın sermaye yeterliliği standart oranı %54,11 olup bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan %8'den yüksektir.

Sermaye yeterliliği standart oranının belirlenmesi esnasında piyasa riskine maruz tutar standart metoda göre hesaplanmıştır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL %

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	**20%**	**50%**	**100%**
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	218	-	-	-
Bankalar	5.275	45.949	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	13.985	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	91.760	-	5.147	13.673
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	13
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	6.506
Diğer Aktifler	894	-	-	1.166
Bilanço Dışı Kalemler	-	-	-	-
Garanti ve Kefaletler	213	2.780	834	22
Taahhütler	-	-	23	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	1.853	91	101	268
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**114.198**	**48.820**	**6.105**	**21.648**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Banka	
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	34.465	38.281
Piyasa Riskine Esas Tutar	2.725	9.675
Özkaynak	20.125	19.143
Özkaynak/(RAV+PRET) * 100	**%54,11**	**%39,92**

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

(Yetkili İmza / Kaşe)

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	4.236	4.236
Nominal Sermaye	4.236	4.236
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	10.398	10.398
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	757	757
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	757	757
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	4.026	3.090
Dönem Kârı	3.288	3.090
Geçmiş Yıllan Kârı	738	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**19.417**	**18.481**
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	715	606
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	27	67
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	27	67
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**742**	**673**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	**20.159**	**19.154**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**(34)**	**(11)**
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	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	-	-
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	(34)	(11)
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	**20.125**	**19.143**

II. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

Banka yönetimi. piyasa riskinin ölçümünde standart metodu kullanmaktadır. Banka. piyasa riski ölçümlerini her ay sonu itibarıyla hesaplamaktadır.

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	33
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	33
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-
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	185
Sermaye Yükümlülüğü	185
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	218
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**2.725**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

1. Banka, Şubat 2001'de dalgalı kur sistemine geçilmesiyle birlikte. kurun izleyebileceği yöndeki belirsizliklerin artması sebebiyle yabancı para net genel pozisyonunu minimum düzeyde tutmaktadır.

2. Banka'nın yabancı para net genel pozisyonunun oldukça düşük olması sebebiyle. Banka, yabancı para borçlanma araçlarını ve net yabancı para yatırımlarını riskten korunma amaçlı türev araçları ile korumamaktadır.

3. Banka. kur riskine karşı TCMB'nin döviz sepetine uygun pozisyon almaktadır. Döviz aktif pasif yönetimi her türlü fiyatı likidite ve kredi risklerinin Banka'nın hedeflediği risk-getiri profili çerçevesinde ve sürdürülebilir karlılığı sağlayacak şekilde yapılmaktadır. Ölçülebilir ve yönetilebilir riskler. uyulması gereken rasyolar gözetilerek alınmaktadır.

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

	ABD Doları	**EURO**	**100 Japon Yeni**
30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla	1,3406	1,6161	1,1856
29 Eylül 2005 tarihi itibarıyla	1,3436	1,6156	1,1859
28 Eylül 2005 tarihi itibarıyla	1,3376	1,6081	1,1811
27 Eylül 2005 tarihi itibarıyla	1,3423	1,6171	1,1915
26 Eylül 2005 tarihi itibarıyla	1,3360	1,6195	1,1950
23 Eylül 2005 tarihi itibarıyla	1,3311	1,6268	1,1947

5. Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri:

ABD Doları	:	1,3409
EURO	:	1,6440
100 Japon Yeni	:	1,2086

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	EURO	USD	Yen	Diğer YP(*)	Toplam
30 Eylül 2005					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	260	5.188	-	-	**5.448**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	7.838	36.438	-	274	**44.550**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	**-**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	**-**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	**-**
Verilen Krediler	17.681	92.113	-	464	**110.258**
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	**-**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	**-**
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	**-**
Şerefiye	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar	532	15.784	-	12	**16.328**
Toplam Varlıklar	**26.311**	**149.523**	**-**	**750**	**176.584**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	367	5.910	-	-	**6.277**
Döviz Tevdiat Hesabı	5.747	14.254	-	388	**20.389**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	14.518	106.212	-	-	**120.730**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	1.105	15.561	-	-	**16.666**
Diğer Yükümlülükler	2.802	5.925	-	9	**8.736**
Toplam Yükümlülükler	**24.539**	**147.862**	**-**	**397**	**172.798**
Net Bilanço Pozisyonu	**1.772**	**1.661**	**-**	**353**	**3.786**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	1.583	5.685	-	-	**7.268**
31 Aralık 2004					
Toplam Varlıklar	24.155	134.989	-	1.574	160.718
Toplam Yükümlülükler	22.815	133.167	-	1.220	157.202
Net Bilanço Pozisyonu	**1.340**	**1.822**	**-**	**354**	**3.516**
Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Gayrinakdi Krediler	10.627	5.239	-	-	15.866

