TURKISH BANK A.Ş.

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

TURKISH BANK A.Ş.

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

Turkish Bank A.Ş. Yönetim Kurulu'na,

1. Turkish Bank A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle hazırlanan konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak bu mali tablolar üzerine rapor sunmaktır.

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

3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki konsolide olmayan mali tabloların, Turkish Bank A.Ş.'nin 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

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

Zeynep Uras, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 11 Kasım 2005

TURKISH BANK A.Ş.'NİN 30 EYLÜL 2005 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Adres : Valikonağı Caddesi, No:7
34371 Nişantaşı / İstanbul
Telefon : (0 212) 225 03 30
Fax : (0 212) 225 03 53
E-Site : www.turkishbank.com
E-Posta :bim@turkishbank.com

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

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

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

11 Kasım 2005

Hamit Beliğ Belli	Abdullah Akbulak	H. İlhan Tufan	Mehmet Düzağaç
İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Genel Müdür Yardımcısı	Muhasebe Müdürü

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

Ad-Soyad / Ünvan : Masume Deniz / Yönetmen
Tel No : (0 212) 231 63 63/121
Fax No : (0 212) 230 08 44

TURKISH BANK A.Ş.

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

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A. GENEL BİLGİLER

		SAYFA
I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Banka'nın tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Banka'nın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	1
IV.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama	2
V.	Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar	3

İKİNCİ BÖLÜM

B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I.	Bilanço	4-5
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	6
III.	Gelir tablosu	7
IV.	Özkaynak değişim tablosu	8-9
V.	Nakit akım tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	11-12
II.	İştirakler, bağlı ortaklıklar ve satılmaya hazır portföyde yer alan hisse senetlerinin mali tablolarda gösterimi	12
III.	Yabancı para cinsi üzerinden işlemlerle ilgili açıklamalar	12-14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VIII.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar	15
IX.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesine ilişkin açıklamalar	16
X.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklarına ilişkin açıklamalar	16-17
XI.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklamalar	17
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	17
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	18
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XV.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVI.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	19
XVII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	19-20
XVIII.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	20
XIX.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin ilave açıklamalar	21
XX.	Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar	21
XXI.	Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar	21
XXII.	Sınıflandırmalar	21
XXIII.	Yeni Türk Lirası	21

TURKISH BANK A.Ş.

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

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

		SAYFA
I.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar ...	22
II.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	22-25
III.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	26
IV.	Piyasa riskine ilişkin açıklamalar	26
V.	Kur riskin ilişkin açıklamalar	26-28
VI.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	29-31
VII.	Likidite riskine ilişkin açıklamalar	32

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	33-40
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	41-45
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	46-48
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	49-50
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	51
VI.	Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	52-54
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	55-58
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	58

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	59

YEDİNCİ BÖLÜM

G. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	60
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	60

BİRİNCİ BÖLÜM

A. GENEL BİLGİLER

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

Turkish Bank A.Ş. ("Banka"), Devlet Bakanlığı ve Başbakan Yardımcılığı'nın 4 Eylül 1991 tarihli ve 38774 sayılı yazısı üzerine, 3182 sayılı Bankalar Kanunu'nun dördüncü ve sekizinci maddelerine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Eylül 1991 tarihli 91/2256 no'lu Karar çerçevesinde kurulmuş bir mevduat bankasıdır.

T.C. Başbakanlık Hazine ve Dış Ticaret Müsteşarlığı Banka ve Kambiyo Genel Müdürlüğü'nün 25 Aralık 1991 tarih ve 56527 sayılı yazısı gereği Banka'nın bankacılık işlemlerine ve mevduat kabulüne başlamasına izin verilmiştir.

Banka'nın ana sözleşmesinde belirtilen faaliyet alanları ise her türlü ticari bankacılık faaliyetleri ve mevzuatın bankalarca yapılmasına ve icrasına imkan verdiği konularla iştigal etmektir.

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

Banka'nın hakim sermayedarları Özyol Holding A.Ş. ve Türk Bankası Ltd.'dir.

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

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Mehmet Tanju Özyol	Yönetim Kurulu Başkanı	Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Hamit Beliğ Belli	Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Üye	Lisans
	İbrahim Hakan Börteçene	Murahhas Aza ve Üye	Lisans
	Mustafa Ersin Erenman	Üye	Lisans
	Atalay Şahinoğlu	Üye	Lisans
	Abdullah Akbulak	Üye ve Genel Müdür	Lisans
Genel Müdür:	Abdullah Akbulak	Üye ve Genel Müdür	Lisans

A. GENEL BİLGİLER (Devamı)

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Teftiş Kurulu Başkanı:	Yasemin Doğan	Teftiş Kurulu Başkanı	Lisans
Genel Müdür Yardımcıları:	H.İlhan Tufan	Muhasebe ve Mali Kontrol	Lisans
	A.Ömer Tamsü	İdari İşler	Lisans
	Yılmaz K.Kazancı	Bilgi İşlem ve Sistem Geliştirme	Lisans
	Taner Biçer	Kredi ve Pazarlama	Yüksek Lisans
	Beyhan Kalafat	Fon Yönetimi ve Hazine Operasyon	Lisans
Denetçiler:	Sami Çölgeçen		Lisans
	Ender Par		Lisans

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

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

Banka'nın temel faaliyet alanları; kredi ve mevduat işlemleri, ödeme işlemleri, iç ve dış ticaretin finansmanı işlemleri, kalkınma projelerinin finansmanı işlemleri, ulusal ve uluslararası nitelikli her türlü garanti ve teminat mektupları, sermaye piyasası işlemleri, borsa işlemleri, kambiyo işlemleri, menkul kıymetler yatırım fonlarının ve diğer fonların kurulması ve işletilmesi işlemleri, toptancı bankacılık işlemleri, kiralık kasa işlemleri, ulusal ve uluslararası kredi kurumları ile işlemler, sigorta acenteliği ve TCMB ile mevzuatın öngördüğü bankacılık işlemlerini kapsamaktadır. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka'nın yurt içinde 13 şubesi bulunmaktadır ve personel sayısı 197'dir.

A. GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. ARA DÖNEM MALİ TABLOLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

a) Üçüncü Bölüm I-b no'lu dipnotta da açıklandığı üzere 1 Ocak 2005 tarihi itibariyle enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir. Enflasyon muhasebesi uygulaması dışında yıl sonu itibariyle 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 temettü ödemesi yapılmamıştır.

