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

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR, BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

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

1 OCAK - 31 ARALIK 2005
HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

1. JPMorgan Chase Bank Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi'nin ("Şube") 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren yıla ait gelir tablosu, nakit akım tablosu, özkaynak değişim tablosu ve kar dağıtım tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Şube yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

2. Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu uyarınca yürürlükte bulunan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe standartları ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanısıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Görüşümüze göre, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, JPMorgan Chase Bank Merkezi Columbus, Ohio - İstanbul Türkiye Şubesi'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 inci maddesi ve bu kanunun Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Haluk Yalçın, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

İstanbul, 3 Mart 2006

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

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YILSONU 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 Tebliğ"e göre hazırlanan yıl sonu konsolide olmayan finansal raporu 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
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Murad Megalli Müdürler Kurulu Başkanı, Genel Müdür	Belma Özmen İç Denetim ve Risk Yönetim Sisteminden Sorumlu Müdürler Kurulu Üyesi ve Genel Müdür Yardımcısı	Bekir Erdal Çetin Müdürler Kurulu Üyesi, Genel Müdür Yardımcısı

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

Ad-Soyad :Belma Özmen, Oya Aydınlık
Tel No :(0212) 326 8553
Fax No :(0212) 326 8384

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

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER

SAYFA

BİRİNCİ BÖLÜM

A. GENEL BİLGİLER

I. Şube'nin kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden Şube'nin tarihçesi 1
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..... 1
III. Şube'nin, müdürler kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama..... 1
IV. Şube'nin hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi..... 1

İKİNCİ BÖLÜM

B. MALİ TABLOLAR

I. Bilanço 2-3
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu..... 4
III. Gelir tablosu 5
IV. Özkaynak değişim tablosu..... 6
V. Nakit akım tablosu..... 7
VI. Kar dağıtım tablosu 8
VII. Yabancı şubenin merkezinin konsolide mali tabloları 9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

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

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

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA
HAZIRLANAN KAMUYA AÇIKLANACAK MALİ TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

SAYFA

I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 18
II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar 18-21
III. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 21-22
IV. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar 23
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar 23-24
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 25-27
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar 27-28
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar ... 29
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 29
X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar 29

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 30-38
II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 39-45
III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 45-49
IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 50-53
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 54-55
VI. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 55-57
VII. Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 57-58
VIII. Şube'nin dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar 58-59
IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 60-61
X. Şube'nin yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 61
XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 61

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Şube'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar 62

YEDİNCİ BÖLÜM

G. BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklamalar 63
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 63

BİRİNCİ BÖLÜM

A. 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 JPMorgan & Co. Incorporated 31 Aralık 2000 tarihinde birleşmiş olup yeni holding şirketi JPMorgan 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 JPMorgan & 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 yine Amerika Birleşik Devletleri'nin büyük bankalarından Bank One ile birleşmesinden dolayı genel merkezin 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 unvanın JPMorgan Chase Bank, N.A. Merkezi Columbus Ohio, İstanbul - Türkiye Şubesi ("Şube") şeklindeki değişikliği tescil edilmiştir.

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

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

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

	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
	Bekir 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 özet bilgi:

Şube ağırlık olarak hazine işlemleri ve fon yönetimi gibi ürünleri de içinde bulunduran 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

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Şube'nin personel sayısı 39 (31 Aralık 2004: 38) kişidir.

II. MALİ TABLOLAR (Devamı)

VI. KAR DAĞITIM TABLOSU

		CARİ DÖNEM (31/12/2005)	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2004)
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	Dönem Kârı	23.225	1.846
1.2	Ödenecek Vergi ve Yasal Yükümlülükler (-)	6.422	1.023
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	6.422	1.023
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A.	**NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)**	**16.803**	**823**
1.3	Geçmiş Dönemler Zararı (-)	-	-
1.4	Birinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.5	Bankada Bırakılması Ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar (-)	-	-
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**16.803**	**823**
1.6	Ortaklara Birinci Temettü (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	Personele Temettü (-)	-	-
1.8	Yönetim Kuruluna Temettü (-)	-	-
1.9	Ortaklara İkinci Temettü (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	İkinci Tertip Yasal Yedek Akçe (-)	-	-
1.11	Statü Yedekleri (-)	-	-
1.12	Olağanüstü Yedekler	-	-
1.13	Diğer Yedekler	-	-
1.14	Özel Fonlar	-	-
II.	**YEDEKLERDEN DAĞITIM**	**-**	**-**
2.1	Dağıtılan Yedekler	-	-
2.2	İkinci Tertip Yasal Yedekler (-)	-	-
2.3	Ortaklara Pay (-)	-	-
2.3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.3.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.3.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.3.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.4	Personele Pay (-)	-	-
2.5	Yönetim Kuruluna Pay (-)	-	-
III.	**HİSSE BAŞINA KÂR (YTL olarak)**		
3.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
3.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
3.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
IV.	**HİSSE BAŞINA TEMETTÜ**		
4.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.2	Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-
4.3	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
4.4	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine (%)	-	-

NOT: Bu mali tabloların düzenlendiği tarih itibarıyla Şube'nin 2005 yılı kar dağıtımı henüz kesinleşmemiştir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı bir parçasıdır.

VII. YABANCI ŞUBENİN MERKEZİNİN KONSOLİDE MALİ TABLOLARI

Aktif Kalemler	**Cari Dönem 31/12/2005 milyon ABD Doları**	**Önceki Dönem 31/12/2004 milyon ABD Doları**
Nakit Değerler	36.670	35.168
Bankalar	21.661	21.680
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	133.981	101.354
Ödünç Alınan Menkul Kıymetler	74.604	47.428
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	298.377	288.814
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	47.600	94.512
Alacak Faizleri	29.740	31.722
Krediler	412.058	394.794
İştirakler	6.374	7.735
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	22.421	21.409
Maddi Duran Varlıklar	9.081	9.145
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	58.180	57.887
Diğer Aktifler	48.195	45.600
Aktif toplamı	**1.198.942**	**1.157.248**
Pasif Kalemler		
Mevduat	554.991	521.456
Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	125.925	127.787
İhraç Edilen Menkul Değerler	13.863	12.605
Muhtelif Borçlar	10.479	9.039
Alım Satım Faaliyetinden Doğan Borçlar	145.930	151.207
Faiz ve Gider Reeskontları	78.460	75.722
Uzun Vadeli Borçlanma Senetleri	150.554	143.483
Diğer Yabancı Kaynaklar	11.529	10.296
Toplam Pasifler	**1.091.731**	**1.051.595**
Özkaynaklar	78.751	76.725
Dağıtılmamış Karlar	28.460	28.928
Toplam Özkaynaklar	**107.211**	**105.653**
Pasif toplamı	**1.198.942**	**1.157.248**
Gelir Gider Tablosu		
Gelir		
Faiz Gelirleri	45.200	30.595
Faiz Giderleri	25.369	13.834
Net Faiz Geliri	**19.831**	**16.761**
Faiz Dışı Gelirler Toplamı	**34.702**	**26.336**
Gelirler Toplamı	**54.533**	**43.097**
Kredi ve Diğer Alacaklar Karşılığı	3.483	2.544
Faaliyet Giderleri	35.549	29.294
Birleşme ile İlgili Giderler	722	1.365
Yasal Davalarla İlgili Karşılıklar	2.564	3.700
Faiz Dışı Giderler Toplamı	**38.835**	**34.359**
Vergi Öncesi Kar	**12.215**	**6.194**
Gelir Vergisi	3.732	1.728
Net Kar	**8.483**	**4.466**

