JPMORGAN CHASE BANK, N.A. MERKEZİ COLUMBUS, OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ

1 OCAK - 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE SINIRLI DENETİM RAPORU

JPMORGAN CHASE BANK, N.A.
MERKEZİ COLUMBUS,
OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ

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

JPMorgan Chase Bank. N.A. Merkezi Columbus, Ohio, İstanbul Türkiye Şubesi
Müdürler Kurulu'na

1. JPMorgan Chase Bank N.A. Merkezi Columbus, Ohio, İstanbul Türkiye Şubesi'nin ("Şube") 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Şube 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 hatanın bulunup bulunmadığına dair sınırlı bir güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesi, doğruluğunun sorgulanması ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı bir denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

3. Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, ilişikteki mali tabloların, JPMorgan Chase Bank N.A. Merkezi Columbus, Ohio, İstanbul Türkiye Şubesi'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

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 11 Kasım 2005

JPMORGAN CHASE BANK
MERKEZİ COLUMBUS, OHIO -
İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ

30 EYLÜL 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ARA DÖNEM KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Emirhan Cad. No:145 Atakule B Blok
Kat:10 Dikilitaş Beşiktaş İstanbul

Telefon : 212 326 8300

Faks : 212 326 8384

www.jpmorganchase.com

chaseistanbul.po.box@jpmorgan.com

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

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

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

Belma Özmen İç Denetim Sisteminden Sorumlu Müdürler Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Yardımcısı	Murad Megalli Genel Müdür	Bekir Erdal Çetin Hazineden Sorumlu. Genel Müdür Yrd.

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

Ad-Soyad/Unvan: Belma Özmen, Oya Aydınlık
Tel No: (0212) 326 8353
Fax No: (0212) 326 8384

JPMORGAN CHASE BANK MERKEZİ COLUMBUS, OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ'NİN

1 OCAK-30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A - YABANCI BANKA MERKEZ ŞUBESİ VE MERKEZİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER **SAYFA**

I.	Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
II.	Şube'nin dahil olduğu gruba ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
III.	Şube'nin yönetimine ilişkin açıklama ve dipnotlar	1
IV.	Diğer bilgiler	1
V.	Ara dönem mali tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar.	2

İKİNCİ BÖLÜM

B - ŞUBENİN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI

I.	Bilançolar	3-4
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	5
III.	Gelir tablosu	6
IV.	Özkaynak değişim tablosu	7
V.	Nakit akım tablosu	8

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - YABANCI ŞUBENİN MERKEZİNİN KONSOLİDE MALİ TABLOLARI

I.	Bilançolar ve gelir tabloları	9

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

JPMORGAN CHASE BANK MERKEZİ COLUMBUS, OHIO -
İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ'NİN

1 OCAK-30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLARI VE BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLARI

İÇİNDEKİLER (Devamı)

BEŞİNCİ BÖLÜM

E – ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	18-20
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	20
III.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	21-22
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	23-25
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	25-26

ALTINCI BÖLÜM

F – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	27-31
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	31-34
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	34-37
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	37-39
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	39-40
VI.	Şubenin dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	40-42
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	42-43
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	43

YEDİNCİ BÖLÜM

G - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Şube'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	44

SEKİZİNCİ BÖLÜM

H - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	44
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	44

JPMORGAN CHASE BANK MERKEZİ COLUMBUS, OHIO - İSTANBUL TÜRKİYE ŞUBESİ'NİN

1 OCAK-30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe Bin Yeni Türk lirası (YTL) olarak belirtilmiştir.)

BİRİNCİ BÖLÜM

A - YABANCI BANKA MERKEZ ŞUBESİ VE MERKEZİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER

I. Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şube'nin tarihçesi :

The Chase Manhattan Bank, İstanbul Şubesi'nin ve Morgan Guaranty Trust Company of New York, İstanbul Şubesi'nin ana holdingleri olan The Chase Manhattan Corporation ve JP Morgan & Co. Incorporated 31 Aralık 2000 tarihinde birleşmiş olup yeni holding şirketi JP Morgan Chase Co. adı altında faaliyete geçmiştir. Bundan dolayı, The Chase Manhattan Bank'ın bir şubesi olarak faaliyetlerini sürdürmüş olan The Chase Manhattan Bank, İstanbul Şubesi ve JP Morgan & Co. Incorporated iştiraki olarak faaliyette bulunmuş olan Morgan Guaranty Trust Company of New York, İstanbul Şubesi 9 Kasım 2001 tarihi itibariyle birleşmiş ve ünvanını "JPMorgan Chase Bank Merkezi New York, İstanbul - Türkiye Şubesi" olarak değiştirmiştir. Söz konusu şube birleşmesi ve ünvan değişikliği Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 20 Temmuz 2001 tarih ve 6039 sayılı, T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 20 Ağustos 2001 tarih ve 67288 sayılı izinleri ile onaylanmıştır.

Banka Genel Merkezi'nin New York'tan Columbus, Ohio eyaletine taşınması nedeniyle 7 Ocak 2005'te ünvan değişikliği amacıyla T.C. Sanayi ve Ticaret Bakanlığı'na başvurulmuş ve 18 Mart 2005 tarihli Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi'nde ünvanın JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus Ohio, İstanbul – Türkiye Şubesi ("Şube") şeklindeki değişikliği tescil edilmiştir.

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Şube'nin toplam personel sayısı 43'dür (31 Aralık 2004: 39).

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

Şube'nin hakim sermayedarı JP Morgan Chase Bank Co.'dır.