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 Banka'nın durumunu olumsuz yönde etkileyebilecek önemli değişiklikler bulunmamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

I. BİLANCO 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.**	**946**	**4.134**	**5.080**	**484**	**2.524**	**3.008**
1.1 Kasa		935	-	935	478	-	478
1.2 Efektif Deposu		-	1.911	1.911	-	2.183	2.183
1.3 T.C. Merkez Bankası		11	2.223	2.234	6	341	347
1.4 Diğer		-	-	-	-	-	-
II ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	**I.2.**	**10**	**-**	**10**	**9**	**-**	**9**
2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		10	-	10	9	-	9
2.1.1 Devlet Tahvili		10	-	10	6	-	6
2.1.2 Hazine Bonosu		-	-	-	3	-	3
2.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2 Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR		**67.307**	**128.446**	**195.753**	**133.005**	**129.120**	**262.125**
3.1 Bankalar		67.307	128.446	195.753	133.005	129.120	262.125
3.1.1 Yurtiçi Bankalar		62.007	124.726	186.733	128.005	122.517	250.522
3.1.2 Yurtdışı Bankalar		5.300	3.720	9.020	5.000	6.603	11.603
3.1.3 Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2 Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI		**1.250**	**2.681**	**3.931**	**13.000**	**2.684**	**15.684**
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		1.250	2.681	3.931	13.000	2.684	15.684
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	**I.3.**	**9.876**	**12.544**	**22.420**	**30.486**	**20.331**	**50.817**
5.1 Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer Menkul Değerler		9.876	12.544	22.420	30.486	20.331	50.817
VI. KREDİLER	**I.4.**	**89.209**	**5.516**	**94.725**	**37.199**	**5.794**	**42.993**
6.1 Kısa Vadeli		88.534	4.712	93.246	37.199	4.989	42.188
6.2 Orta ve Uzun Vadeli		675	804	1.479	-	805	805
6.3 Takipteki Krediler		721	-	721	665	-	665
6.4 Özel Karşılıklar (-)		721	-	721	665	-	665
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. İŞTİRAKLER (Net)	**I.6.**	-	-	-	-	-	-
9.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	**I.7.**	**10.008**	**-**	**10.008**	**10.008**	**-**	**10.008**
10.1 Mali Ortaklıklar		10.008	-	10.008	10.008	-	10.008
10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. DİĞER YATIRIMLAR (Net)		-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	**I.8.**	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		**7.550**	**12.524**	**20.074**	**9.141**	**7.284**	**16.425**
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR		**44**	**-**	**44**	**50**	**-**	**50**
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	**I.9.**	**941**	**1.204**	**2.145**	**3.133**	**1.962**	**5.095**
15.1 Kredilerin		355	42	397	683	42	725
15.2 Menkul Değerlerin		180	503	683	1.561	1.716	3.277
15.3 Diğer		406	659	1,065	889	204	1.093
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		**10.609**	**-**	**10.609**	**10.890**	**-**	**10.890**
16.1 Defter Değeri		16.596	-	16.596	16.262	-	16.262
16.2 Birikmiş Amortismanlar (-)		5.987	-	5.987	5.372	-	5.372
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		**455**	**-**	**455**	**509**	**-**	**509**
17.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2 Diğer		800	-	800	722	-	722
17.3 Birikmiş Amortismanlar (-)		345	-	345	213	-	213
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ		**12**	**-**	**12**	**35**	**-**	**35**
XIX. DİĞER AKTİFLER	**I.10.**	**1.477**	**-**	**1.477**	**1.697**	**-**	**1.697**
AKTİF TOPLAMI		**199.694**	**167.049**	**366.743**	**249.646**	**169.699**	**419.345**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. KONSOLİDE OLMAYAN 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.**	**99.391**	**153.308**	**252.699**	**101.522**	**150.974**	**252.496**
1.1 Bankalararası Mevduat		7	69.858	69.865	4.001	66.208	70.209
1.2 Tasarruf Mevduatı		91.102	-	91.102	87.727	-	87.727
1.3 Resmi Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatı		8.282	-	8.282	9.794	-	9.794
1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.6 Döviz Tevdiat Hesabı		-	83.450	83.450	-	84.766	84.766
1.7 Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II. PARA PİYASALARI	**II.2.**	**-**	**-**	**-**	**14.960**	**-**	**14.960**
2.1 Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	14.960	-	14.960
2.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		-	-	-	-	-	-
III. ALINAN KREDİLER	**II.3.**	**27.475**	**11.886**	**39.361**	**59.353**	**21.505**	**80.858**
3.1 T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2 Alınan Diğer Krediler		27.475	11.886	39.361	59.353	21.505	80.858
3.2.1 Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		9.210	737	9.947	3.740	243	3.983
3.2.2 Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		18.265	11.149	29.414	55.613	21.262	76.875
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.**	**160**	**20**	**180**	**95**	**10**	**105**
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	**II.7**	**1.923**	**14**	**1.937**	**1.164**	**69**	**1.233**
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER		**687**	**-**	**687**	**691**	**-**	**691**
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.**	**1.276**	**248**	**1.524**	**1.338**	**278**	**1.616**
11.1 Mevduatın		605	217	822	797	273	1.070
11.2 Alınan Kredilerin		14	24	38	219	5	224
11.3 Repo İşlemlerinin		-	-	-	-	-	-
11.4 Diğer		657	7	664	322	-	322
XII. KARŞILIKLAR	**II.10.**	**2.196**	**-**	**2.196**	**2.672**	**-**	**2.672**
12.1 Genel Karşılıklar		387	-	387	689	-	689
12.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı		364	-	364	364	-	364
12.3 Vergi Karşılığı		893	-	893	698	-	698
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		552	-	552	921	-	921
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	**II.10.**	-	-	-	-	-	-
XIV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ	**II.11.**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV. ÖZKAYNAK LAR	**II.11.**	**67.933**	**226**	**68.159**	**64.058**	**656**	**64.714**
15.1 Ödenmiş Sermaye		10.400	-	10.400	10.400	-	10.400
15.2 Sermaye Yedekleri		48.832	226	49.058	49.056	656	49.712
15.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	**II.12.**	-	-	-	-	-	-
15.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu		-	226	226	224	656	880
15.2.4 Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.5 Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
15.2.6 Diğer Sermaye Yedekleri		48.832	-	48.832	48.832	-	48.832
15.2.7 Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-
15.3 Kâr Yedekleri		2.554	-	2.554	2.554	-	2.554
15.3.1 Yasal Yedekler		654	-	654	654	-	654
15.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3 Olağanüstü Yedekler		1.900	-	1.900	1.900	-	1.900
15.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4 Kâr veya Zarar		6.147	-	6.147	2.048	-	2.048
15.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		2.048	-	2.048	673	-	673
15.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		4.099	-	4.099	1.375	-	1.375
PASİF TOPLAMI		**201.041**	**165.702**	**366.743**	**245.853**	**173.492**	**419.345**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR (Devamı)