(*) Toplam varlıklarda Diğer YP sütununda bulunan 750 bin YTL'lik tutarın, 746 bin YTL'lik kısmı İngiliz Sterlini, 4 bin YTL'lik kısmı İsviçre Frangı para birimindedir.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

1. Banka. faiz riskini iki boyutta ele almaktadır. Aktif ve pasif vade yapılarının farklılığından kaynaklanan vade uyumsuzluğu riski ve net faiz marjının zaman içinde dalgalanması şeklinde oluşan yeniden fiyatlandırma riski, Banka'nın bu tür faiz oranı risklerinin faize duyarlılıklarını piyasa riski hesaplaması esnasında standart yönteme göre ölçmektedir. Faiz oranı riski, faiz oranına duyarlı aktif ve pasiflerin doğal olarak birbirini değerlemesi yoluyla yönetilmektedir.

   Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2005	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	5.245	-	-	-	-	248	5.493
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	34.281	6.059	237	-	-	5.372	45.949
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1.005	2.100	1.901	2.116	389	-	7.511
Verilen Krediler	12.622	18.646	27.357	50.056	1.899	-	110.580
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	14.658	716	874	601	39	8.613	25.501
Toplam Varlıklar	**67.811**	**27.521**	**30.369**	**52.773**	**2.327**	**14.233**	**195.034**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	6.279	6.279
Diğer Mevduat	3.629	6.746	4.501	460	-	5.263	20.599
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	5.817	3.352	-	7.511	-	-	16.680
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	8.852	46.124	14.142	45.294	-	6.318	120.730
Diğer Yükümlülükler	7.212	2.015	406	428	-	1.241	11.302
Toplam Yükümlülükler	**25.510**	**58.237**	**19.049**	**53.693**	**-**	**19.101**	**175.590**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**42.301**	**(30.716)**	**11.320**	**(920)**	**2.327**	**(4.868)**	**19.444**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-		
Toplam Faize Duyarlı Açık	**42.301**	**(30.716)**	**11.320**	**(920)**	**2.327**	**(4.868)**	**19.444**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2004	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4.431	-	-	-	-	187	**4.618**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	36.101	4.378	-	-	-	-	**40.479**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	901	2.766	2.902	2.838	-	-	**9.407**
Verilen Krediler	5.946	16.471	34.732	42.402	2.088	-	**101.639**
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	12.593	790	631	636	-	7.925	**22.575**
Toplam Varlıklar	**59.972**	**24.405**	**38.265**	**45.876**	**2.088**	**8.112**	**178.718**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	2.683	-	-	-	5.018	**7.701**
Diğer Mevduat	3.071	7.382	817	3.331	-	7.736	**22.337**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	28.161	24.255	17.534	48.566	-	-	**118.516**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	579	-	-	-	-	-	**579**
Diğer Yükümlülükler	7.439	306	287	398	-	2.607	**11.037**
Toplam Yükümlülükler	**39.250**	**34.626**	**18.638**	**52.295**	**-**	**15.361**	**160.170**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**20.722**	**(10.221)**	**19.627**	**(6.419)**	**2.088**	**(7.249)**	**18.548**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Faize Duyarlı Açık	**20.722**	**(10.221)**	**19.627**	**(6.419)**	**2.088**	**(7.249)**	**18.548**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

30 Eylül 2005	EURO(%)	USD(%)	JPY(%)	TP(%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	1,00	1,44	-	10,25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,65	4,29	-	14,50
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	17,44
Verilen Krediler	4,98	6,35	-	17,41
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	0,89	1,23	-	-
Diğer Mevduat	2,65	3,03	-	4,66
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,15	4,56	-	-

31 Aralık 2004	EURO(%)	USD(%)	JPY(%)	TP(%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	0.99	1.04	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4.08	4.18	-	18.00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	6.82	-	23.63
Verilen Krediler	5.25	5.27	-	28.06
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	2.89	-	-
Diğer Mevduat	3.35	3.02	-	18.14
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3.27	3.47	-	-

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

Banka, likidite riskini mevcut ve muhtemel borç yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için yeterli derecede nakit ve nakit eşdeğerleri kaynağın bulunması, açık piyasa pozisyonlarının kapatılabilmesi ve kredi yükümlülüklerinin fonlamasını sağlayabilmesi suretiyle yönetmektedir.