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C. MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

Şube, muhasebe kayıtlarını ve kanuni mali tablolarını Türk parası olarak, Bankacılık Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Konsolide olmayan mali tablolar, 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 itibarıyla yürürlüğe girmiştir.

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

MUY 14'e göre ekonomide belli göstergelerin ortadan kalkması durumunda mali tabloların enflasyon muhasebesine göre hazırlanması zorunluluğu ortadan kalkar; yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirileceği dönem BDDK tarafından duyurulur. Buna göre, BDDK 28 Nisan 2005 tarihinde bir Genelge yayımlayarak, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesine karar verildiğini duyurmuştur. Söz konusu Genelge'de enflasyon oranı da dahil olmak üzere enflasyon muhasebesi uygulamasını gerektiren göstergelerin ortadan kalktığı belirtilmekte ve 1 Ocak 2005 tarihi itibarıyla enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmektedir. MUY 14'e göre enflasyon muhasebesi uygulamasına son verilmesi durumunda dönem sonunda geçerli olan düzeltilmiş tutarlar, bir sonraki mali tabloların başlangıç değerlerini oluşturmaktadır. Buna göre 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 IX no'lu "Enflasyon Muhasebesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde enflasyon muhasebesi uygulaması ile ilgili detay bilgiler sunulmuştur.

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Mali tabloların hazırlanmasına ilişkin izlenen muhasebe politikaları ve kullanılan değerleme esasları MUY kapsamında belirlenen esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmıştır. Söz konusu muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XXI no'lu dipnotlarda açıklanmaktadır.

II. Yabancı para cinsi üzerinden işlemlerle ilgili açıklamalar:

Yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasif kalemler bilanço tarihindeki döviz kurları ile değerlenmişlerdir. Değerlemeden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda "Kambiyo işlemleri kar/zararı" olarak muhasebeleştirilmiştir.

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

Şube'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal aktif ve pasiflerinin önemli bir kısmını oluşturan bakiyeleri aşağıdaki kurlar kullanılarak Türk parasına dönüştürülmüştür:

	31 Aralık 2005 (YTL)	31 Aralık 2004 (YTL)
USD	1,3495	1,3454
EURO	1,5984	1,8341

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

Döneme ilişkin net kâr ya da zarara dahil edilen toplam net kambiyo zararı 3.295 Bin YTL'dir (31 Aralık 2004: (1.990) Bin YTL).

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

Bulunmamaktadır.

d. Aktifleştirilmiş kur farkı tutarı.

Şube'nin aktifleştirilmiş kur farkı gideri bulunmamaktadır.

e. Kur riski yönetim politikasının temel esasları.

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. Şube hazine bölümü yabancı para işlemlerde gerektiğinde riskten korunma amaçlı olarak türev araçları kullanmaktadır. Yasal limitler ve Şube Genel Merkez'inin limitleri çerçevesinde yabancı para pozisyon taşınmaktadır.

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

Şube'nin yurtdışında kurulu ortaklıkları, iştirakleri veya riskten korunma amaçlı diğer araçları bulunmamaktadır.

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

Cari dönemde yurtdışında kurulu bir ortaklık edinilmemiştir.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

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

Cari dönemde elden çıkarılan yurtdışında kurulu bir ortaklık bulunmamaktadır.

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

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 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla yabancı para cinsinden parasal olmayan aktifi bulunmamaktadır. Parasal olan kalemlerin değerlemesinden kaynaklanan kur farkları gelir tablosunda net kambiyo kar/zararı hesabı altında muhasebeleştirilmiştir.

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

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

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

Şube'nin yıl içerisinde gerçekleştirmiş olduğu türev işlemleri ağırlıklı olarak swap para ve vadeli menkul kıymet alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. 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 Banka için risklere karşı etkin bir koruma sağlamakla birlikte, muhasebesel olarak MUY 1 kapsamında söz konusu işlemler "Alım-satım amaçlı" olarak muhasebeleştirilmektedir.

Şube'nin 31 Aralık 2005 itibarıyla vadeli menkul değer alım taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: 11.406 Bin YTL). 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle Şube'nin türev ürünlerinin net rayiç değeri eksi 62 Bin YTL'dir (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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.

IV. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklamalar:

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.

V. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklamalar:

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar:

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.

VII. Alım-satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklamalar:

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 değerlerin rayiç değerindeki değişiklik sonucu ortaya çıkan kar veya zarar gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlem Karları" veya "Sermaye Piyasası İşlem Zararları"na dahil edilir.

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

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

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 edililir. Şube'nin 31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla ters repo işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan varlıklardır. Şube'nin 31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri 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.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

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 31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri 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.

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

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

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 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.

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

Şube'nin 31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla şerefiyesi bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar, 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.

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar:

Maddi duran varlıklar maliyet tutarlarından birikmiş amortismanların ve değer düşüklüğü karşılığının indirilmesi suretiyle bulunan tutarlar üzerinden izlenmektedir. Amortisman tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

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

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

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 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.

XIII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Şube'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla finansal kiralama yoluyla elde etmiş olduğu sabit kıymeti bulunmamaktadır.

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

XIV. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı):

XV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

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 toplam yükümlülük tutarı için karşılık ayırmıştır.

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

Şube'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanları bulunmamaktadır.

XVI. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar:

1. Kurumlar vergisinin muhasebeleştirilme esasları:

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

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

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

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

Kurumların 24 Nisan 2003 tarihinden sonra sabit kıymetlere ilişkin 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, karın dağıtılıp dağıtılmadığına bakılmaksızın %19,8 oranında stopaj hesaplanır.

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

C. MUHASEBE POLİTİKALARI (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. Vergi mevzuatı uyarınca ertelenmiş vergi hesaplanıp hesaplanmadığı:

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

XVII. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

XVIII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin ilave açıklamalar

Şube'nin hisse senedi ihraç işlemleri bulunmamaktadır.

XIX. Aval ve kabullere ilişkin ilave açıklamalar

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.