		Dipnot	CARİ DÖNEM (30/09/2005)			ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004)		
II.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU**	**(Beşinci Bölüm)**	**TP**	**YP**	**Toplam**	**TP**	**YP**	**Toplam**
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**22.752**	**274.082**	**296.834**	**18.033**	**100.802**	**118.835**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	**IV.1.4.**	**12.269**	**19.887**	**32.156**	**9.300**	**24.268**	**33.568**
1.1.	Teminat Mektupları		12.269	15.929	28.198	9.300	20.728	30.028
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		12.269	15.929	28.198	9.300	20.728	30.028
1.2.	Banka Kredileri		-	831	831	-	1.033	1.033
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		-	831	831	-	1.033	1.033
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3.	Akreditifler		-	3.127	3.127	-	2.507	2.507
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		-	3.127	3.127	-	2.507	2.507
1.4.	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5.	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1.	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2.	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6.	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8.	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**10.483**	**5.475**	**15.958**	**8.733**	**4.520**	**13.253**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		10.483	5.475	15.958	8.733	4.520	13.253
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		4.423	-	4.423	3.896	-	3.896
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		-	-	-	-	-	-
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		6.060	5.475	11.535	4.837	4.520	9.357
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		-	-	-	-	-	-
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**-**	**248.720**	**248.720**	**-**	**72.014**	**72.014**
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		-	248.720	248.720	-	72.014	72.014
3.2.1.	Swap Para Alım İşlemleri		-	124.656	124.656	-	36.007	36.007
3.2.2.	Swap Para Satım İşlemleri		-	124.064	124.064	-	36.007	36.007
3.2.3.	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4.	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3.	Para Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.1.	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.2.	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.3.	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4.	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5.	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6.	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4.	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1.	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2.	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1.	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2.	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6.	Diğer		-	-	-	-	-	-
B	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**109.475**	**80.108**	**189.583**	**78.091**	**22.853**	**100.944**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**69.144**	**17.118**	**86.262**	**60.237**	**8.575**	**68.812**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		6.996	5.158	12.154	17.294	2.455	19.749
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		46.296	9.201	55.497	37.113	3.303	40.416
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		15.852	2.759	18.611	5.830	2.817	8.647
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**		**40.331**	**62.990**	**103.321**	**17.854**	**14.278**	**32.132**
5.1.	Menkul Kıymetler		528	-	528	529	-	529
5.2.	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3.	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		32.987	8.658	41.645	11.766	8.276	20.042
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		6.816	54.332	61.148	5.559	6.002	11.561
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**132.227**	**354.190**	**486.417**	**96.124**	**123.655**	**219.779**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. KONSOLİDE OLMAYAN 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.**	**29.369**	**40.419**	**9.067**	**12.303**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		8.097	4.187	3.293	1.864
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		7.765	3.917	3.168	1.786
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		1.762	3.917	978	1.786
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		6.003	-	2.190	-
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		331	179	125	76
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		288	135	111	43
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		43	44	14	33
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		1	91	-	2
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		694	1.047	229	316
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		14.800	12.807	4.451	6.085
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		8	1	4	-
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		13.741	12.043	4.176	5.723
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		1.051	763	271	362
1.3.4	Yurtdışı Merkez ve Subelerden		-	-	-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		879	15.925	248	2.537
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.899	6.453	846	1.501
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	**III.3.**	4.899	6.453	846	1.501
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	**III.3.**	-	-	-	-
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	-	-	-
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	**III.2.**	**17.558**	**26.918**	**5.647**	**8.041**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		13.741	18.256	4.717	6.273
2.1.1	Bankalar Mevduatına		891	44	485	1
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		10.646	15.511	3.464	5.370
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		433	839	131	264
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		53	-	26	-
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		1.718	1.862	611	638
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		539	56	35	-
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		3.278	8.606	895	1.768
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		315	348	53	147
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		2.963	8.258	842	1.621
2.3.4	Yurt Dışı Merkez Ve Şubeler		-	-	-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		-	-	-	-
2.4	Çıkarılan Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		-	-	-	-
III.	**NET FAİZ GELİRİ (I - II)**		**11.811**	**13.501**	**3.420**	**4.262**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**943**	**844**	**341**	**292**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.090	954	402	338
4.1.1	Nakdi Kredilerden		360	324	131	121
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		360	285	127	114
4.1.3	Diğer		370	345	144	103
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		147	110	61	46
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-	-	-
4.2.3	Diğer		147	110	61	46
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-	-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
VI.	**NET TİCARİ KÂR / ZARAR**		**773**	**2.388**	**118**	**(332)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		1.000	2.159	185	(338)
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		7.530	3.187	3.298	235
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Kârlar		6.721	793	3.151	229
6.1.1.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		809	2.394	147	6
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		6.530	1.028	3.113	573
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		6.516	559	3.099	220
6.1.2.2	Diğer Semaye Piyasası İşlemleri Zararları		14	469	14	353
6.2	Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		(227)	229	(67)	6
6.2.1	Kambiyo Kârı		676	1.167	216	684
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		903	938	283	678
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	**III.4.**	**863**	**1.307**	**204**	**515**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)**		**14.390**	**18.040**	**4.083**	**4.737**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	**III.5**	**160**	**231**	**24**	**65**
X.	**DİĞER FALİYET GİDERLERİ (-)**		**10.898**	**10.137**	**3.786**	**3.287**
XI.	**FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)**		**3.332**	**7.672**	**273**	**1.385**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR**	**III.6.**	**1.660**	-	-	-
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / ZARARI**		-	**(4.088)**	-	**(699)**
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)**		**4.992**	**3.584**	**273**	**686**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**		**893**	**1.189**	**(6)**	**(137)**
15.1	Cari Vergi Karşılığı		893	1.189	(6)	(137)
15.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)**		**4.099**	**2.395**	**279**	**823**
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.**	**4.099**	**2.395**	**279**	**823**
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam YTL tutarıyla gösterilmiştir)			0.384	0.230	0.027	0.079

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR (Devamı)

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon 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	Genel Toplam
	CARİ DÖNEM (30/09/2005)														
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	10.400	48.832	-	-	654	-	1.900	-	1.375	673	-	-	880	64.714
	Dönem İçindeki Artışlar:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II.	Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(654)	(654)
2.1	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(654)	(654)
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.	Net Dönem Kârı	-	-	-	-	-	-	-	-	4.099	-	-	-	-	4.099
VII.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.375)	1.375	-	-	-	-
7.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2	Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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)	10.400	48.832	-	-	654	-	1.900	-	4.099	2.048	-	-	226	68.159

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR (Devamı)

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSU (DEVAMI)