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

	Adı Soyadı	Eğitim Durumu
Müdürler Kurulu Üyeleri:	Murad Megalli	Lisansüstü
	Belma Özmen	Lisansüstü
	Bekir Erdal Çetin	Lisansüstü
Genel Müdür ve Müdürler Kurulu Başkanı:	Murad Megalli	Lisansüstü
Genel Müdür Yardımcıları:	Belma Özmen	Lisansüstü
	Erdal Çetin	Lisansüstü

Denetim Kurulu Üyeleri:

Yukarıda belirtilen kişilerin Şube'de sahip olduğu pay bulunmamaktadır.

* Şube'de Denetim Kurulu yapılanması olmayıp, Genel Merkez Denetim Kurulu bu görevi yürütmektedir.

IV. Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Şube yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermekte olup ayrıca JPMorgan Chase Bank Londra adına, 17 Ekim 2003 tarihine kadar yabancı yatırımcılara saklama hizmetleri sunmuştur. JPMorgan Chase Bank Londra ile Türkiye'de faaliyette bulunan yabancı bir banka arasında yapılan sözleşme doğrultusunda yabancı yatırımcılara ait menkul değerler 17 Ekim 2003 tarihinde bu bankaya devredilmiştir.

A - YABANCI BANKA MERKEZ ŞUBESİ VE MERKEZİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER (Devamı)

V. Ara Dönem Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

a. Yıl sonu itibariyle kamuya açıklanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, BDDK tarafından yayımlanmış olan 28 Nisan 2005 tarih ve 2005/05 sayılı genelge ile yapılması zorunlu kılınan değişiklikler hariç ara dönem mali tabloların hazırlanmasında olduğu şekliyle uygulanmıştır. Bu genelge gereği 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle oluşan ve Tekdüzen Hesap Planı ve İzahnamesi hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca Enflasyona Göre Düzeltme Farkları hesaplarında yer alan bakiyeler 44801 hesap hariç düzeltmeye esas teşkil eden ilgili hesaplara intikal ettirilmiş, 44801 Sermaye yardımcı hesabı 41409 Diğer Sermaye Yedekleri yardımcı hesabına intikal ettirilerek, 2005 yılı içerisinde Enflasyona Göre Düzeltme Farkları hesaplarına yapılan muhasebe kayıtları iptal edilmiştir. Bu muhasebe politikaları III. 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:

Şubenin dönem içerisinde temettü ödemesi bulunmamaktadır.

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 Şube'nin yapısına etki eden işlemler bulunmamaktadır.

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - YABANCI ŞUBENİN MERKEZİNİN KONSOLİDE MALİ TABLOLARI

Aktif Kalemler	**Cari Dönem 30/09/2005 milyon ABD Doları**	**Önceki Dönem 31/12/2004 milyon ABD Doları**
Nakit Değerler	33.036	35.168
Bankalar	14.337	21.680
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	122.876	101.354
Ödüç Alınan Menkul Kıymetler	64.381	47.428
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	304.560	288.814
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	68.697	94.512
Alacak Faizleri	28.766	31.722
Krediler	413.284	394.794
İştirakler	6.081	7.735
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	28.872	21.409
Maddi Duran Varlıklar	9.297	9.145
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	58.103	57.887
Diğer Aktifler	50.743	45.600
Aktif toplamı	**1.203.033**	**1.157.248**
Pasif Kalemler		
Mevduat	535.123	521.456
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	143.404	127.787
İhraç Edilen Menkul Değerler	16.166	12.605
Muhtelif Borçlar	15.400	9.039
Alım Satım Faaliyetinden Doğan Borçlar	152.492	151.207
Faiz ve Gider Reeskontları	74.698	75.722
Uzun Vadeli Borçlanme Senetleri	147.993	143.483
Diğer Yabancı Kaynaklar	11.622	10.296
Toplam Pasifler	**1.096.898**	**1.051.595**
Özkaynaklar	78.143	76.725
Dağıtılmamış Karlar	27.992	28.928
Toplam Özkaynaklar	**106.135**	**105.653**
Pasif toplamı	**1.203.033**	**1.157.248**
Gelir Gider Tablosu		
Gelir		
Faiz Gelirleri	33.016	30.595
Faiz Giderleri	17.938	13.834
Net Faiz Geliri	**15.078**	**16.761**
Faiz Dışı Gelirler Toplamı	**25.777**	**26.336**
Gelirler Toplamı	**40.855**	**43.097**
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	2.259	2.544
Faaliyet Giderleri	26.883	29.294
Birleşme ile İlgili Giderler	645	1.365
Yasal Davalarla İlgili Karşılıklar	2.772	3.700
Faiz Dışı Giderler Toplamı	**30.300**	**34.359**
Vergi Öncesi Kar	**8.296**	**6.194**
Gelir Vergisi	2.511	1.728
Net Kar	**5.785**	**4.466**

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

Şube, 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 Şube'nin mali tablolarının hazırlanmasında 31 Aralık 2004'e kadar enflasyon muhasebesi uygulanmış 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmiştir. Bu mali tablolarda önceki döneme ilişkin tutarlar Türk Parası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücüne göre düzeltilmiş değerleriyle ifade edilmektedir.

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

c. Mali tabloların doğru olarak anlaşılması için izlenen muhasebe politikaları:

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin uygulanan muhasebe politikaları raporun II-XXII bölümlerinde ayrıntılı olarak belirtilmiştir.

D - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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

Şube'nin 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 Şube 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 değerleriyle 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 gelir tablosunda ''Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zararı'' hesabına yansıtılmaktadır.