XX. Devlet teşviklerine ilişkin ilave açıklamalar

Şube'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla almış olduğu devlet teşvikleri bulunmamaktadır.

XXI. Sınıflandırmalar:

31 Aralık 2005 tarihli mali tabloların sunumu ile uygunluk sağlanması için 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

XXII. Yeni Türk Lirası

31 Ocak 2004 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanan 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.

Hukuki sonuç doğuran tüm yasa, mevzuat, idari ve hukuki işlem, mahkeme kararı, kıymetli evrak ve her türlü belgenin yanı sıra ödeme ve değişim araçlarında Türk Lirası'na yapılan referanslar, yukarıda belirtilen dönüşüm oranı ile YTL cinsinden yapılmış sayılmaktadır. Sonuç olarak, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren YTL, mali tablo ve kayıtların tutulması ve gösterimi açısından Türk Lirası'nın yerini almış bulunmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

a. Şube temel olarak yatırım bankacılığı alanında hizmet vermektedir. Hazine ve fon yönetimi bölümü, yüksek getirili ve düşük riskli hazine bonosu ve devlet tahvili gibi finansal araçları tercih ederek risk faktörünü en aza indirgemeye çalışmaktadır. Likidite yapısı vadesi gelen bütün yükümlülükleri karşılayacak şekilde hazine ve fon yönetimi bölümünce izlenmektedir.

b. Günlük piyasa riski takibi (yabancı para ve faiz riski) JP Morgan Chase Bank Co. Londra merkezi tarafından yapılmakta olup Şube'nin belirlediği risk limitleri dahilinde para ve sermaye piyasalarında faaliyet gösterilmekte ve pozisyon alınmaktadır.

c. Yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejileri arasında türev enstrümanlar bulunmaktadır.

d. Şube, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları bulundurmamaktadır.

e. Şube, yabancı banka şubesi olduğundan dolayı, yabancı işletmelerde net yatırımları bulunmamaktadır.

II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar:

a. Şube'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %217,66'dir. (31 Aralık 2004: 51,51%)

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler: Bin YTL, %

	Risk Ağırlıkları			
	Cari Dönem 31 Aralık 2005 Şube			
	0%	20%	50%	100%
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., Gnakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	-	-	-	-
Nakit Değerler	37	-	-	-
Bankalar	3.390	46.863	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	7.127	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	-
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	249
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)	-	-	-	1.252
Diğer Aktifler	4.413	-	-	447
Bilanço Dışı Kalemler	-	-	-	-
Garanti ve Kefaletler	-	4.113	-	-
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	-	273	-	-
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**14.967**	**51.249**	**-**	**1.948**

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Şube	
	Cari Dönem 31 Aralık 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar ("RAV")	12.198	65.727
Piyasa Riskine Esas Tutar ("PRET")	18.400	33.300
Özkaynak	66.598	51.010
Özkaynak / (RAV+PRET)*100	217,66	51,51

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	21.473	21.473
Nominal Sermaye	21.473	21.473
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı / Diğer 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	18.544	1.741
Dönem Kârı	16.803	823
Geçmiş Yıllan Kârı	1.741	918
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	**67.269**	**50.466**
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	59	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	**59**	**1.280**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
SERMAYE	**67.328**	**51.746**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**730**	**736**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	466	591
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	264	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	**66.598**	**51.010**

III. Kredi riskine ilişkin açıklamalar:

1. Kredi risk tanımı ve izlenmesine ilişkin kredi prosedürleri genel merkez tarafından belirlenir. Buna göre borçlu ve/veya borçlular grubu ve sektörler için belirlenmiş olan maximum risk limitleri olduğu gibi ülkeler için de belli risk limitleri getirilmiştir.

   Genel merkezin getirmiş olduğu prosedürler uyarınca her müşteri için belirli aralıklarla analiz yapılarak kredi değerliliğinin izlenmesi gerekir. Aynı şekilde, kredinin dökumantasyonu ve teminatlarının takibi de kredi prosedürlerinin bir gereğidir.

   Şube bir yabancı banka şubesi olduğundan genel merkezin belirlediği limitler çerçevesinde kredi kullandırabilir. Kullandırılacak her bir kredinin kredi komitesinde incelenerek risk limitleri çerçevesinde onaylanması gerekir. Ancak, Şube yatırım bankacılığı alanında faaliyet göstermesi nedeniyle kredi vermemektedir.

2. Şube Genel Merkezi'nin hazırladığı risk ölçüm modelinde Şube'de vadeli işlemlerden dolayı tutulan pozisyonlar da dikkate alınmaktadır. Dolayısıyla kredi riski ile birlikte piyasa riski de kontrol altında tutulmaktadır.

3. Şube kredi riskini doğru biçimde yöneterek yaptığı anlaşmaların tümünü yerine getirmeye çalışmaktadır.

4. Şube Genel Merkezi'nin kredi prosedürlerine uygun olarak tanzim edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler gibi aynı risk ağırlığına tabi tutulur. Bununla birlikte Şube'de yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan bir kredi bulunmamaktadır.

5. Şube Genel Merkezi yurtdışında yürüttüğü bankacılık faaliyetlerine ilişkin olarak söz konusu ülkenin ekonomik koşullarını dikkate alarak risk limitleri belirler. Şube bir yabancı banka şubesi olarak önemli ölçüde kredi riski yoğunluğuna sahip değildir.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

6. a. Şube'nin nakdi kredi müşterisi bulunmamaktadır.

   b. Şube'nin ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %100'dür

   c. Şube'nin kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %1'dir (31 Aralık 2004: %3).

7. Şubece üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 59 Bin YTL'dir (2004: 1.280 Bin YTL).

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler:

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kâr
31 Aralık 2005					
Yurtiçi	344.272	66.355	8.226	-	16.803
Avrupa Birliği Ülkeleri	980	102.125	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	6	170	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	8.090	117.429	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	**353.348**	**286.079**	**8.226**	**-**	**16.803**
31 Aralık 2004					
Yurtiçi	177.724	376.218	13.785	-	823
Avrupa Birliği Ülkeleri	251.787	2.019	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	276	5	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	329	1.408	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	-	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	**430.116**	**379.650**	**13.785**	**-**	**823**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı:

Şube'nin nakdi kredi müşterisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Piyasa riskine ilişkin açıklamalar:

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

Standart Metod ile hesaplanan 31 Aralık 2005 piyasa riski rakamları aşağıda yer almaktadır:

	Cari Dönem 31 Aralık 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	1.385	2.378
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1.385	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 Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	87	286
Sermaye Yükümlülüğü	87	286
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
Toplam RMD-İç Model	-	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	1.472	2.664
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**18.400**	**33.300**