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
30 Eylül 2005								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa. Efektif Deposu. Yoldaki Paralar. Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	248	5.245	-	-	-	-	-	5.493
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	5.372	34.281	6.059	237	-	-	-	45.949
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	1.005	2.100	1.901	2.116	389	-	7.511
Verilen Krediler	-	12.622	18.646	27.357	50.056	1.899	-	110.580
Vadeye Kadar Elde Tutulacak MD	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar		14.693	1.610	874	601	368	7.355	25.501
Toplam Varlıklar	**5.620**	**67.846**	**28.415**	**30.369**	**52.773**	**2.656**	**7.355**	**195.034**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	6.279	-	-	-	-	-	-	6.279
Diğer Mevduat	5.263	3.629	6.746	4.501	460	-	-	20.599
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	6.318	8.852	46.124	14.142	45.294	-	-	120.730
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar		5.817	3.352		7.511	-	-	16.680
Diğer Yükümlülükler(**)	115	7.212	2.015	406	429	-	1.125	11.302
Toplam Yükümlülükler	**17.975**	**25.510**	**58.237**	**19.049**	**53.694**	**-**	**1.125**	**175.590**
Net Likidite Açığı	**(12.355)**	**42.336**	**(29.822)**	**11.320**	**(921)**	**2.656**	**6.230**	**19.444**
31 Aralık 2004								
Toplam Aktifler	**10.898**	**49.263**	**24.405**	**39.582**	**45.876**	**2.826**	**5.868**	**178.718**
Toplam Yükümlülükler	**12.754**	**39.250**	**34.749**	**20.176**	**52.295**	**946**	**18.548**	**178.718**
Net Likidite Açığı	**(1.856)**	**10.013**	**(10.344)**	**19.406**	**(6.419)**	**1.880**	**(12.680)**	**-**

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

(**) "Diğer Yükümlülükler" içinde "Dağıtılamayan" sütununda Genel Kredi Karşılığı ve Kıdem Tazminatı Karşılığı yer almaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	30	-	16	4.415
Vadeli Serbest Tutar	-	5.245	-	-
Toplam	**30**	**5.245**	**16**	**4.415**

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

a. Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

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

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

Satılmaya hazır menkul değerler Türk parası devlet tahvilleri ve hazine bonolarından oluşmaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Borçlanma Senetleri	7.511	9.407
Borsada İşlem Gören	7.511	9.407
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**7.511**	**9.407**

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

30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler TL devlet tahvillerinden oluşmaktadır. Bu menkul değerlerin 1.827 bin YTL tutarındaki maliyet ve 159 bin YTL tutarındaki birikmiş faiz reeskontu olarak ifade edilen defter değeri toplamı 1.986 bin YTL'dir. Sözkonusu menkul değerler TCMB'de teminat olarak bulunmaktadır.

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

Teminata verilen satılmaya hazır menkul değerlerle ilgili detaylı bilgi bu notun c. şıkkında verilmiştir.

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler bulunmamaktadır.

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

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	58	-	42	-
Toplam	**58**	**-**	**42**	**-**

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler				
İskonto ve İştira Senetleri	27.973	-	-	-
İhracat Kredileri	-	1.861	-	-
İthalat Kredileri	1.783	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	76.374	-	-	-
Tüketici Kredileri	235	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	2.354	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**108.719**	**1.861**	**-**	**-**

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	160	16	176	17
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	160	16	176	17
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredileri-TP	-	40	40	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	40	40	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	18	18	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	18	18	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	**160**	**74**	**234**	**17**

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

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

Bulunmamaktadır.

e. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Yurtiçi Krediler	6.234	5.755
Yurtdışı Krediler	104.346	95.884
Toplam	**110.580**	**101.639**

f. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

g. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	150	212
Toplam	**150**	**212**

h. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

Bulunmamaktadır.

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

h.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	-	-	212
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	(62)
Enflasyon düzeltmesi (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	150
Özel Karşılık (-)	-	-	150
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

h.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklar bulunmamaktadır.

i. Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatlarına ait açıklamalar:

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

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

Bulunmamaktadır.