Şube'nin 30 Eylül 2005 itibariyle 98.708 Bin YTL tutarında vadeli menkul değer alım taahhüdü bulunmaktadır. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Şube'nin bu tür işlemlerinin rayiç değeri eksi 142 Bin YTL'dır.

III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Şube'nin netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize etmesi ve ödemesi halinde bu bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle, Şube'de netleştirilecek herhangi bir finansal varlık ve borç bulunmamaktadır.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile saklama komisyon gelirleri, sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler, tahsil edildiği veya ödendiği tarihlerde gelir yada gider olarak muhasebeleştirilmiştir.

VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Alım-satım 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 değerlenmiştir.

Alım-satım amaçlı menkul değerler işlem tarihi esasına göre kayda alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır.

D - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

VII. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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.

Şube'nin herhangi bir şekilde ödünce konu edilmiş menkul değerleri bulunmamaktadır.

Ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonlar bilançoda "Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" kalemi altında muhasebeleştirilir. Sözkonusu repo anlaşmaları ile belirlenen alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için iç verim oranı yöntemine göre gelir reeskontu hesaplanır ve gelir tablosunda faiz gelirlerine dahil edilir. Şube'nin 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla ters repo işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

VIII. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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. Şube'nin 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla 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. Şube'nin 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla satılmaya hazır finansal varlıkları bulunmamaktadır

Şube, 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 yapılmaktadır. Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değere göre yapılmıştır. Rayiç değerin tespit edilemediği durumlarda iç verim oranı yöntemi ile değerlenmiştir.

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

D - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

IX Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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.

Şube, 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. Kredi karşılığı 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 ayrılmaktadır.

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

Dövize endeksli krediler hesaplara intikal ettikleri tarihteki Türk lirası değerlerle muhasebeleştirilirler ve bu krediler için hesaplanan kur farkı gelirleri faiz gelirleri hesabında izlenir.

X Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Şube'nin 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle şerefiyesi bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, YTL'nin 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve varsa değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar esas olarak yazılım programlarından oluşmakta olup tahmini faydalı ömürleri olan 5 yıl boyunca doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak itfa edilmiştir. Varlığın faydalı ömrünün tespiti, varlığın beklenen kullanım süresi, teknik, teknolojik veya diğer türdeki eskime ve varlıktan beklenen ekonomik faydayı elde etmek için gerekli olan bakım masrafları gibi hususların değerlendirilmesi suretiyle yapılmıştır.

Şube, muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması muhtemel değişiklikler beklememektedir.

Şube'nin devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetleri ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici giderleri bulunmamaktadır.

XI Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Maddi duran varlıklar YTL'nin 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüne göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Amortisman, sabit kıymetlerin enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır.

D - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Büro makina, mobilya mefruşat, özel maliyetler, yazılım ve taşıtlar	5 yıl

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

Enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedelinin ilgili sabit kıymetin net gerçekleşebilir değerinin üzerinde olması durumunda söz konusu kıymetin değeri net gerçekleşebilir değerine indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir.

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

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

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.

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

XII Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Şube'nin 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle finansal kiralama yoluyla elde etmiş olduğu sabit kıymeti bulunmamaktadır.

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

XIII Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine İlişkin 8 Sayılı Tebliğ -Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı" na ("MUY 8") uygun olarak ayrılmıştır.

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

D - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XIV Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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 ayrılmalıdır. The Chase Manhattan Bank, İstanbul Şubesi ve Morgan Guaranty Trust Company of New York, İstanbul Şubesi'nin 9 Kasım 2001 tarihinde faaliyetlerini birleştirmiş olmalarından ve kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının son 5 yıla yönelik bilgilerinin bulunmamasından dolayı, Şube, ilan edilen son kıdem tazminatı tavanını kullanarak karşılık ayırmıştır.

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

XV Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Kurumlar vergisinin muhasebeleştirilmesi esasları:

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

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

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

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

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

D - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

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.

2. Vergilerin muhasebeleştirilmesi standardı kapsamında ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı:

2005 ve ileriki yıllar içerisinde gerçekleşecek geçici farklar üzerinden yükümlülük metoduna göre hesaplanan ertelenmiş vergi alacağı ve yükümlülüğü için uygulanacak oran %30'dur (31 Aralık 2004: %30). Bununla birlikte Şube, vergi mevzuatı gereğince gelecek dönemlerde vergilendirilebilir matrahından indirilebilir geçici farklar için 158 Bin YTL tutarında ertelenmiş vergi pasifi hesaplamış, ihtiyatlılık ilkesi gereği ise ertelenmiş vergi aktifi hesaplamamıştır.

XVI Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Şube'nin borçlanma araçları ve hisse senedine dönüştürülebilir tahvil ihracı bulunmamaktadır.

XVII Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Şube'nin hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

XVIII Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Aval ve kabuller, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmekte olup, olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir. Şube'nin aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabulleri bulunmamaktadır.

XIX Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

Şube'nin 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XX. Yabancı para işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar

Şube, yabancı para cinsinden işlemlerini işlem gününde geçerli döviz kurlarını kullanmak suretiyle Türk lirasına çevirmekte ve muhasebe kayıtlarına yansıtmaktadır. Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmiştir. Şube'nin 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.