V. Kur riskine ilişkin açıklamalar:

1. Şube'nin yabancı para işlemleri genel merkezin belirlemiş olduğu risk ölçüm modeli 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 Merkezi'nin 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:

	USD		EURO	
	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
31 Aralık 2005/31 Aralık 2004 Günü Döviz Alış Kuru	**1,349500**	**1,345350**	**1,598400**	**1,834116**
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,349500	1,345350	1,598400	1,834116
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,348500	1,355750	1,606800	1,841854
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,350500	1,345750	1,602500	1,817301
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,350500	1,355950	1,602500	1,831075
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1,350500	1,367300	1,602500	1,846402

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

	USD		EURO	
	31 Aralık 2005	**31 Aralık 2004**	**31 Aralık 2005**	**31 Aralık 2004**
Aritmetik ortalama-30 günlük	1,351973	1,393045	1,603686	1,866132

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

Cari Dönem 31 Aralık 2005	**EURO**	**USD**	**Yen**	**Diğer YP (*)**	**Toplam**
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	16	95	-	16	127
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	749	41.778	6	300	42.833
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 (**)	-	7.347	-	6	7.353
Toplam Varlıklar	**765**	**49.220**	**6**	**322**	**50.313**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	217.270	-	-	217.270
Döviz Tevdiat Hesabı	-	220	-	-	220
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	74	-	-	74
Diğer Yükümlülükler	-	50	-	-	50
Toplam Yükümlülükler	**-**	**217.614**	**-**	**-**	**217.614**
Net Bilanço Pozisyonu	**765**	**(168.394)**	**6**	**322**	**(167.301)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**167.389**	**-**	**-**	**167.389**
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	-	167.389	-	-	167.389
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler	**-**	**8.226**	**-**	**-**	**8.226**
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 322 Bin YTL (31 Aralık 2004: 422 Bin YTL)'lık tutarın içinde 228 Bin YTL (31 Aralık 2004: 276 Bin YTL) İsviçre Frangı, 26 Bin YTL (31 Aralık 2004: 88 Bin YTL)'lık tutar İngiliz Sterlin'i, 68 Bin YTL (31 Aralık 2004: 58 Bin YTL) milyar Kanada Doları bulunmaktadır.

(**) Yabancı para cinsinden peşin ödenmiş giderler tutarı dönem sonu itibarıyla 63 Bin YTL olup döviz pozisyonu içerisine alınmamıştır. Bu nedenle döviz pozisyonundaki aktif toplamı bilançonun yabancı para aktif toplamıyla 63 Bin YTL fark edecektir.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar:

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:

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

31 Aralık 2005	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	3.390	-	-	-	-	37	3.427
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	38.457	-	-	-	-	8.406	46.863
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	137.098	14.251	112.646	13.315	-	277.310
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	7.400	9.983	52	1.102	120	7.091	25.748
Toplam Varlıklar	**49.247**	**147.081**	**14.303**	**113.748**	**13.435**	**15.534**	**353.348**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	272.270	-	-	-	-	2.454	274.724
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	1.175	1.175
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	104	104
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Yükümlülükler	157	-	-	-	-	9.919	10.076
Toplam Yükümlülükler	**272.427**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13.652**	**286.079**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(223.180)**	**147.081**	**14.303**	**113.748**	**13.435**	**1.882**	**67.269**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	114	-	-	-	-	-	114
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(223.066)**	**147.081**	**14.303**	**113.748**	**13.435**	**1.882**	**67.383**

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2004	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2.399	-	-	-	-	71	2.470
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	258.810	-	-	-	-	-	258.810
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	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 Mevduat	1.241	-	-	-	-	-	1.241
Para Piyasalarına 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.

b. Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu (31/12/2005)	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	YTL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	0,97	0,89	-	10,25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,25	4,60	-	14,80
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	15,54
Para Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	4,18	-	14,80
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-	-	-

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Önceki Dönem Sonu (31/12/2004)	**EURO (%)**	**USD (%)**	**Yen (%)**	**YTL (%)**
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,00	-	-	20,94
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	20,29
Para Piyasasından 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	-	-

VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar:

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.

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

31 Aralık 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	37	3.390	-	-	-	-	-	3.427
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	8.406	38.457	-	-	-	-	-	46.863
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	73	14.251	176.478	86.508	-	277.310
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	-	-	-	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	7.918	2	4.465	3.329	7.874	2.160	25.748
Toplam Varlıklar	**8.443**	**49.765**	**75**	**18.716**	**179.807**	**94.382**	**2.160**	**353.348**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	2.454	272.270	-	-	-	-	-	274.724
Diğer Mevduat	1.175	-	-	-	-	-	-	1.175
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borç.	-	-	-	-	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	104	-	-	-	-	-	104
Diğer Yükümlülükler	-	2.658	-	6.763	-	-	655	10.076
Toplam Yükümlülükler	**3.629**	**275.032**	**-**	**6.763**	**-**	**-**	**655**	**286.079**
Net Likidite Açığı	**4.814**	**(225.267)**	**75**	**11.953**	**179.807**	**94.382**	**1.505**	**67.269**
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**

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

D. MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar:

Aşağıdaki tablo, Şube'nin mali tablolarında rayiç değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini gösterir. İlgili varlık ve yükümlülüklerin defter değeri elde etme bedeli ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Finansal Varlıklar	**47.136**	**258.979**	**47.136**	**258.811**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	47.136	258.979	47.136	258.811
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler	**276.098**	**375.316**	**276.098**	**375.694**
Bankalararası Mevduat	274.819	371.839	274.819	372.217
Diğer Mevduat	1.175	1.241	1.175	1.241
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2.191	-	2.191
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	104	45	104	45

Rayiç değeri ile taşınmayan bilanço kalemlerinin kısa vadeli olmaları nedeniyle etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi ile bulunan değerleri yaklaşık olarak ilgili kalemlerin rayiç değerlerini ifade etmektedir.

IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar:

1. Şube, JPMorgan Chase Londra adına menkul kıymet saklama hizmeti sunmakta olup 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla JPMorgan Chase Londra adına T.C. Merkez Bankası'nda saklanan menkul değerlerin tutarı 1.910.386 Bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 1.110.843 Bin YTL).

2. Şube'de inanca dayalı işlem sözleşmesi bulunmamaktadır.