	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon 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	Genel Toplam
	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2004)														
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	10.400	48.402	-	-	150	-	796	-	5.713	-	-	-	2.109	67.570
II.	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	Dönem Net Kârı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	-	2.395	-	-	-	-	2.395
V.	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	(5.713)	5.713	-	-	-	-
5.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3	Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4	Menkul Değer Değer Artış Fonu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2.026)	(2.026)
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)	10.400	48.402	-	-	150	-	796	-	2.395	5.713	-	-	83	67.939

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

B. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR (Devamı)

V. NAKİT AKIM TABLOSU

		Dipnot (Beşinci Bölüm)	CARİ DÖNEM (30/09/2005)	ÖNCEKİ DÖNEM (30/09/2004)
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		6.522	378
1.1.1	Alınan Faizler		31.665	41.982
1.1.2	Ödenen Faizler		(17.650)	(27.420)
1.1.3	Alınan Temettüler		1.660	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1.090	954
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.863	3.466
1.1.5	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		5	181
1.1.6	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(5.621)	(4.552)
1.1.7	Ödenen Vergiler		(865)	(1.499)
1.1.8	Olağandışı Kalemler		-	-
1.1.9	Diğer		(5.625)	(8.646)
1.1.10	Parasal Kayıp		-	(4.088)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(110.561)	(96.433)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		(1)	(12)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(51.681)	(37.327)
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(3.400)	2.655
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(344)	(69.998)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		547	(18.376)
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(41.497)	26.196
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(14.185)	429
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(104.039)	(96.055)
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		27.986	37.247
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		(466)	(473)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		55	62
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		28.397	37.658
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 Kullanılan Net Nakit		-	-
			-	-
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
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		(76.053)	(58.808)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**V.1**	280.817	277.342
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	**V.2.**	204.764	218.534

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

(Yetkili İmza / Kaşe)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR :

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

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

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

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

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

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

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

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

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları MUY kapsamında belirtilen esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Sözkonusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yeralan II ile XXIII no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

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

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

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

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

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

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

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

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle yabancı para işlemlerin Türk parasına dönüştürülmesinde ve bunların mali tablolara yansıtılmasında kullanılan ABD Doları kur değeri 1,3406 YTL, Euro kur değeri 1,6161 YTL ve Yen kur değeri 1,1856 YTL'dir.

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

Bankanın bu mali tablolarda döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam kur farkları eksi 227 YTL'dir (30 Eylül 2004: 229 YTL).

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

Kur farklarından doğan değerleme fonu hesabının bakiyesi bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

e. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı.

Banka'nın aktifleştirilmiş kur farkı gideri bulunmamaktadır.

f. Kur riski yönetim politikasının temel esasları.

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

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

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

h. 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.

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

Cari dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

j. 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 Yeni 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 itibariyle yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kar/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

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

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

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para swap sözleşmeleri oluşturmaktadır.

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

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

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

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin rayiç değerleri 533 YTL'dir (31 Aralık 2004: 1 YTL).

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

V. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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 eşzamanlı olarak realize edip ödüyorsa veya tahsil ediyorsa bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

VI. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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

VII. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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.

VIII. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

Alım atım amaçlı menkul değerler, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılır. Alım satım amaçlı menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleri üzerinden değerlenir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile işlem görmeyenler ise TCMB'nin açıkladığı gösterge niteliğindeki fiyatlar kullanılarak değerlenmiştir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kazanç veya kayıplar kar/zarar hesaplarına dahil edilmiş, bu menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz gelirlerinin, kazanılan kar payları ise kar payı gelirlerinin içinde gösterilmiştir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

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

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka'nın tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetleri bulunmamaktadır. Dönem içerisinde repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesap kalemi altında muhasebeleştirilmektedir. Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul kıymetler bilançodaki sınıflandırmaya bağlı olarak rayiç değer veya iskonto edilmiş değer ile değerlenmektedir. Sözkonusu repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gider reeskontu hesaplanmaktadır.

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

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

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

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'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

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.

Banka kaynaklı krediler 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.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

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.

Muhasebe Uygulama Yönetmeliği yürürlüğe girmeden önce bağlı menkul değerler içinde sınıflandırılan ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler basit faiz yöntemiyle değerlenmiştir.

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

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, 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde ve iç yönetmelikleri uyarınca takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır. Banka, 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle ihtiyatlılık prensibine göre hareket ederek takipteki alacakları için % 100 oranında karşılık ayırmıştır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar o dönemin 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.

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

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar, maddi olmayan duran varlıklarını endekslenmiş satın alma maliyetlerinden endekslenmiş amortismanlar düşülerek bilanço tarihi itibariyle net defter değerine getirilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri olan 5 yıllık sürede doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak ifade edilmektedir.

1 Ocak 2005 tarihinden itibaren ise; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/05 sayılı genelge gereği maddi olmayan duran varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltme işlemine tabi tutulmasına son verilmiştir. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Şerefiye bulunmamaktadır.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XIII. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Maddi duran varlıklar elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmaktadır. 31 Aralık 2004 tarihine kadar, maddi duran varlıklarda normal amortisman yöntemi kullanılarak takribi ekonomik ömürleri itibariyle amortismana tabi tutulmaktadır. Maddi duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanları düşülerek bilanço tarihi itibariyle net defter değerine getirilmektedir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren ise Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/05 sayılı genelge gereği maddi duran varlıkların enflasyon muhasebesine göre düzeltme işlemine tabi tutulmasına son verilmiştir. Normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle takribi ekonomik ömürleri itibariyle amortismana tabi tutulmaktadır. Cari dönem içerisinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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

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.

XIV. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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

Banka ticaret bankası olması sebebiyle, kiralayan sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XV. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

Karşılıklar bilanço tarihi itibariyle mevcut bulunan ve geçmişten kaynaklanan yasal veya yapısal bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğü yerine getirmek için ekonomik fayda sağlayan kaynakların çıkışının gerçekleşme olasılığının olması ve yükümlülük tutarı konusunda güvenilir bir tahminin yapılabildiği durumlarda 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.

XVI. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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 MUY 10'a uygun olarak bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle cari yıla ilişkin toplam yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının son beş yılık basit aritmetik ortalaması % 14,44 'tür (31 Aralık 2004: %17,56).

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

Banka çalışanlarının üyesi bulunduğu vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar bulunmamaktadır.

XVII. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

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

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

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

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

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

Ertelenmiş Vergiler :

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

XVIII. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR :

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler ve türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler rayiç değer üzerinden; diğer tüm finansal yükümlülükler ise kayda alınmalarını izleyen dönemlerde "Etkin faiz (iç verim) yöntemi" ile "İskonto edilmiş bedel"leri üzerinden değerlenmektedir.