XXI. Sınıflandırmalar

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

D - İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR (Devamı)

XXII. Yeni Türk Lirası

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

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

E - ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

a. Şube'nin 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %49,93'tür. (31 Aralık 2004: %51,51)

b Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde, risk ölçüm yöntemi olarak standart metod kullanılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL, %

	Risk Ağırlıkları Cari Dönem (30/09/2005)				Risk Ağırlıkları Önceki Dönem (31/12/2004)			
	%0	%20	%50	%100	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G. nakdi Kredi								
Bilanço Kalemleri (Net)	**7.602**	**64.507**	**-**	**-**	**4.032**	**246.236**	**-**	**14.968**
Nakit Değerler	55	-	-	-	71	-	-	-
Bankalar	5.891	64.507	-	-	2.399	246.236	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	365	-	-	-	959	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-	-	-	-	12.574
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.-	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	266	-	-	-	120
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	1.375	-	-	-	1.556
Diğer Aktifler	1.291	-	-	514	603	-	-	718
Bilanço Dışı Kalemler	**-**	**4.107**	**-**	**-**	**-**	**6.893**	**-**	**-**
Garanti ve Kefaletler	-	4.107	-	-	-	6.893	-	-
Taahhütler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	**274**	-	**-**	-	**664**	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**7.602**	**68.888**	**-**	**2.155**	**4.032**	**253.793**	**-**	**14.968**

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

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	15.933	65.726
Piyasa Riskine Esas Tutar	102.713	33.300
Özkaynak	59.235	51.010
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	**%49,93**	**%51,51**

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

(*) Şube Konsolide mali tablo hazırlamamaktadır.

E - ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem (30/09/2005)	Önceki Dönem (31/12/2004)
I. ANA SERMAYE	**21.473**	**21.473**
Ödenmiş Sermaye	21.473	21.473
Nominal Sermaye	-	-
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri	- 27.252	27.252
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	11.169	1.741
Dönem Kârı	9.428	823
Geçmiş Yıllar Kârı	1.741	918
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**59.894**	**50.466**
II. 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	67	1.280
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	-	-
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	-	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**67**	**1.280**
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
IV. SERMAYE (Yönetmelikte öngörülen sınırlar çerçevesinde) (I+II+III)	**59.961**	**51.746**

E- ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	Cari Dönem (30/09/2005)	Önceki Dönem (31/12/2004)
V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**726**	**736**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	498	591
İlk Tesis Bedelleri		-
Peşin Ödenmiş Giderler	228	145
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	**59.235**	**51.010**

II. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Riske Maruz Değer BDDK tarafından hazırlanan standart metod kullanılarak aylık olarak hazırlanmaktadır.

Standart Metod ile hesaplanan 30 Eylül 2005 piyasa riski rakamları aşağıda yer almaktadır:

	Cari Dönem (30/09/2005)	Önceki Dönem (31/12/2004)
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	8.034	2.378
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	8.034	2.378
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	-	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan SermayeYükümlülüğü	-	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	183	286
Sermaye Yükümlülüğü	183	286
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Toplam RMD-İç Model	-	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	8.217	2.664
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**102.713**	**33.300**

E - ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Şube'nin yabancı para işlemleri genel merkezin belirlemiş olduğu limitler uyarınca günlük olarak izlenmektedir. Ayrıca Şube BDDK'nın belirlediği kur riski ve yabancı para net genel pozisyon rasyo limitleri çerçevesinde işlem yapmaktadır.

2. Şube hazine bölümü yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak türev araçları kullanmaktadır.

3. Yasal limitler ve Şube Genel Merkez'inin limitleri çerçevesinde yabancı para pozisyon taşınmaktadır.

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

	ABD$		EUR	
	30 Eylül 2005	**31 Aralık 2004**	**30 Eylül 2005**	**31 Aralık 2004**
30 Eylül 2005/31 Aralık 2004 Günü Döviz Alış Kuru	**1,34750**	**1,345350**	**1,62480**	**1,834116**
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,35030	1,345350	1,62230	1,834116
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,34950	1,355750	1,62070	1,841854
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,34750	1,345750	1,61750	1,817301
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,34830	1,355950	1,62210	1,831075
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,34630	1,367300	1,62480	1,846402

5. Şube'nin cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değeri:

	ABD$		EUR	
	30 Eylül 2005	**31 Aralık 2004**	**30 Eylül 2005**	**31 Aralık 2004**
Aritmetik ortalama-30 günlük	1,34117	1,393045	1,64275	1,866132

E - ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Şube'nin kur riskine ilişkin bilgiler: (Bin YTL)

Cari Dönem 30 Eylül 2005	**EURO**	**USD**	**Yen**	**Diğer YP (*)**	**Toplam**
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	17	543	-	24	584
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	761	9.388	25	299	10.473
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	482	-	6	488
Toplam Varlıklar	**778**	**10.413**	**25**	**329**	**11.545**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	83.546	-	-	83.546
Döviz Tevdiat Hesabı	-	362	-	-	362
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	130	-	-	130
Diğer Yükümlülükler	-	9	-	-	9
Toplam Yükümlülükler	**-**	**84.047**	**-**	**-**	**84.047**
Net Bilanço Pozisyonu	**778**	**(73.634)**	**25**	**329**	**(72.502)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**74.785**	**-**	**-**	**74.785**
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	74.785	-	-	74.785
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	-	8.213	-	-	8.213
Önceki Dönem 31 Aralık 2004					
Toplam Varlıklar	879	1.853	6	422	3.160
Toplam Yükümlülükler	-	3.259	-	-	3.259
Net Bilanço Pozisyonu	**879**	**(1.406)**	**6**	**422**	**(99)**
Bilanço Dışı Pozisyon					
Gayrinakdi Krediler	-	**13.582**	-	-	**13.582**

(*) Toplam varlıklarda Diğer YP sütununda bulunan 329 Bin YTL (31 Aralık 2004: 349 Bin YTL)'lık tutarın içinde 228 Bin YTL (31 Aralık 2004: 260 Bin YTL) İsviçre Frangı, 43 Bin YTL (31 Aralık 2004: 23 Bin YTL) İngiliz Sterlin'i ve 58 Bin YTL (31 Aralık 2004: 66 Bin YTL) Kanada Doları bulunmaktadır.