X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklamalar:

1. Şube'nin temel faaliyet alanı

   a. Şube bireysel bankacılık işlemi yapmamaktadır. Ancak bazı müşterileri için mevduat hesapları açmakta ve çok az sayıda müşterisine saklama hizmetleri vermektedir.

   b. Şube'nin başlıca faaliyet alanları hazine işlemleri ve fon yönetimi, yatırım danışmanlığı gibi ürünleri içinde barındıran yatırım bankacılığı'dır.

   c. Şube'nin bilişim sektörüne yönelik alanlarda gerçekleştirilen faaliyeti bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	3.300	90	1.642	757
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**3.300**	**90**	**1.642**	**757**

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

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

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	136.043	-	11.176	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**136.043**	**-**	**11.176**	**-**

Şube'nin alım-satım amaçlı olarak sınıflandırdığı menkul kıymetler 277.310 Bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 161.295 Bin YTL). Şube'nin 88.517 Bin YTL (31 Aralık 2004: 11.176 Bin YTL) toplam maliyetli 87.000 Bin YTL (31 Aralık 2004: 11.200 Bin YTL) nominal değerindeki iskontolu menkul kıymetleri Merkez Bankası nezdinde Interbank para piyasası teminatı olarak, 47.526 Bin YTL (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır) toplam maliyetli 47.000 Bin YTL (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır) nominal değerindeki menkul kıymeti İşbankası Borsa Şubesinde İstanbul Menkul Kıymetler Borsası teminatı olarak bulunmaktadır.

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

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler:

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki
AB Ülkeleri	980	251.787	-	-
ABD, Kanada	8.090	329	-	-
OECD Ülkeleri*	6	276	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**9.076**	**252.392**	**-**	**-**

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler:

Şube'nin 31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla ters repo işlemlerinden alacakları bulunmamaktadır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri:

31 Aralık 2005 ve 2004 itibarıyla şube'nin satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

31 Aralık 2005 ve 2004 itibarıyla şube'nin teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

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

31 Aralık 2005 ve 2004 itibarıyla şube'nin teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

31 Aralık 2005 ve 2004 itibarıyla şube'nin repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

6. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

31 Aralık 2005 ve 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: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

c. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

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

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

e. Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

f. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

g. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

h. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Şube'nin bağlı ortaklık ve iştirakleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

i. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

j. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

j.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 bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

j.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

j.3. Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

Şube'nin zarar niteliğinde kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

7. Şube'nin faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler:

Şube'nin faktoring alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

8. 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: Bulunmamaktadır).

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

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

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

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

c.2. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özelliklerine ilişkin bilgiler:

Şube'nin teminat olarak gösterilen vadeya kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net):

a. İştiraklere ilişkin bilgiler:

a.1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

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

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

a.3. Ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarlar:

Şube'nin ana ortaklık veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeleri/ hissedarları bulunmamaktadır.

a.4. Konsolide edilmemiş iştiraklerin konsolide edilmeme nedenleri ile ana ortaklığın konsolide olmayan mali tablolarında, iştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem:

Şube'nin iştiraki bulunmadığından konsolidasyona tabi tutulmamıştır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler:

b.1. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b.2. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b.3. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b.4. Konsolidasyon kapsamındaki borsaya kote edilen iştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b.5. Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki iştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Şube'nin bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

a.1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

b.1. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b.2. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b.3. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b.4.Konsolidasyon kapsamındaki borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b.5. Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b.7. Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar:

a. Şube'nin, birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili yerine getirmesi gereken taahhütleri:

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

b. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

c. Ana ortaklık banka niteliğinde olmadığı için konsolide mali tablo düzenlemeyen banka, konsolide mali tablo düzenleyen bankaların birlikte kontrol edilen ortaklığına ilişkin olarak hazırladığı bilgilere paralel olarak katıldığı birlikte kontrol edilen ortaklıklarıyla ilgili bilgileri konsolide olmayan mali tablolarında açıklanması:

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

d. 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 :

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

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

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

b. Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler:

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

c. Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak, koşullu kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, varsa, yenileme veya satın alma opsiyonları için mevcut koşullar ve sözleşme tutarlarının güncelleştirilmesi ve kira sözleşmesinin getirdiği kısıtlamalar, temerrüde düşülüp düşülmediği, sözleşmenin yenilenip yenilenmediği, yenilendiyse yenilenme şartları, yenilenmenin kısıtlama yaratıp yaratmadığı gibi hususlar ve kira sözleşmesinde yer alan diğer önemli hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Şube'nin finansal kiralama yoluyla yapmış olduğu yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

13. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

14. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları				
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	11.257	-	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	264	9	652	-
Toplam	**11.521**	**9**	**2.849**	**-**

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler: (Net)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu - 31 Aralık					
Maliyet	-	-	1.413	7.888	9.301
Birikmiş Amortisman(-)	-	-	539	6.615	7.154
Net Defter Değeri	**-**	**-**	**874**	**1.273**	**2.147**
Cari Dönem Sonu – 31 Aralık 2005					
Dönem Başı Net Defter Değeri	-	-	874	1.273	2.147
İktisap Edilenler	-	-	-	388	388
Elden Çıkarılanlar(-)(Net)	-	-	60	20	80
Değer Düşüşü (-)	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-	192	545	737
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	-	-	962	7.060	8.022
Dönem Sonu Birikmiş	-	-	340	5.964	6.304
Kapanış Net Defter Değeri	**-**	**-**	**622**	**1.096**	**1.718**

a. Münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışının tutarı mali tabloların bütünü açısından önem teşkil etmekteyse;

a.1. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

a.2. Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b. Cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları ile bunlara neden olan olay ve şartlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler:

a. Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları:

Maddi olmayan duran varlıklar beş yılda amortismana tabi tutulmaktadır.

b. Kullanılan amortisman yöntemleri:

Amortisman maddi olmayan duran varlıkların enflasyona göre düzeltilmiş tutarları üzerinden doğrusal yöntem kullanılarak hesaplanmaktadır.

c. Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları:

	Dönem başı	**Dönem sonu**
Brüt defter değeri	1.716	1.565
Birikmiş amortisman tutarı	(1.274)	(1.048)
	442	**517**

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	**517**	**639**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	196	133
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar - net	-	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(271)	(255)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonu	**442**	**517**

e. Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi:

Şube'nin mali tablolarının bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

f. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

g. Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı:

Şube'nin devlet teşvikleri kapsamında edinmiş olduğu maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

h. Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri:

Şube'nin kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

i. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı:

Şube'nin maddi olmayan duran varlık edinimi için vermiş olduğu taahhüdü bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

j. Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklaması:

Yeniden değerleme yapılmamıştır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

k. Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı:

Şube'nin dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

l. Mali tabloları konsolide edilen ortaklıklardan dolayı ortaya çıkan pozitif veya negatif konsolidasyon şerefiyesi ortaklık bazında açıklaması:

Şube konsolidasyona tabi tutulmadığından konsolidasyon şerefiyesi meydana gelmemiştir (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

m. Şerefiyeye ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır)**.**

n. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

o. Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

17. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin bilgiler:

a. İndirilebilir geçici farklar, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla, bilançoya yansıtılan ertelenmiş vergi aktifi tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

Peşin ödenen giderler büyük ölçüde peşin ödenen kira giderlerinden oluşmaktadır. Peşin ödenen vergi tutarı 4.413 Bin YTL (31 Aralık 2004: 602 Bin YTL)'dir.