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

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XIX. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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

Bilanço tarihinden sonra hisse senetleriyle ilgili kar payları ilan edilmemiştir.

XX. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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

Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller bulunmamaktadır.

XXI. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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

XXII. SINIFLANDIRMALAR :

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

XXIII. YENİ TÜRK LİRASI:

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

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

Banka'nın temel faaliyet alanı çerçevesinde gerçekleştirdiği bankacılık işlemlerinde finansal araçları kullanmaktadır. Banka ana fonlama kaynağı olarak çeşitli vade dilimlerinde mevduat kabul etmekte ve bu yolla topladığı kaynakları yüksek getirisi olan ve kaliteli finansal aktiflerde değerlendirmektedir. Mevduat dışında Banka'nın en önemli fon kaynakları özkaynaklar ve yurtdışı finansal kurumlardan sağlanan, kısa vadeli kredilerdir. Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak, riskleri azaltan ve kazançları yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yönetimi stratejisi takip etmektedir. Banka'nın yeterli likiditesi mevcuttur. Likidite yönetiminde aktif ve pasiflerin vade yapılarının dikkate alınması esastır. Aktif-pasif yönetiminin temel hedefi Banka'nın likidite riski, faiz oranı riski, döviz kuru riski ve kredi riskini belli sınırlar dahilinde tutmak; aynı zamanda kârlılığı artırmak ve Banka'nın özkaynaklarını güçlendirmektir. Banka'nın aktif-pasif yönetimi Aktif-Pasif Komitesi tarafından yürütülmektedir.

II. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

a. Banka'nın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 46 olup bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan % 8'den yüksektir.

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

c. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL, %

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlıklar ve Gayrinakdi Krediler				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	2.846	-	-	-
Bankalar	2.234	190.453	-	5.300
Bankalararası Para Piyasası	3.931	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	20.074	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	54.782	-	-	39.943
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	44
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net) (*)	22.430	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	10.596
Diğer Aktifler	865	-	-	496
Bilanço Dışı Kalemler				
Garanti ve Kefaletler	335	1.564	17.599	415
Taahhütler	-	-	6.873	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	3.284	-	1.691
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	911	837	-	397
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**108.408**	**196.138**	**24.472**	**58.882**

(*) Bu tutarlar alım satım amaçlı ve satılmaya hazır menkul değerleri göstermektedir.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	Banka	
	Cari Dönem (30/09/2005)	**Önceki Dönem (31/12/2004)**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	110.346	117.028
Piyasa Riskine Esas Tutar	15.663	16.750
Özkaynak	57.954	54.725
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	%46	%41

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

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30/09/2005)	**Önceki Dönem (31/12/2004)**
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	10.400	10.400
Nominal Sermaye	10.400	10.400
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	48.832	48.832
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	654	654
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	404	404
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	250	250
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	1.900	1.900
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	1.900	1.900
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	6.147	2.048
Dönem Kârı	4.099	1.375
Geçmiş Yıllan Kârı	2.048	673
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**67.933**	**63.834**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem (30/09/2005)	Önceki Dönem (31/12/2004)
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	387	689
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	226	880
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	226	880
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**613**	**1.569**

ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**10.592**	**10.678**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet GösterenMali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	10.008	10.008
Özel Maliyet Bedelleri	468	494
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	116	176
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	**57.954**	**54.725**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

Kredi riski, Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememe riskidir. Banka kredilendirme işlemlerinde kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin ötesinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Kredi limitleri her bir bireysel müşteri, şirket, şirketler grubu, risk grupları için ürün bazında ayrı ayrı belirlenmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmekte ve gerektiğinde revize edilmektedir. Kredi kullandırımlarda ayrıca, müşteri bazında belirlenen cins ve tutarda teminat sağlanmasına özen gösterilmektedir.

Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredileri yoktur. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 387 YTL'dir (31 Aralık 2004: 689 YTL).

IV. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	373
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	276
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	97
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	880
Sermaye Yükümlülüğü	880
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	1.253
Piyasa Riskine Maruz Tutar	15.663

V. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR:

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.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

	YTL
ABD Doları ("USD")	1,3336
EURO ("EURO")	1,6382
Japon Yeni ("Yen")	1,2005

31 Aralık 2004 itibariyle;

	YTL		
	ABD Doları	**EURO**	**Japon Yeni**
Bilanço değerleme kuru	1,3421	1,8268	1,2913

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1.384	2.434	-	316	**4.134**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	107.135	19.819	7	1.485	**128.446**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	-	-	-	-	**-**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.681	-	-	**2.681**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	3.233	7.068	-	2.243	**12.544**
Verilen Krediler	872	4.289	-	355	**5.516**
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	**-**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	**-**
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	**-**
Şerefiye	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar	2.309	11.077	-	342	**13.728**
Toplam Varlıklar	**114.933**	**47.368**	**7**	**4.741**	**167.049**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	47.514	22.309	-	35	**69.858**
Döviz Tevdiat Hesabı	23.036	55.774	-	4.640	**83.450**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	4.848	5.429	-	1.609	**11.886**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	9	1		10	**20**
Diğer Yükümlülükler	85	157	-	20	**262**
Toplam Yükümlülükler	**75.492**	**83.670**	**-**	**6.314**	**165.476**
Net Bilanço Pozisyonu	**39.441**	**(36.302)**	**7**	**(1.573)**	**1.573**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**(30.054)**	**37.745**	**-**	**(7.099)**	**592**
Türev Finansal Araçlardan Alacak	47.099	39.698	-	37.859	**124.656**
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	77.153	1.953	-	44.958	**124.064**
Gayrinakdi Krediler	**12.797**	**6.961**	**-**	**129**	**19.887**
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	27. 971	121.650	7	20.071	**169.699**
Toplam Yükümlülükler	27.765	125.711	-	19.360	**172.836**
Net Bilanço Pozisyonu	206	(4.061)	7	711	**(3.137)**
Bilanço Dışı Pozisyon	-	-	-	-	**-**
Gayrinakdi Krediler	17.708	6.560	-	-	**24.268**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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.