(**) Yabancı para cinsinden peşin ödenmiş giderler tutarı dönem sonu itibariyle 68 Bin YTL olup döviz pozisyonu içerisine alınmamıştır. Bu nedenle döviz pozisyonundaki aktif toplamı bilançonun yabancı para aktif toplamıyla 68 Bin YTL fark edecektir.

E- ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Şube'nin hazine bölümünce dikkatle takip edilmektedir. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini minimize edecek şekilde yönetilmektedir.

Günlük faiz oranları hazine tarafından izlenmekte ve risk/getiri dengesi dikkate alınarak işlem yapılmaktadır.

2. Riske Maruz Değer hesaplanırken piyasa faiz oranlarındaki muhtemel dalgalanmalar da dikkate alındığından beklenen etkiler belirlenen limitler dahilindedir. Yapılan işlemlerdeki faiz oranlarının piyasaya uygunluğu ise Hazine Operasyon ve İç Kontrol bölümü tarafından kontrol edilmektedir.

3. Faize duyarlı aktif ve pasifler faiz riskini Genel Merkezce belirlenen limitler içinde tutulacak şekilde yönetilmektedir. Faiz oranı riskinin fazlalaştığı düşünüldüğü dönemlerde bu limitler dondurulmakta ya da azaltılmaktadır.

Şube'nin faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

Cari Dönem (30/09/2005)	**1 Aya Kadar**	**1-3 Ay**	**3-6 Ay**	**6-12 Ay**	**1 Yıl ve Üzeri**	**Faizsiz**	**Toplam**
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	5.946	5.946
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	54.731	-	-	-	-	9.776	64.507
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	90	249	58.271	81.220	263.249	-	403.079
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	643	2	1.461	2.180	3.501	4.171	11.958
Toplam Varlıklar	**55.464**	**251**	**59.732**	**83.400**	**266.750**	**19.893**	**485.490**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	409.546	-	-	-	-	5.817	415.363
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	2.393	2.393
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	159	159
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	328	-	-	-	-	7.353	7.681
Toplam Yükümlülükler	**409.874**	**-**	**-**	**-**	**-**	**15.722**	**425.596**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(354.410)**	**251**	**59.732**	**83.400**	**266.750**	**4.171**	**59.894**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**(215)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(215)**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(354.625)**	**251**	**59.732**	**83.400**	**266.750**	**4.171**	**59.679**

E - ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem (31/12/2004)	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	2.399	-	-	-	-	71	2.470
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	258.810	-	-	-	-		258.810
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	1	29	161.265	-	161.295
Para Piyasalarından Alacaklar							
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	664	-	-	-	2.185	4.692	7.541
Toplam Varlıklar	**261.873**	**-**	**1**	**29**	**163.450**	**4.763**	**430.116**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	371.500	-	-	-	-	-	371.500
Diğer Mevduatlar	1.241	-	-	-	-	-	1.241
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	45	45
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.191	-	-	-	-	-	2.191
Diğer Yükümlülükler	-	-	-	-	-	4.673	4.673
Toplam Yükümlülükler	**374.932**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.718**	**379.650**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(113.059)**	**-**	**1**	**29**	**163.450**	**45**	**50.466**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(113.059)**	**-**	**1**	**29**	**163.450**	**45**	**50.466**

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

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu (30/09/2005)	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,00	1,67	-	10,25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,98	-	-	15,47
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	14,97
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	3,90	-	15,88
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

E - ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem Sonu (31/12/2004)	**EURO (%)**	**USD (%)**	**Yen (%)**	**TL (%)**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	12,50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,00	-	-	20,94
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	20,29
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	20,04
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,31	-	-

V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Şube'nin likidite durumu hazine bölümünce takip edilmektedir. Faiz oranları ve likidite açığı arasındaki hassas denge, herhangi bir likidite sorunu ile karşılaşılmaması için dikkatle korunmaktadır.

2. Vadesi gelen borçların zamanında ödenebilmesi için yeterince nakit ve menkul değer bulundurulmaktadır. Vade uyumsuzluğundan beklenebilecek kar etkisi, likidite riski dikkate alınarak sınırlanmıştır.

3. Şube'nin kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı genellikle yurtdışı merkez ve şubelerden karşılanmaktadır.

4. Uzun vadeli kredilerde, mümkün olduğunca aynı vade diliminde borçlanılarak likidite riski elimine edilmeye, nakit akışları günlük izlenerek fonların tamamının değerlendirilmesine çalışılmaktadır.

E - ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

Cari Dönem Sonu (30 /09/ 2005)	Vadesiz	1 Aya kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5.946	-	-	-	-	-	-	5.946
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	9.776	54.731	-	-	-	-	-	64.507
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	90	249	58.271	81.220	263.249	-	403.079
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	-	1.147	1.292	1.461	2.180	3.501	2.377	11.958
Toplam Varlıklar	**15.722**	**55.968**	**1.541**	**59.732**	**83.400**	**266.750**	**2.377**	**485.490**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	5.817	409.546	-	-	-	-	-	415.363
Diğer Mevduat	2.393	-	-	-	-	-	-	2.393
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	159	-	-	-	-	159
Diğer Yükümlülükler	-	792	4.413	1.845	-	-	631	7.681
Toplam Yükümlülükler	**8.210**	**410.338**	**4.572**	**1.845**	**-**	**-**	**631**	**425.596**
Net Likidite Açığı	**7.512**	**(354.370)**	**(3.031)**	**57.887**	**83.400**	**266.750**	**1.746**	**59.894**
Önceki Dönem 31 Aralık 2004								
Toplam Aktifler	4.188	259.049	687	29	50	163.450	2.663	430.116
Toplam Yükümlülükler	1.241	374.753	-	-	-	-	3.656	379.650
Net Likidite Açığı	**2.947**	**(115.704)**	**687**	**29**	**50**	**163.450**	**(993)**	**50.466**

(*) Diğer varlıklar toplamı zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar, faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar ile diğer aktifleri içermektedir

ALTINCI BÖLÜM

F - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	5.362	529	1.642	757
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**5.362**	**529**	**1.642**	**757**

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

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

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	172.956	-	11.176	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**172.956**	**-**	**11.176**	**-**

Şube'nin alım satım amaçlı olarak sınıflandırdığı menkul kıymetler 403.079 Bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 161.295 Bin YTL). Şube'nin 140.603 Bin YTL (31 Aralık 2004: 11.176 Bin YTL) toplam maliyetli 141.300 Bin YTL (31 Aralık 2004: 11.200 Bin YTL) nominal değerindeki iskontolu menkul kıymetleri Interbank piyasasında, 32.353 Bin YTL (31 Aralık 2004: Yoktur) toplam maliyetli 32.000 Bin YTL (31 Aralık 2004: Yoktur) nominal değerindeki menkul kıymeti İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda teminatta bulunmaktadır.

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

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri belirtilmelidir.

Şube'nin satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Yoktur).

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

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

Şube'nin teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Yoktur).

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

Şube'nin teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Yoktur).

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Şube'nin repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Yoktur).

F - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla Şube ortaklarına ve mensuplarına kullandırılan kredi bulunmamaktadır.

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

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

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

Şube tüketici kredileri kullandırmamaktadır (31 Aralık 2004: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

e. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

f. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Şube'nin bağlı ortaklık ve iştirakleri yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

g. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

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:

Şube'nin donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan veya itfa planına bağlanan kredisi yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

h.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler:

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

F - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

Şube'nin vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Yoktur).

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

Şube'nin vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Yoktur).

b.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler:

Şube'nin vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Yoktur).

b.2. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri açıklanmalıdır :

Şube'nin teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

b.3. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Şube'nin repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

b.4. Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

a. Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler açıklanır.

a.1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Yoktur).

a.2.(a.1)'deki sıraya göre konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler açıklanır : Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

a.3. Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar açıklanır : Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

a.4. Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleriyle ana ortaklığın konsolide olmayan mali tablolarında, iştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem açıklanır : Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

F - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Şube'nin bağlı ortaklığı yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

a.1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

8. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar :

a. Konsolide edilmemiş birlikte kontrol edilen ortaklığının konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklık bankanın konsolide olmayan mali tablolarında, birlikte kontrol edilen ortaklıklarının muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem açıklanır :

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

9. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

Şube'nin finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Yoktur).

10. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

Yoktur (30 Eylül 2004: Yoktur).

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları				-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	7.148	-	2.185	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	12	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	274	-	652	-
Toplam	**7.422**	**-**	**2.849**	**-**

11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar :

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

Şube, ihtiyatlılık gereği ertelenmiş vergi aktifi yaratmamaktadır.

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

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

F - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

Bilanço toplamının %10'unu aşan diğer aktifler kalemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Yoktur).

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

Cari Dönem

30 Eylül 2005	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	362	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K	362	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	1	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	2.030	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	5.817	-	409.546	-	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	326.000	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	5.817	-	83.546	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	8.210	-	409.546	-	-	-	-

a.2. Önceki Dönem

31 Aralık 2004	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	1.241	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	1.241	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K.	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı -	-	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı -	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	370.500	1.000	-	-	-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	370.500	1.000	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	-	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**1.241**	-	**370.500**	**1.000**	-	-	-

F - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı:

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	-	-	173	2.018
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**173**	**2.018**

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

Şube'nin ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Yoktur).

b. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin açıklamalar:

Şube'nin çıkartmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Yoktur).

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	-	-
Diğer	159	45

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:

Bilanço toplamının %10'unu aşan diğer yabancı kaynaklar kalemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Yoktur).

8. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

F - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	144	9	339	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskont	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	175	-	-	-
Toplam	**319**	**9**	**339**	**-**

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Genel Karşılıklar	**67**	**1.280**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	8	14
Diğer	59	1.266

b. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları açıklanır :

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

c. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

c.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin açıklamalar:

Şube'nin 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıkları bulunmamaktadır.

c.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır:

Şube'nin diğer karşılıklar içinde gösterdiği personele ödenecek ikramiyelerin tutarı 1.844 Bin YTL (31 Aralık 2004: 1.076 Bin YTL, 2005 yılı içerisinde ödenmiştir) olup söz konusu tutarın 2006 yılı içinde ödenmesi düşünülmektedir.

e. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

Şube'ye nakit karşılığı tahsis edilen sermaye 21.473 Bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 21.473 Bin YTL'dir).

F - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı.

Şube kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

c. Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler: Cari dönem içinde sermaye artırımı yapılmamıştır (31 Aralık 2004: Yoktur).

d. Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler: Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Yoktur).