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla iştiraki bulunmamaktadır.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

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

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	-	70	-	35
Faiz Reeskontları	3	2.093	-	1.218
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	**3**	**2.163**	**-**	**1.253**

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	590	-	1.085	27
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	56	1	25
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	-	91	1	130
Toplam	**590**	**147**	**1.087**	**182**

10. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla net ertelenmiş vergi aktifi tutarı 755 bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 738 bin YTL). Ertelenmiş vergi aktifine esas oluşturan vergiden indirilebilecek zarar tutarı bulunmamaktadır. Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

11. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlerden oluşan diğer aktiflerin toplamı 1.339 bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 1.764 bin YTL). Bilançonun diğer aktifler kalemi, bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

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

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	12	-	17	25	2	3	-
Döviz Tevdiat Hesabı	5.099	-	3.612	6.721	4.500	457	-
Yurtiçinde Yer. K.	2.488	-	1.129	1.366	-	12	-
Yurtdışında Yer.K	2.611	-	2.483	5.355	4.500	445	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	149	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	2	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	6.279	-	-	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	6.161	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	118	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**11.541**	**-**	**3.629**	**6.746**	**4.502**	**460**	**-**

a.2. 31 Aralık 2004:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	4	-	9	30	3	11	-
Döviz Tevdiat Hesabı	7.596	-	1.148	4.245	3.911	5.244	-
Yurtiçinde Yer. K.	4.863	-	496	1.555	182	330	-
Yurtdışında Yer. K	2.733	-	652	2.690	3.729	4.914	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	132	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	4	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	5.018	-	-	2.683	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	190	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	4.828	-	-	2.683	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**12.754**	**-**	**1.157**	**6.958**	**3.914**	**5.255**	**-**

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

1. Mevduata ilişkin bilgiler (Devamı):

a. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Tasarruf Mevduatı	59	57	-	-
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	2.562	2.400	2.104	2.182
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

b. Banka'nın merkezi Tahran-İran'dır.

c. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerinden sağlanan fon bulunmamaktadır.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Kısa vadeli	-	120.730	-	118.516
Orta ve Uzun vadeli	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**118.516**

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a. Banka'nın ihraç edilen menkul değeri bulunmamaktadır.

b. Banka'nın hisse senedine dönüştürülebilir tahvili bulunmamaktadır.

c. Banka'nın çıkarılan menkul değeri bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın fonu bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	16.607	528
Diğer	73	51

Alınan nakdi teminatlar kredi müşterileriyle ilgilidir.

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

7. Bilanço diğer yabancı kaynaklar kalemi. bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşıyorsa. bunların en az %20'sini oluşturan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır:

Bilanço diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır. İlgili düzenlemeler kapsamında ertelenmiş vergi pasifi hesaplanmamıştır.

8. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Mevduat Faiz Reeskontları	7	258	2	121
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	1.630	-	897
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	123	-
Toplam	**7**	**1.888**	**125**	**1.018**

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Genel Karşılıklar	**715**	**606**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	559	518
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	7	16
Diğer	149	72

b. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c. Sermaye benzeri krediler bulunmamaktadır.

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Banka, şube statüsünde olduğu için ödenmiş sermayesi hisse senedi karşılığında değildir.

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

b. Ödenmiş sermaye tutarı, Banka'da kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması:

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka, faaliyetlerini karlılıkla sürdürmektedir. Banka'nın özkaynakları ağırlıklı olarak kredilerde ve diğer likit aktiflerde değerlendirilmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

13. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
İran İslam Cumhuriyeti	4.236	%100	4.236	-

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

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

Bulunmamaktadır.

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır.

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Bulunmamaktadır.

d. Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

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

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

Bulunmamaktadır.

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

Bulunmamaktadır.

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1yıldan Uzun	
Türk Parası:							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Tasarruf Mevduatı	-	1	4		1	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	4	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**4**	**1**	**4**	**-**	**1**	**-**	**-**
Yabancı Para:							
DTH	15	28	88	82	144	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	68		15	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**83**	**28**	**103**	**82**	**144**	**-**	**-**
Genel Toplam	**87**	**29**	**107**	**82**	**145**	**-**	**-**

(Yetkili İmza / Kaşe)

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

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

Bulunmamaktadır.

3. Menkul değerlerden elde edilen net gelir/giderler:

	30 Eylül 2005	30 Eylül 2004
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	1.190	1.792
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	-	-
Toplam	**1.190**	**1.792**

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri ağırlıklı olarak bankacılık hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	30 Eylül 2005	30 Eylül 2004
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	48
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	48
Genel Karşılık Giderleri	109	336
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	128
Toplam	**109**	**512**

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

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

Bulunmamaktadır.

b. Özsermaye yöntemi kullanılan iştirak bulunmamaktadır.