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

Cari Dönem Sonu	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	5.080	-	-	-	-	-	**5.080**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	195.753	-	-	-	-	-	**195.753**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1	1	-	8	-	-	**10**
Para Piyasalarından Alacaklar	2.591	1.340	-	-	-	-	**3.931**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	9.876	-	2.681	9.863	-	**22.420**
Verilen Krediler	55.735	6.609	6.874	21.872	3.635	-	**94.725**
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar	23.052	116	465	92	15	21.084	**44.824**
Toplam Varlıklar	**282.212**	**17.942**	**7.339**	**24.653**	**13.513**	**21.084**	**366.743**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	69.865	-	-	-	-	-	**69.865**
Diğer Mevduat	149.597	25.589	5.984	1.664	-	-	**182.834**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	180	-	-	-	-	-	**180**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	38.568	276	115	402	-	-	**39.361**
Diğer Yükümlülükler	3.288	118	35	19	-	2.884	**6.344**
Toplam Yükümlülükler	**261.498**	**25.983**	**6.134**	**2.085**	**-**	**2.884**	**298.584**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	20.714	(8.041)	1.205	22.568	13.513	18.200	**68.159**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	592	-	-	-	-	-	**592**
Toplam Faize Duyarlı Açık	21.306	(8.041)	1.205	22.568	13.513	18.200	**68.751**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem Sonu	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3.008	-	-	-	-	-	**3.008**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	198.648	63.477	-	-	-	-	**262.125**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	1	1	1	6	-	-	**9**
Para Piyasalarından Alacaklar	15.684	-	-	-	-	-	**15.684**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2.046	5.961	8.894	11.993	21.923	-	**50.817**
Verilen Krediler	5.974	12.023	4.516	17.997	2.483		**42.993**
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar	18.168	1.210	841	1.228	123	23.139	**44.709**
Toplam Varlıklar	**243.529**	**82.672**	**14.252**	**31.224**	**24.529**	**23.139**	**419.345**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	43.366	26.843	-	-	-	-	**70.209**
Diğer Mevduat	159.729	19.759	1.881	918	-	-	**182.287**
Para Piyasalarına Borçlar	14.960	-	-	-	-	-	**14.960**
Muhtelif Borçlar	105	-	-	-	-	-	**105**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	77.768	1.135	1.955	-	-	-	**80.858**
Diğer Yükümlülükler	2.088	200	88	20	-	3.816	**6.212**
Toplam Yükümlülükler	**298.016**	**47.937**	**3.924**	**938**	**-**	**3.816**	**354.631**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(54.487)	34.735	10.328	30.286	24.529	19.323	**64.714**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam Faize Duyarlı Açık	(54.487)	34.735	10.328	30.286	24.529	19.323	**64.714**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	3,15	3,67	-	16,43
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	15,31
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2,00	-	14,25
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4,31	5,26	-	18,58
Verilen Krediler	6,67	6,05	-	18,91
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2,13	3,25	-	-
Diğer Mevduat	3,47	3,48	-	15,72
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,35	3,37	-	14,31

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	Yen	YTL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,86	3,27	-	21,24
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	19,29
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,13	-	18,00
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6,23	9,35	-	22,90
Verilen Krediler	6,40	6,48	-	24,02
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2,37	2,99	-	19,06
Diğer Mevduat	3,67	3,09	-	19,61
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	18,70
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	3,70	2,06	-	17,33

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR :

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
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	5.080	-	-	-	-	-	-	**5.080**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.899	192.854	-	-	-	-	-	**195.753**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	1	1	-	8	-	-	**10**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.591	1.340	-	-	-	-	**3.931**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	11.545	10.875	-	**22.420**
Verilen Krediler	-	55.736	6.609	6.874	21.872	3.634	-	**94.725**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar	321	22.730	116	465	93	15	21.084	**44.824**
Toplam Varlıklar	**8.300**	**273.912**	**8.066**	**7.339**	**33.518**	**14.524**	**21.084**	**366.743**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	178	69.687	-	-	-	-	-	**69.865**
Diğer Mevduat	18.717	130.880	25.589	5.984	1.664	-	-	**182.834**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	38.568	276	115	402	-	-	**39.361**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	180	-	-	-	-	-	-	**180**
Diğer Yükümlülükler	28	3.260	118	35	19	-	71.043	**74.503**
Toplam Yükümlülükler	**19.103**	**242.395**	**25.983**	**6.134**	**2.085**	**-**	**71.043**	**366.743**
Net Likidite Açığı	**(10.803)**	**31.517**	**(17.917)**	**1.205**	**31.433**	**14.524**	**(49.959)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	5.887	235.889	78.409	14.251	31.224	32.278	21.407	419.345
Toplam Yükümlülükler	25.128	274.781	48.635	3.924	938	1.225	64.714	419.345
Net Likidite Açığı	**(19.241)**	**(38.892)**	**29.774**	**10.327**	**30.286**	**31.053**	**(43.307)**	**-**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

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

	Cari Dönem (30/09/2005)		Önceki Dönem (31/12/2004)	
	YTL	YP	YTL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	11	2.223	6	341
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**11**	**2.223**	**6**	**341**

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, devlet tahvilleri, hazine bonoları ve Eurobond'lardan oluşmaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem(30/09/2005)	Önceki Dönem (31/12/2004)
Borçlanma Senetleri	22.420	50.817
Borsada İşlem Gören	22.420	50.817
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**22.420**	**50.817**

c. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değeri: Teminat olarak gösterilen satılmaya menkul kıymetler Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası ve Takasbank A.Ş. nezdinde tutulan kanuni teminatlardan oluşmaktadır.

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

	Cari Dönem(30/09/2005)		Önceki Dönem (31/12/2004)	
	YTL	YP	YTL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	9.876	5.919	30.486	258
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**9.876**	**5.919**	**30.486**	**258**

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

E. KONSOLİDE OLMAYAN 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:

	Cari Dönem (30/09/2005)		Önceki Dönem (31/12/2004)	
	Nakdi	**Gayrinakdi**	**Nakdi**	**Gayrinakdi**
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	25	-	33
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	25	-	33
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	100	-	83	-
Toplam	**100**	**25**	**83**	**33**

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

Nakdi Krediler	**Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar**		**Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar**	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**	**Krediler ve Diğer Alacaklar**	**Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar**
İhtisas Dışı Krediler	94.725	-	-	-
İskonto ve İştira Senetleri	155	-	-	-
İhracat Kredileri	2.926	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	23.829	-	-	-
Yurtdışı Krediler	46.238	-	-	-
Tüketici Kredileri	1.920	-	-	-
Kredi Kartları	2.158	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	17.499	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**94.725**	-	-	-

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

c. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler:

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	1.798	-	1.798	-
Konut Kredisi	516	-	516	-
Taşıt Kredisi	367	-	367	-
İhtiyaç Kredisi	915	-	915	-
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	1.960	-	1.960	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	1.960	-	1.960	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	185	-	185	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	185	-	185	-
Personel Kredileri-TP	122	-	122	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	122	-	122	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	13	-	13	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	13	-	13	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	**4.078**	**-**	**4.078**	**-**

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

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler-TP	2.000	-	2.000	-
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	416	-	416	-
İhtiyaç Kredileri	687	-	687	-
Diğer	897	-	897	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	-	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	-	-	-	-
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	**2.000**	**-**	**2.000**	**-**