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 belirtilir:

Şube'nin sermaye taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Yoktur).

f. Grubun gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, şubenin özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri açıklanır :

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

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

Şube'de sermayeyi temsil eden hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

13.a. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler :

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

13.b. 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
JP Morgan Chase Company Co.	21.473	100	21.473	-

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Gelir kalemleri ile ilgili bilgiler :

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

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (30 Eylül 2004: Yoktur).

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

Şube'nin finansal gelirleri yoktur (30 Eylül 2004: Yoktur).

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Şube'nin ters repo işlemleri yoktur (30 Eylül 2004: Yoktur).

F - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Gider kalemleri ile ilgili bilgiler:

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

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (30 Eylül 2004: Yoktur).

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

Şube'nin finansal kiralama giderleri yoktur (30 Eylül 2004: Yoktur).

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Cari dönem : 30 Eylül 2005

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	-	18.474	-	-	-	-	18.474
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**18.474**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18.474**
Yabancı Para		-	-	-	-	-	-
DTH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	492	-	-	-	-	492
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**492**	**-**	**-**	**-**	**-**	**492**
Genel Toplam	**-**	**18.966**	**-**	**-**	**-**	**-**	**18.966**

Önceki dönem : 30 Eylül 2004

		Vadeli Mevduat					
Hesap Adı	**Vadesiz Mevduat**	**1 Aya Kadar**	**3 Aya Kadar**	**6 Aya Kadar**	**1 Yıla Kadar**	**1yıldan Uzun**	**Toplam**
Türk Parası	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar Mevduatı	-	6.795	-	-	-	-	6.795
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**6.795**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.795**
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Genel Toplam	**-**	**6.795**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.795**

F - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

Yoktur (30 Eylül 2004: Yoktur).

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Olağandışı hususları ve yeni gelişmeleri içeren ve şubenin gelirlerini önemli ölçüde etkileyen faktörlerle ilgili bilgiler, gelirlerin etkilenme boyutu da belirtilerek açıklanır. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelirlerin niteliği ve miktarı ayrı ayrı açıklanır:

	30 Eylül 2005	30 Eylül 2004
Konusu Kalmayan Karşılık Gelirleri	-	-
Sabit Kıymet Satış Gelirleri	-	-
Diğer	47	336
Toplam	**47**	**336**

4. Şube'nin kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	30 Eylül 2005	30 Eylül 2004
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
Genel Karşılık Giderleri	(1.213)	715
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	130	32
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	130	32
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer*	2.100	-
Toplam	**1.017**	**747**

Diğer kalemi, personel bonus ödemesi ve ileri valörlü menkul kıymet alım işlemi için ayrılan karşılık giderlerinden oluşmaktadır.

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

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

Yoktur (30 Eylül 2004: Yoktur).

b. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanır.

Şube'nin iştiraki bulunmamaktadır (30 Eylül 2004: Yoktur).

F - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

Şube'nin risk grubundaki tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kar/zararlar "VI. Şube'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar" bölümünde açıklanmıştır.

6. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar :

a. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri ayrı ayrı açıklanır : Şube'nin cari vergi gideri 4.058 Bin YTL'dir (30 Eylül 2004: Yoktur).

b. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri açıklanır : Yoktur (30 Eylül 2004: Yoktur).

c. Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri açıklanır : Yoktur (30 Eylül 2004: Yoktur).

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması şubenin dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı açıklanır.

Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemleri bankacılık işlemlerinden alınan komisyon gelirleri, bankalararası işlemler ve menkul kıymetlerden sağlanan gelir ve giderlerden oluşmaktadır.

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

Şube tarafından mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahminde değişiklik bulunmamaktadır.

8. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı açıklanmalıdır. Sözkonusu değişiklik tutarının rakamsal olarak ifade edilemediği durumlarda bu husus açıklanmalıdır.

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

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Şube'nin aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklaması:

a. Şube'nin aşağıda belirtilen hususların toplam tutarlarını diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklaması:

a.1. Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şarta bağlı hususlar ve diğer girişimcilerle birlikte şarta bağlı yükümlülüklerdeki payı:

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Yoktur).

F - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

a.2. Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı:

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Yoktur).

a.3. Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şarta bağlı yükümlülükleri:

Şube'nin birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Yoktur).

b. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı gözönünde bulundurularak verilir.

b.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilir, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık burada açıklanır:

Şube'nin şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Yoktur).

b.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılır, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük dipnotlarda açıklanır:

Şube, aleyhine açılan ve halen derdest olan 2 ayrı hukuk davasında toplam 95 Bin YTL'nin tahsili talep edilmektedir. 30 Eylül 2005 tarihli mali tablolarda sözkonusu davalara ilişkin olarak güvenilir olarak ölçülemediğinden dolayı bir karşılık ayrılmamıştır.

Bu kapsamda dipnotlarda şarta bağlı yükümlülük ve varlıklara ilişkin aşağıdaki hususlar belirtilir:

1. Şarta bağlı yükümlülük ya da varlığa ilişkin şartın gerçekleşmesi durumunda finansal etkinin tahmin edilmesi:

Bölüm b.2.'de açıklanan davaların Şube aleyhinde neticelenmesi durumunda Şube'nin uğrayacağı tahmini zarar 95 Bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 95 Bin YTL).

2. Beklenen şarta bağlı kayıp veya kazançların bilinmekte ise gerçekleşme tarihi:

Bölüm b.2.'de açıklanan davalarla ilgili şarta bağlı kaybın gerçekleşme tarihi tahmin edilememektedir.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

F - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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:

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

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

Şube'nin kesin teminatları teminat mektuplarından oluşmakta olup tutarı 8.213 Bin YTL'dir (31 Aralık 2004: Yoktur).