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

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

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

a. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1. Cari Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı							
Döviz Tevdiat Hesabı	220	-	-	-	-	-	-
Yurtiçinde Yer. K.	220	-	-	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	282	-	-	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	673	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	2.454		272.270				-
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	55.000	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	2.454	-	217.270	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3.629**	-	**272.270**	-	-	-	-

a.2. Önceki Dönem

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
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**	-	-	-

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

b. Mevduat sigortasına ilişkin bilgiler

b.1. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b.2. Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b.3. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

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

b. Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar ve yükümlülüklerin yoğunlaşmasının açıklaması fon sağlayan müşteriler veya sektör grupları veya diğer risk yoğunlaşan kriterler esas alınarak açıklanması:

Şube'nin yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlar bulunmamaktadır.(31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

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

5. Fonlara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

7. Diğer yabancı kaynaklara ilişkin bilgiler:

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

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

8. Ödenecek vergi, resim, harç ve primlere ilişkin açıklamalar:

a. Vergilere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Ödenecek Kurumlar Vergisi (*)	2.350	260
Menkul Sermaye İradı Vergisi	34	-
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	37	101
Kambiyo Muameleleri Vergisi	5	6
Ödenecek Katma Değer Vergisi	39	14
Diğer	141	225
Toplam	**2.606**	**606**

(*) Ödenecek kurumlar vergisi bilançoda vergi karşılığından peşin ödenmiş vergi tutarının düşülmesiyle elde edilmiştir.

b. Primlere ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	16	14
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	23	20
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	-	-
İşsizlik Sigortası–İşveren	-	-
Diğer	3	-
Toplam	**42**	**34**

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar:

Şube'nin faktoring borçları bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

10. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler

a. Finansal kiralama sözleşmelerinde kira taksitlerinin belirlenmesinde kullanılan kriterler, yenileme ve satın alma opsiyonları ile sözleşmede yer alan kısıtlamalar hususlarında bankaya önemli yükümlülükler getiren hükümlerle ilgili genel açıklamalar:

Şube'nin yapmış olduğu finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b. Sözleşme değişikliklerine ve bu değişikliklerin bankaya getirdiği yeni yükümlülüklere ilişkin detaylı açıklama:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

d. Finansal kiralamaya ilişkin açıklama ve dipnotların, faaliyet kiralaması için de yapılması:

Şube faaliyet kiralaması işlemine tabi değildir (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

e Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar:

Şube'nin satış ve geri kiralama işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005		31 Aralık 2004	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Mevduat Faiz Reeskontları	-	50	339	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	62	-	-	-
Faiz ve Gider Reeskontları	62	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	-	-	-
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	45	-	-	-
Toplam	**107**	**50**	**339**	**-**

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Genel Karşılıklar	59	1.280
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	8	14
Diğer	51	1.266

b. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

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 toplam yükümlülük tutarı için karşılık ayırmıştır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Şube'nin emeklilik haklarından doğan yükümlülükler:

c.1. SSK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

c.2. Şube çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

d. Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı:

Şube'nin diğer karşılıklar içinde gösterdiği personele ödenecek ikramiyelerin tutarı 1.988 Bin YTL (31 Aralık 2004: 1.076 Bin YTL) olup söz konusu tutar 2006 yılı içinde ödenmiştir.

e. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

f. Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüşü karşılığı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

g. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayri nakdi krediler özel karşılıklarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

h. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler : Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

h.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

h.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan alt hesapların isim ve tutarları açıklanır: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

i. Şube'nin kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar:

Şube'nin sermaye benzeri kredisi bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

j. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

13. 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).

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

Şube, kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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

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

Cari dönemde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave yapılmamıştır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

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

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

Şube, gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergelerinde bir belirsizlik olmadığını düşündüğünden, özkaynakları üzerinde tahmini bir etki öngörmemektedir (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

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

14. Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

15. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar:

a. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b. Yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetlerine ilişkin kur artışlarının mali tablolardaki gösterim şekline ilişkin bilgiler:

Şube'nin yabancı para iştiraki, bağlı ortaklığı, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senedi bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

c. Banka, Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarının ayrıca bir kalem olarak gösterilmesi ve açıklaması:

Şube'nin geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

16. Yeniden değerleme fonuna ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

17. Yeniden değerleme değer artışına ilişkin bilgiler:

Şube'nin yeniden değerleme değer artış unsuru yaratacak kaynağı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

20. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler:

a. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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. Faiz gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

Şube'nin finansal gelirleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Şube'nin ters repo işlemleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

d. Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

2. Faiz giderlerine ilişkin bilgiler:

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

Şube'nin iştirak ve bağlı ortaklıkları bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

Şube'nin finansal kiralama giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari dönem : 31 Aralık 2005

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 yıldan Uzun	
Türk Parası	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	25.070	-	-	-	-	25.070
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**25.070**	**-**	**-**	**-**	**-**	**25.070**
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	1.458	-	-	-	-	1.458
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**1.458**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.458**
Genel Toplam	**-**	**26.528**	**-**	**-**	**-**	**-**	**26.528**

Önceki dönem : 31 Aralık 2004

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1yıldan Uzun	
Türk Parası	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	14.504	-	-	-	-	14.504
Tasarruf Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**14.504**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14.504**
Yabancı Para	-	-	-	-	-	-	-
DTH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Genel Toplam	**-**	**14.504**	**-**	**-**	**-**	**-**	**14.504**

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

e. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

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

Diğer faaliyet gelirleri arasında olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	31 Aralık 2005	31 Aralık 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 (*)	-	1.252
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşüklüğü Giderleri	150	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	150	-
Satılmaya Hazır Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**150**	**1.252**

(*) Cari dönemde oluşan genel karşılık tutarının önceki dönemde oluşan tutardan az olması nedeniyle "Genel Karşılık Gideri" bulunmamaktadır. Hesaplanan 1.221 Bin YTL tutarındaki gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" içerisinde sınıflandırılmıştır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

5. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

a. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Personel Giderleri	5.319	5.928
Kıdem Tazminatı Karşılığı	76	44
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	737	772
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	271	255
Diğer İşletme Giderleri	9.743	6.677
Bakım ve Onarım Giderleri	338	677
Reklam ve İlan Giderleri	35	40
Diğer Giderler	9.370	5.960
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	17	43
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Sabit kıymet değer düşüklüğü gideri	-	-
Diğer	2.237	-
Toplam	**18.400**	**13.719**

b. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı ayrı ayrı açıklanmalıdır. Cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi giderin ayrı olarak gösterilmesi:

Şube'nin olağanüstü giderleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

c.1. Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi:

Şube'nin şerefiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

c.2. Varsa, negatif şerefiyenin Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesi Standardının 16 ncı maddesinde yer alan esaslara uygun olarak belirlendiği, gelecekte oluşması beklenen zarar ve giderlerin zamanı ve tutarı, negatif şerefiyenin gelir olarak kaydedileceği dönemler ve gelir tablosunda kaydedildiği gelir tablosu kalemleri:

Şube'nin negatif şerefiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

a. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki payın, gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklanması:

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

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 "VIII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar" bölümünde açıklanmıştır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar:

a. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri ayrı ayrı açıklanır: Şube'nin ertelenmiş vergi gideri 13 Bin YTL olup (31 Aralık 2004: 158 Bin YTL), cari vergi gideri 6.409 Bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 865 Bin YTL).

b. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri açıklanır: Şube 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 172 Bin YTL (31 Aralık 2004: 158 Bin YTL) ertelenmiş vergi pasifi yaratmıştır.

c. Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri açıklanır: Geçici farklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi gideri 13 Bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 158 Bin YTL).

8. Konsolidasyon dışı kalan bağlı ortaklık ve iştiraklerin kâr/zararına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

9. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a. 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 belirtilmesi:

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

c. Azınlık haklarına ait kâr/zarar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

10. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulanacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı; Söz konusu değişiklik tutarının rakamsal olarak ifade edilemediği durumlarda bu hususun açıklaması:

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

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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: Bulunmamaktadır).

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

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

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: Bulunmamaktadır).

b.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilir, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlığın dipnotlarda açıklanması:

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

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 yükümlülüğün dipnotlarda açıklanması:

Şube aleyhine açılan 2 ayrı hukuk davasında toplam 95 bin YTL'nin tahsili talep edilmektedir. Söz konusu davalar 9 Şubat 2006 tarihinde davacının davadan feragat etmesi nedeniyle mahkeme tarafından düşürülmüştür (31 Aralık 2004: 95 Bin YTL).

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). Bununla beraber dava 9 Şubat 2006'da mahkeme kararıyla düşmüştür.

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

Davacının şarta bağlı kaybının gerçekleşme olasılığı, davanın 9 Şubat 2006 tarihinde mahkeme tarafından düşürülmesi sonucu ortadan kalkmıştır.

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem 31 Aralık 2005	Önceki Dönem 31 Aralık 2004
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri	**334.664**	-
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	334.664	-
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Para Alım Satım İşlemleri	334.664	-
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**334.664**	-

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Şube mali tablosunda swap para alım satımı işlemleri olup, bu işlemler Şube'nin, müşteri talimatları doğrultusunda ve kur riskinden korunmak için yapılmaktadır.

3. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

a. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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:

Şube'nin kesin teminatları teminat mektuplarından oluşmakta olup tutarı 8.226 Bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 13.785 Bin YTL).

b.2 Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	31 Aralık 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	8.226	13.785
Toplam	**8.226**	**13.785**

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

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Şube'nin maddi duran varlıkları üzerinde rehin, ipotek veya herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır. Şube'nin herhangi bir maddi duran varlık alımı için verilmiş taahhüdü bulunmamaktadır.

5. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar:

Bankaların gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmanda bulunma gibi faaliyetlerinin varlığı halinde önemlilik ilkesine göre, bu faaliyetlerin finansal tablolarda açıklanması:

Şube, JP Morgan Chase Londra adına menkul kıymet saklama hizmeti sunmakta olup 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla JP Morgan Chase Londra adına T.C. Merkez Bankası'nda saklanan menkul değerlerin tutarı 1.910.386 Bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 1.110.843 Bin YTL).

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

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

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

a. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi:

	31 Aralık 2005				31 Aralık 2004			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	-	-
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Hizmetler	**-**	**-**	**8.097**	**98,43**	**203**	**100**	**13.582**	**100**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	-	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	-	-	8.097	98,43	203	100	13.582	100
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	**-**	**-**	**129**	**1,57**	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**-**	**-**	**8.226**	**100**	**203**	**100**	**13.582**	**100**

b. I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi krediler ve diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan gayrinakdi krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler:

	I. Grup		II. Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**-**	**8.226**	**203**	**13.582**
Teminat Mektupları	-	8.226	203	13.582
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	-	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	-	-	-

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artış:

Riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalan satılmaya hazır yatırımların rayiç değerle yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutarın gösterimi.

Şube'nin satılmaya hazır yatırımları bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler:

b.1. Dönem başı ve dönem sonunda mutabakat yapılarak sunulması: Bulunmamaktadır.

b.2. Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse cari dönemde kaydedilen tutarın dipnotlarda açıklanması:

Şube'nin, nakit akış riskinden korunmak için riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

c. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

2. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır yatırımlara ilişkin bilgiler:

Satılmaya hazır yatırımların (riskten korunma ile ilgili varlıklar dışında kalanlar) rayiç değerde yeniden ölçülmesinden kaynaklanan kazanç ya da kayıp özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutarın gösterilmesi:

Şube'nin satılmaya hazır yatırımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b. Nakit akış riskinden korunmaya ilişkin bilgiler:

Nakit akış riskinden korunmalarda, riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir finansal varlık ve yükümlülüğe ait kazanç ya da kayıp, özkaynağa kaydedilmişse özkaynaktan alınarak net kâr/zarar hesabına kaydedilen tutarın açıklaması:

Şube'nin, nakit akış riskinden korunmak için riskten korunma aracı olarak belirlenmiş bir türev ve türev olmayan finansal varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Temettüye ilişkin bilgiler:

a. Bilanço tarihinden sonra ancak mali tabloların ilanından önce bildirim yapılmış kâr payları tutarı:

Şube'nin, yabancı banka şubesi olduğundan dolayı, temettü dağıtımı yapmamaktadır. Müdürler kurulunda karar alınması halinde, merkez şubeye kar transferi yapılmaktadır.

b. Bilanço tarihi sonrasında ortaklara dağıtılmak üzere önerilen hisse başına dönem net kâr payları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

c. Kâr payının ödenme zamanları hakkında genel kurula yapılacak öneriler ile kâr dağıtımı yapılmayacaksa nedenleri.

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

4. Yasal yedek akçeler hesabına aktarılan tutarlar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:

Şube'de hisse senedi ihracı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

6. Özkaynak Değişim Tablosundan yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin bilgiler:

Dönem içi sermaye artışı olmamıştır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

VI. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Nakit Akım Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar:

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı" içinde yer alan (22.679) Bin YTL (31 Aralık 2004: (8.398) Bin YTL) tutarındaki "Diğer" kalemi, diğer faaliyet giderleri, kredi ve diğer alacaklar karşılığı, kambiyo kar zararı ve vergi karşılık giderinden oluşmaktadır.

"Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim" içinde yer alan 149 Bin YTL (31 Aralık 2004: (2.325) Bin YTL) tutarındaki "Diğer borçlardaki net artış/azalış" kalemi, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primler gibi kalemlerdeki değişimlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi net kur farkı karı/zararı hesabına yansıtılmıştır. Söz konusu kur farkı kar / zararı tutarı nakit akım tablosunda ''Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerdeki değişim öncesi faaliyet karı'' içinde yer alan ''Diğer'' kalemi içinde gösterilmektedir.

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır) .

3. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler:

İlgili kaleme ilişkin alım ya da satımların toplam tutarı ile bu kalemlere ilişkin alım ya da satımların nakit ya da nakde eşdeğer tutarları: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

4. 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 ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat ‘‘Nakit’’ olarak; orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ‘‘Nakde eşdeğer varlık’’ olarak tanımlanmaktadır.

b. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

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

	31 Aralık 2004	31 Aralık 2003
Nakit	**3.229**	**2.092**
Kasa ve Efektif Deposu	71	35
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	3.158	2.057
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**258.051**	**48.066**
Bankalararası Para Piyasası	-	25.956
Bankalardaki Vadeli Depo	258.051	22.110
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	**261.280**	**50.158**

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

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

	31 Aralık 2005	31 Aralık 2004
Nakit	**11.833**	**3.229**
Kasa ve Efektif Deposu	37	71
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	11.796	3.158
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**38.457**	**258.051**
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	38.457	258.051
Toplam nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	**50.290**	**261.280**

6. Şube’nin elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

7. Birinci fıkrada belirtilen bilgilere ilave olarak, bankalar, mali durumları ve likidite vaziyetleri hakkında bu fıkrada belirtilen ilave bilgiler:

a. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalara ilişkin bilgiler:

Şube'nin bankacılık faaliyetlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarının kullanımına ilişkin kısıtlama bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b. Kısmi konsolidasyon yöntemine göre muhasebeleştirilen birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bankanın payına düşen nakit akımlarının bankacılık, yatırım ve finansman faaliyetleri itibarıyla ayrı ayrı toplam tutarlarına ilişkin bilgiler:

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

c. Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamına ilişkin bilgiler:

Şube'nin mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyduğu nakit akışından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesini arttıran nakit akımı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

VII. Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Devir dahil bütün ortaklık birleşmelerinde, birleşmenin gerçekleştiği döneme ait mali tablolarda birleşen ortaklıkların unvan ve türleri, birleşmeyi kayıtlara yansıtmak için kullanılan muhasebe yöntemi, birleşmenin yürürlüğe girdiği tarih ve sona erdirilmesine karar verilen faaliyetler:

Şube tarafından gerçekleştirilen birleşme işlemi bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

2. İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar:

a. İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar: Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b. Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardında belirtilen kamuya açıklama zorunlulukları iktisap edilenin faaliyetlerinin azaltılması veya durdurulmasına ilişkin ayrılan karşılıklara uygulanır. Her bir iktisap için ayrılan karşılıkların toplam defter değeri:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

c. Bir iktisapta, varlık ve yükümlülüklerin rayiç değerleri veya alış bedelleri iktisabın gerçekleştiği dönem sonunda kesin olarak belirlenemiyorsa, bu husus sebepleri ile birlikte açıklanır. Geçici olarak belirlenen rayiç değerlere sonradan yapılan düzeltmeler söz konusu olduğunda, bu düzeltmelerin ilgili oldukları dönemde açıklanması:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

3. Birleşme ve devirlerde, işlemin gerçekleştiği dönem mali tablolarında aşağıdaki bilgilerin açıklaması:

a. Çıkarılan hisselerin tanım ve sayısı ile çıkarların karşılıklı olarak paylaşımını etkileyen değişimi yapılan oy hakkına sahip hisselerin değişimi ve her bir hissedara düşen pay oranı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

b. Her bir banka tarafından birleşime katılan varlıkların ve borçların miktarları:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

c. Birleşme ve devir sonucunda oluşan bankanın mali tablolarında gösterilen net kâr ya da zarara dahil edilen birleşme öncesi satış gelirleri, diğer faaliyet gelirleri, olağandışı gelir/gider kalemleri ve net kâr ya da zararı:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

4. Bilanço tarihinden sonra, mali tablolarının onaylanarak yayımlanmasından önce gerçekleşen banka birleşmeleri ile ilgili olarak bu maddede belirtilen bilgilerin açıklanması gerekir. Açıklama yapılması mümkün değil ise bu hususun gerekçeleri ile birlikte belirtilmesi:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

VIII. 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, döneme ilişkin gelir ve giderler (Devamı):

a. Cari Dönem (31/12/2005):

Şube'nin Dahil (*) Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Şube'nin Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Gerçel ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı	-	-	-	-	239.477	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	8.776	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.760**	**-**

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

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 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	**-**	**-**	**-**	**-**	**9.757**	**-**

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

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

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 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	-	-	-	2.191	220.398	-
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	5.490	3.077	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Şube'nin 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 Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	334.664	-
Toplam Kâr/Zarar	-	-	-	-	62	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

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: Bulunmamaktadır).

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

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

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 bilgiler:

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

a. 31 Aralık 2004 tarihine kadar, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tabloları, 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.

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

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

	Endeks	Düzeltme Katsayısı
31 Aralık 2003	7.382,1	1,1384
31 Aralık 2004	8.403,8	1,0000

d. 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.

- 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.

- Gerçekleştirilen düzeltme işlemleri sonucunda ödenmiş sermayede kayıtlı nominal değerine göre oluşan artış tutarı mali tablolarda "Diğer sermaye yedekleri" olarak özkaynaklar içinde gösterilmiştir.

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

E. MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

e. 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.

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

Yasal kayıtlarda Şube'nin ödenmiş sermayesi 21.473 Bin YTL'dir.

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

g. 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., a member of PricewaterhouseCoopers, tarafından denetlenmiştir.

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

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemekte ve döneme eşit biçimde dağılmaktadır.

X. Şube'nin yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

Şube'nin yurtiçi, yurtdışı ve kıyı bankacılığı bölgelerinde şube veya temsilcilikleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Bulunmamaktadır).

XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

ALTINCI BÖLÜM

F. DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Şube'nin faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

1. 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.

2. 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.

YEDİNCİ BÖLÜM

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından bağımsız denetimden geçmiştir. 3 Mart 2006 tarihli denetim raporunda, mali tabloların Şube'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37 inci maddesi ve bu kanunu Geçici 1 inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıttığına dair olumlu görüş belirtilmiştir.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama Ve Dipnotlar

Bulunmamaktadır.

.....