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

e. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem (30/09/2005)	Önceki Dönem (31/12/2004)
Yurtiçi Krediler	48.487	42.188
Yurtdışı Krediler	46.238	805
Toplam	**94.725**	**42.993**

f. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Bulunmamaktadır.

g. Krediler ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	Cari Dönem (30/09/2005)	Önceki Dönem (31/12/2004)
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	81	25
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	2	2
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar için Ayrılanlar	638	638
Toplam	**721**	**665**

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. KONSOLİDE OLMAYAN 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	25	2	638
Dönem İçinde İntikal (+)	61	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	-	-
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	5	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Enflasyon düzeltmesi (-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	81	2	638
Özel Karşılık (-)	81	2	638
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

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

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30/09/2005)	Önceki Dönem (31/12/2004)
Dönem Başı Değeri	10.008	10.008
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	10.008	10.008
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	99,99	99,99

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

a.2. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem (30/09/2005)	Önceki Dönem (31/12/2004)
Maliyet Değeri İle Değerleme	10.008	10.008
Rayiç Değer İle Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

a.3. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

a.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
Turkish Yatırım A.Ş.	İstanbul / Türkiye	99,99	0,01	100

Yukarıdaki sıraya göre bağlı ortaklıklara ilişkin aşağıdaki bilgiler:

Aktif Toplamı	Özkaynak Toplamı	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem (30/09/2005) Kâr/Zararı	Önceki Dönem (30/09/2004) Kâr/Zararı	Rayiç Değer
11.353	3.121	1.179	1.483	99	902	1.314	-

a.5. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

a.6. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar bulunmamaktadır.

8. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

Banka'nın finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

E. KONSOLİDE OLMAYAN 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	Cari Dönem (30/09/2005)		Önceki Dönem (31/12/2004)	
	YTL	YP	YTL	YP
Faiz Tahakkukları	115	-	40	-
Faiz Reeskontları	240	42	643	42
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	**355**	**42**	**683**	**42**

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem (30/09/2005)		Önceki Dönem (31/12/2004)	
	YTL	YP	YTL	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin.	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	180	503	1.561	1.716
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	192	37	261	18
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	533	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	533	-	-
Finansal Kiralama Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Diğer	214	89	628	186
Toplam	**586**	**1.162**	**2.450**	**1.920**

10. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın vergiden indirilecek mali zararı bulunmamaktadır. Uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasındaki zamanlama farkları üzerinden hesaplanan aktif ve pasiflerin neti, 12 YTL net ertelenmiş vergi aktifi olarak muhasebeleştirilmiştir.

11. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlerin toplamı 980 YTL'dir (31 Aralık 2004: 1.617 YTL).

Bilançonun diğer aktifler kalemi 1.477 YTL (31 Aralık 2004: 1.697 YTL) bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının % 10'unu aşmamaktadır.

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR:

1. Mevduata ilişkin bilgiler:

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	2.589	-	81.723	2.138	4.444	1	207
Döviz Tevdiat Hesabı	11.743	-	52.977	8.896	6.901	13	2.920
Yurtiçinde Yer. K.	10.925	-	48.522	7.336	4.689	13	2.479
Yurtdışında Yer.K	818	-	4.455	1.560	2.212	-	441
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	4.399	-	3.757	101	25	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	178	-	69.687	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	25.858	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	178	-	43.829	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**18.909**	**-**	**208.144**	**11.135**	**11.370**	**14**	**3.127**

a.2. Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	2.980	-	78.253	5.323	955	-	216
Döviz Tevdiat Hesabı	15.460	-	50.270	11.629	5.904	423	1.080
Yurtiçinde Yer. K.	14.524	-	43.512	11.501	5.680	217	550
Yurtdışında Yer. K	936	-	6.758	128	224	206	530
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	4.229	-	5.408	123	21	-	13
Diğ. Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	91	-	43.275	26.843	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	43.275	26.843	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	91	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**22.760**	**-**	**177.206**	**43.918**	**6.880**	**423**	**1.309**

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

b.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem (30/09/2005)	Önceki Dönem (31/12/2004)	Cari Dönem (30/09/2005)	Önceki Dönem (31/12/2004)
Tasarruf Mevduatı	54.269	55.720	36.820	32.007
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	24.577	24.992	54.534	54.543
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.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Repo işlemlerinden sağlanan fon bulunmamaktadır.

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30/09/2005)		Önceki Dönem (31/12/2004)	
	YTL	YP	YTL	YP
Kısa Vadeli	27.475	11.886	59.353	21.505
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**27.475**	**11.886**	**59.353**	**21.505**

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a. Banka'nın ihraç edilen menkul değeri bulunmamaktadır.

b. Banka'nın çıkarılan menkul değeri bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Banka'nın fonu bulunmamaktadır.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem (30/09/2005)	Önceki Dönem (31/12/2004)
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	24	28
Diğer Muhtelif Borçlar	156	77

Alınan nakdi teminatlar kredilendirme işlemleriyle ilgilidir.

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

7. Bilançonun 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:

Bilançonun diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30/09/2005)		Önceki Dönem (31/12/2004)	
	YTL	**YP**	**YTL**	**YP**
Mevduat Faiz Reeskontları	605	217	797	273
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	14	24	219	5
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring borçlarına ilişkin reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	657	7	322	-
Toplam	**1.276**	**248**	**1.338**	**278**

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30/09/2005)	Önceki Dönem (31/12/2004)
Genel Karşılıklar	**387**	**689**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	200	181
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	53	47
Diğer	134	461

b. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılık bulunmamaktadır.

c. Sermaye benzeri krediler bulunmamaktadır.

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem (30/09/2005)	Önceki Dönem (31/12/2004)
Hisse Senedi Karşılığı	10.400	10.400
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

b. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması:

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi yoktur.

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, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri:

Banka, faaliyetlerini karlılıkla sürdürmekte ve dönem karlarının büyük bölümünü sermaye artırımı veya yedeklere aktarım şeklinde özkaynaklarda muhafaza etmektedir. Banka'nın özkaynakları ağırlıklı olarak likit aktiflerde değerlendirilmektedir.

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

Bulunmamaktadır.

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

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

	Cari Dönem (30/09/2005)	Önceki Dönem (31/12/2004)
Hisse Senedi Sayısı(bin)	10.400	10.400
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı(Bin)	10.400	10.400

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
Özyol Holding A.Ş.	6.250	%60	6.250	-
Türk Bankası Ltd. KKTC.	4.076	%39	4.076	-
Diğerleri	74	%1	74	-

14. Özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltme farklarına ilişkin açıklamalar:

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

Söz konusu Genelge'ye göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen 48.832 YTL tutarındaki ödenmiş sermayeye ilişkin enflasyon düzeltme farkı "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin hesaplarında gösterilmektedir.