3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler		
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	8.213	13.785
Toplam	**8.213**	**13.785**

b. Maddi duran varlık üzerindeki rehin, ipotek ve varsa diğer kısıtlamalar, maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcamaların tutarı, maddi duran varlık alımı için verilen taahhütler açıklanır: Şube'nin maddi duran varlıkları üzerinde rehin, ipotek veya diğer kısıtlamalar bulunmamaktadır. Şube'nin maddi duran varlık alımı için vermiş olduğu taahhüdü yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

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

Şube'nin uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirme çalışması bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Yoktur).

V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

Kasa ve efektif deposu ve T.C. Merkez Bankası Serbest Tevdiatı ''Nakit'' olarak; 3 aydan kısa vadeli yurtiçi ve yurtdışı bankalar mevduatı ile satın alınan banka çekleri ''Nakde eşdeğer varlık'' olarak tanımlanmaktadır.

b. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Yoktur.

F - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

DÖNEM BAŞI	**31 Aralık 2004**	**31 Aralık 2003**
Nakit	**2.470**	**1.284**
Kasa ve Efektif Deposu	71	35
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	2.399	1.249
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**258.810**	**48.874**
Bankalararası Para Piyasası	-	25.956
Bankalardaki Vadeli Depo	258.810	22.918
TOPLAM	**261.280**	**50.158**

(ii).Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

DÖNEM SONU	**30 Eylül 2005**	**30 Eylül 2004**
Nakit	**15.723**	**3.437**
Kasa ve Efektif Deposu	55	48
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	15.668	3.389
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**54.730**	**111.628**
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	54.730	111.628
TOPLAM	**70.453**	**115,065**

2. Şube'nin elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Şube'nin serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgi:

Bulunmamaktadır.

VI. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar:

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

a. Cari Dönem (30/09/2005):

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
	Nakdi	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı	-	-	-	-	239.477	-
Dönem Sonu	-	-	10.162	-	-	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (30/09/2005)	**-**	-	-	-	-	-

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

F- KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Önceki Dönem (31/12/2004):

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı	-	-	183	-	22.512	2
Dönem Sonu	-	-	-	-	239.477	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (30/09/2004)	-	-	-	-	4.981	-

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

c.1 Şube'nin dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat**						
Dönem Başı	-	-	2.191	5.505	-	-
Dönem Sonu	-	-	83.546	2.191	2.030	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	9	12	-	3.995

(30.09.2005)

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

(**) Mevduatın dahil olduğu risk grubuna ait mevduat ve kullanılan kredileri içermektedir.

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

Şube'nin Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	149.785	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

Ayrıca, cari dönem sonu itibarı ile Şube'nin, Banka'nın başka bir ülkedeki şubesi ile ileri valörlü 98.708 Bin YTL nominallik menkul kıymet alım işlemi bulunmaktadır (31 Aralık 2004: 11.406 Bin YTL).

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

F - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Şube'nin dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

Şube'nin kontrolünde mevcut olan herhangi bir kuruluş bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Yoktur).

b. İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları:

Şube'nin kontrolünde mevcut olan bir kuruluş bulunmadığından herhangi bir işlem söz konusu değildir (31 Aralık 2004: Yoktur).

c. Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak:

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

Cari dönemde özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. 31 Aralık 2004 tarihine kadar, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir. 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 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verildiğini duyurmuştur.

2. Bu mali tablolar, yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, enflasyon muhasebesine ilişkin düzeltmeler 30 Haziran 2004 döneminden başlayarak yasal kayıtlar içerisine alınmıştır.

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

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2003	7.382,10	1,1384
30 Eylül 2004	8.069,70	1,0414
31 Aralık 2004	8.403,80	1,0000

F - KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

- 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 "Diğer sermaye yedekleri" olarak özkaynaklar içinde gösterilmiştir.

5. 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.

6. Türk Ticaret Kanunu veya bankaların ana sözleşmeleri çerçevesinde, 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle ödenmiş sermayenin kayıtlı değeri 21.473 Bin YTL'dir.

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

8. Şube'nin önceki dönem mali tabloları bağımsız denetimden geçmiştir.

9. Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermemiş olup döneme eşit biçimde dağılmıştır.

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Bilanço tarihinden sonra, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlara rastlanılmamıştır.

2. Kurlarda bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanmaması mali tablo kullanıcılarının finansal tablolar üzerinde değerlendirme yapmasını ve karar vermesini etkileyecek önemlilikte değişiklik olmamıştır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Şube'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Şube'nin MUY'a ilişkin 15 Sayılı Tebliğ-Mali Tabloların Düzenlenmesi, Bağlı Ortaklık, Birlikte kontrol Edilen Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca mali tablo hazırlama yükümlülüğü bulunmamaktadır.

Şube, Şube'nin bağlı olduğu holdingin bağlı ortaklığı olan Tasfiye Halindeki Chase Manhattan Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin tasfiye süresinin sonuna gelinmesinden ve tasfiye ile ilgili çıkabilecek borçlardan dolayı Sermaye Piyasası Kurulu'na vadesi süresiz olan bir taahhütname vermiştir. Taahhüt tutarı Chase Manhattan Yatırım Menkul Değerler A.Ş.'nin tasfiye sürecinde oluşabilecek her türlü borcun ödenmesini kapsamaktadır. Şube bu taahhütname ile ilgili olarak oluşabilecek bir yükümlülük beklememektedir.

SEKİZİNCİ BÖLÜM

H- SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen 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, mali tabloların Şube'nin 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

I. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

.....