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

Söz konusu bilgiler "VI. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar" bölümünde açıklanmıştır.

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

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemleri ana hatlarıyla faiz ve komisyon gelir ve gider kalemlerinden oluşmaktadır.

b. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmin değişikliği bulunmamaktadır.

c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

8. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişiklik bulunmamaktadır.

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Banka'nın aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarının yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması:

a.1. Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili 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 ilişkin payı:

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

a.3. Bankanın 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 olasılığı gözönünde bulundurularak verilir.

Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	7.698	16.177
Toplam	**7.698**	**16.177**

b. Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaları ve maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler bulunmamaktadır.

4. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

Bulunmamaktadır.

V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasında mutabakatı:

	Cari Dönem 31.12.2004	Önceki Dönem 31.12.2003
Nakit	**6.483**	**11.507**
Kasa ve efektif deposu	187	191
Bankalardaki vadesiz mevduat	6.296	11.316
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**38.614**	**54.088**
Bankalararası para piyasası	-	-
Bankalardaki vadeli depo	38.614	54.088
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	**45.097**	**65.595**

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

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

	Cari Dönem 30 Eylül 2005	Önceki Dönem 30 Eylül 2004
Nakit Değerler ve Merkez bankası	**5.620**	**9.984**
Kasa ve efektif deposu	218	315
Bankalardaki vadesiz mevduat	5.402	9.669
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**45.822**	**60.073**
Bankalararası para piyasası	-	-
Bankalardaki vadeli depo	45.822	60.073
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	**51.442**	**70.057**

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

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

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

a. Cari Dönem - 30 Eylül 2005

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	-	-	20.825	884	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	20.939	645	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	968	179	-	-

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

b. Önceki Dönem - 31 Aralık 2004

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	-	-	12.355	697	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	20.825	884	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	534	102	-	-

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

Cari Dönem - 30 Eylül 2005

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanılan Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	105.595	63.537	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	100.621	105.095	-	-
Verilen Faiz Giderleri	-	-	3.506	770	-	-

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

Önceki Dönem - 31 Aralık 2004

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanılan Krediler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	63.537	77.199	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	105.095	63.537	-	-
Verilen Faiz Giderleri	-	-	1.529	1.772	-	-

c.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

c.2. Banka'nın. dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak.

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

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

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırdığı nakdi kredilerin toplam nakdi kredilere oranı %89'dur. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırdığı gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı %8'dir. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin toplam kredilere oranı %100'dür. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan kullandığı krediler için oluşan faiz giderlerinin toplam kredilere verilen faizlere oranı %100'dür.

c. 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 gibi durumlarda işlemler ilgili bilgiler:

Bulunmamaktadır.

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

VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

Paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla mali tablolar Türk lirasının 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücü esas alınarak hazırlanmıştır.

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

3. 31 Aralık 2004 tarihli mali tabloların enflasyonun etkilerine göre yeniden düzenlenmesi için Devlet İstatistik Enstitüsü'nün aylık bazda açıkladığı, aşağıda belirtilen Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi (TEFE), ve; TEFE esas alınarak hazırlanan düzeltme katsayıları kullanılmıştır:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

5. Amortismana tabi maddi duran varlıklar TL'nin 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Amortisman, maddi duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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

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

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla toplam net maddi duran varlıklarının %80'ini oluşturan İstanbul Türkiye Merkez, Ankara ve İzmir Şubelerinin binaları, ekspertiz tarafından değerlemeye tabi tutulmuştur.

6. Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde Banka'nın olağanüstü yedek akçeleri 757 bin YTL'dir.

7. Parasal kalemlerin neden olduğu satın alma gücü kazanç veya kayıplarına dahil olan ancak, sağlanan veya kullandırılan fonlara ilişkin faiz ve kur farkı gelir ve giderleri gibi net parasal pozisyon kârı(zararı) kalemi ile ilişkilendirilen gelir tablosu kalemlerinden, Kurumun muhasebe standartlarına ilişkin tebliğleri uyarınca gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülenler, net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde gösterilmektedir. Banka'nın gelir tablosunda ayrıca açıklanması öngörülen bu tür kalemleri bulunmamaktadır.

8. Önceki dönem mali tabloları bağımsız denetimden geçmiştir.

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

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

   Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 14 Ekim 2005 tarihli sınırlı denetim raporunda, mali tabloların bütün önemli taraflarıyla, Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren 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 bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

.....