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

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR:

1. 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.

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler :

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

	Cari Dönem (30/09/2005)	Önceki Dönem (30/09/2004)
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	3	224

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	1 yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	223	6	-	-	-	-	229
Tasarruf Mevduatı	27	9.954	459	166	-	40	10.646
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	13	411	6	3	-	-	433
Diğer Mevduat	-	53	-	-	-	-	53
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli maden depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**263**	**10.424**	**465**	**169**	**-**	**40**	**11.361**
Yabancı Para							
DTH	9	1.348	224	82	1	54	1,718
Bankalararası Mevduat	398	264	-	-	-	-	662
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**407**	**1.612**	**224**	**82**	**1**	**54**	**2.380**
Genel Toplam	**670**	**12.036**	**689**	**251**	**1**	**94**	**13.741**

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

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

Bulunmamaktadır.

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirleri ağırlıklı olarak geçmiş yıl karşılıklarının geri çevriminden oluşmaktadır.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem (30/09/2005)	Önceki Dönem (30/09/2004)
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	59	5
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	3	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	56	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	3	226
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	98	-
Toplam	**160**	**231**

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

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

	Cari Dönem (30/09/2005)	Önceki Dönem (30/09/2004)
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	1.660	-
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	-	-

b. Özsermaye yöntemi kullanılan iştirak bulunmamaktadır.

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

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

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

6. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

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

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

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

   30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka'nın 893 YTL cari vergi gideri bulunmaktadır.

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

   Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunamamaktadır.

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

   Bulunmamaktadır.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

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

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI 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.

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka aleyhine açılmış toplam 646 YTL tutarında dava bulunmaktadır. Banka, bu davalarla ilgili 50 YTL tutarında karşılığı mali tablolarına yansıtmıştır.

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

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı.

Bu taahhütler kredi kartı harcama limit taahhütleri ve diğer cayılamaz taahhütlerden oluşmaktadır ve toplam tutarı 15.958 YTL'dir (31 Aralık 2004: 13.253 YTL).

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

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

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem (30/09/2005)	**Önceki Dönem (31/12/2004)**
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	8.342	12.467
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	8.342	12.467
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	23.814	21.101
Toplam	**32.156**	**33.568**

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

Bulunmamaktadır.

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

V. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR:

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

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

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

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

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

	Cari Dönem (31/12/2004)	Önceki Dönem (31/12/2003)
Nakit	**5.545**	**6.454**
Kasa ve Efektif Deposu	2.661	3.124
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	2.884	3.330
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**275.272**	**270.888**
Bankalararası Para Piyasası	15.684	83.602
Bankalardaki Vadeli Depo	259.588	187.286
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	**280.817**	**277.342**

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

	Cari Dönem (30/09/2005)	Önceki Dönem (30/09/2004)
Nakit	**7.979**	**7.180**
Kasa ve Efektif Deposu	2.846	3.956
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	5.133	3.224
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**196.785**	**211.354**
Bankalararası Para Piyasası	3.931	14.682
Bankalardaki Vadeli Depo	192.854	196.672
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	**204.764**	**218.534**

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

Bulunmamaktadır.

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

VI. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLANMASI 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 (30/09/2005):

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi(**)	G.Nakdi	Nakdi(**)	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	1.881	4.182	33	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	2.400	43.623	30	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	9	147	-	-	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
** Bankalar ve diğer mali kuruluşlar kalemini de içermektedir.

b. Önceki Dönem (31/12/2004):

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	738	5.189	66	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	1.881	4.182	33	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (**)	-	5	-	-	839	-

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
** 30/09/2004 dönemine aittir.

c. Risk gurubundan kullanılan kredilere ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kullanılan Krediler						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	76.876	2.443	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	29.414	76.876	-	-
Verilen Faiz Giderleri (**)	-	-	851	8.258	-	387

* Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
** Önceki döneme ait tutarlar 30/09/2004 dönemine aittir.

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	1.065	3.889	91	57.992	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1	1.065	44.006	91	-	-
Mevduat Faiz Gideri (**)	3	224	6	35	-	-

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

** Önceki döneme ait tutarlar 30/09/2004 dönemine aittir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu *	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	36.007	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	84.539	36.007	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	73	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

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

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 % 46'dır. (31 Aralık 2004: % 10) Banka'nın dahil olduğu risk grubuna kullandırdığı gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı %7'dir. (31 Aralık 2004: %6) Banka'nın dahil olduğu risk grubundan elde ettiği mevduatların toplam mevduatlara oranı %17'dir (31 Aralık 2004: -). Banka'nın dahil olduğu risk grubundan kullandığı kredilerin alınan kredilere oranı %75'dir. (31 Aralık 2004: %95) Banka'nın dahil olduğu risk grubundan kullandığı krediler için oluşan faiz giderlerinin toplam kredilere verilen faize oranı %32'dir (31 Aralık 2004: %97). Türev işlemlerinin %34' ü (31 Aralık 2004: %50) Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla yapılmış olup, bu işlemlerin net yabancı para pozisyonuna herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

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

VII. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

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

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

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

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

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

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

d. Parasal olmayan kalemlerde yapılan düzeltmeler:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

f. Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde oluşan yedek akçeleri ile ödenmiş veya çıkarılmış sermayenin kayıtlı değerleri hakkında açıklama:

Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde Banka'nın tarihi değerlerle I. ve II. Yedek Akçeleri toplamı 1.019 YTL (31 Aralık 2004: 1.019 YTL) ve ihtiyari yedek akçeleri 1.821 YTL'dir (31 Aralık 2004: 1.821 YTL).

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan 28 Nisan 2005 tarih ve BDDK.DZM.2/13/d-5 sayılı hesap ve kayıt düzeni konulu genelgelerini gereği 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle oluşan ve Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca Enflasyona Göre Düzeltme Farkları hesabında yer alan bakiye düzeltmeye esas ilgili hesaba intikal ettirilmiştir.

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

Bulunmamaktadır.

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

Banka'nın önceki dönem mali tabloları bağımsız denetimden geçmiştir. Bağımsız denetim kuruluşu Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. a member of PricewaterhouseCoopers'dır.

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

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

İlgili gelir ve gider kalemleri kayıtlara alındığı tarihlerde muhasebeleştirilmektedir.

VIII. BİLONÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR:

1. Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamalar:

Bulunmamaktadır.

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

Bulunmamaktadır.

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen konsolide olmayan mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. 11 Kasım 2005 tarihli sınırlı denetim raporunda, konsolide olmayan mali tabloların Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bulunmamaktadır.

.....