CALYON BANK TÜRK A.Ş.

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

PRICEWATERHOUSECOOPERS

Başaran Nas Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş.
a member of
PricewaterhouseCoopers
BJK Plaza, Süleyman Seba Caddesi
No:48 B Blok Kat 9 Akaretler
Beşiktaş 34357 İstanbul-Turkey
www.pwc.com/tr
Telephone +90 (212) 326 6060
Facsimile +90 (212) 326 6050

CALYON BANK TÜRK A.Ş.

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

Calyon Bank Türk A.Ş.Yönetim Kurulu'na,

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

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

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

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

Talar Gül, SMMM

İstanbul, 7 Kasım 2005

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

Adres: Büyükdere Cad.
Yapı Kredi Plaza
C Blok K:14 Levent / Istanbul
Telefon: (0 212) 339 37 00
Fax: (0 212) 282 63 01
E-Site: www.calyon.com
E-Posta: Calyon.info@tr.calyon.com

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

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

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

Michel PONS İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Naim KOÇER Genel Müdür	Athar A. Shah Genel Müdür Yardımcısı	Halil YILDIZ Muhasebe Müdürü

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

Ad-Soyad / Unvan: Halil YILDIZ / Muhasebe Müdürü
Tel No: (0212) 339 3733
Fax No: (0212) 282 6301

CALYON BANK TÜRK A.Ş.

30 EYLÜL 2005 TARİHİ İTİBARİYLE KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

(Tutarlar aksi belirtilmedikçe "Bin YTL" olarak ifade edilmiştir.)

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM

A – BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER **SAYFA**

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

İKİNCİ BÖLÜM

B – BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

C - MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	9-10
II.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	10
III.	Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
IV.	Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
V.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
VI.	Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
VII.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
IX.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
XIII.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	14-15
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	15
XVII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XX.	Sınıflandırmalar …….	16
XXI.	Yeni Türk Lirası	16

İÇİNDEKİLER (Devamı)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	17-19
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	20
III.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	20-21
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	22-24
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	24-25

BEŞİNCİ BÖLÜM

E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	26-32
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	33-37
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	37-39
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	39-41
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	41-42
VI.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	42-44
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	44-46
VIII.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	46

ALTINCI BÖLÜM

F - DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	47

YEDİNCİ BÖLÜM

G - SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar	47
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	47

BİRİNCİ BÖLÜM

A – BANKA HAKKINDA GENEL BİLGİLER

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

Calyon Bank Türk A.Ş., (ileriki bölümlerde "Calyon Bank" veya "Banka" olarak adlandırılacaktır) Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı Yabancı Sermaye Başkanlığı'nın 11 Ağustos 1989 tarih 7075 sayılı, Devlet Bakanlığı'nın 18 Ağustos 1989 tarih 57797 sayılı yazısı üzerine 3183 sayılı Bankalar Kanunu'nun 4 ve 8.ci maddelerine göre Bakanlar Kurulu'nun 1 Eylül 1989 tarih 14502 sayılı yazısına istinaden, 60224 sayılı Yabancı Sermayeyi Teşvik Kanunu'na uygun olarak, 9 Ocak 1990 tarihinde kurulmuştur. Banka, 18 Mart 2004 tarihinde ticari bankacılık lisansı altında faaliyet gösteren Credit Lyonnais İstanbul Türkiye Merkez Şubesi ("Credit Lyonnais" veya "Şube") ile birleşmiştir.

II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda meydana gelen değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama:

Banka'nın hakim sermayedarı CALYON Paris'tir.

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

Ünvanı	İsmi	Görevi	Öğrenim Durumu
Yönetim Kurulu Başkanı:	Henri Guilemin	Başkan	Yüksek Lisans
Yönetim Kurulu Üyeleri:	Michel PONS	İç Denetim ve Risk Yönetiminden Sorumlu Üye	Lisans
	Stanislas DE HAUSS	Üye	Lisans
	Jean Paul MAZOYER	Üye	Lisans
	Naim KOÇER	Üye ve Genel Müdür	Doktora
Genel Müdür:	Naim KOÇER	Genel Müdür ve Üye	Doktora
Genel Müdür Yardımcıları:	Mehmet BATILI	Sermaye Piyasasından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
	Engin KESKİNEL	Kurumsal Bankacılık ve Kredi Analizinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
	Athar SHAH	Mali kontrol, İç Denetim, Muhasebe, Operasyon, İç Hizmetler ve Bilgi İşlemden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Yüksek Lisans
Denetçiler:	Altuğ GÜZELDERE	Denetçi	Yüksek Lisans
	Oğuz BULUT	Denetçi	Yüksek Lisans

A - GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin açıklama:

Banka, yatırım bankası olması sebebiyle mevduat kabul etmemektedir. Bankanın esas faaliyet konuları; kurumsal müşterilere finansman sağlamak, ticari finansman faaliyetleri ve hazine ve portföy işlemleridir.

Banka, 14 Haziran 2004 tarihi itibariyle ünvan değişikliğine giderek "Credit Agricole Indosuez Türk Bank A.Ş." olan ticaret ünvanını "Calyon Bank Türk A.Ş." olarak değiştirmiştir.

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka'nın personel sayısı 40 (31 Aralık 2004: 36) kişidir.

V. Ara Dönem Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

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

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

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

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

g. Dönem içerisinde temettü ödemesi:

Banka'nın dönem içerisinde temettü ödemesi bulunmamaktadır.

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

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

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

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 hakkında tebliğlere uygun olarak hazırlanması:

Banka, muhasebe kayıtlarını ve kanuni mali tablolarını Yeni Türk lirası olarak, Bankalar Kanunu, Türk Ticaret Kanunu ve Türk vergi mevzuatına uygun olarak tutmakta ve tanzim etmektedir. Bu mali tablolar, 4389 sayılı Bankalar Kanununun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesinin hükümlerine dayanılarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (''BDDK'') tarafından 22 Haziran 2002 tarihli ve 24793 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak 1 Temmuz 2002 tarihinde yürürlüğe giren ''Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'' ("MUY") ve muhasebe standartları hakkındaki tebliğlere ve 31 Aralık 2002 tarihli ve 24980 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan çeşitli muhasebe standartları hakkındaki tebliğlerde değişiklik yapılmasına dair tebliğlere uygun olarak hazırlanmıştır.

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

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

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

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

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri ile yabancı para swap sözleşmeleri oluşturmaktadır.

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

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

Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlenmekte ve rayiç değerin pozitif ve negatif olmasına göre bilançoda, "Türev finansal araçları gelir ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir.

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka'nın türev ürünlerinin net rayiç değerleri eksi 7.441 bin YTL'dir (31 Aralık 2004: eksi 2.640 bin YTL).

III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik kanuni bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme niyeti olması durumunda veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşanlı olarak realize etmesi ve ödemesi halinde bu bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

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

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri tahsil edildiği veya ödendiği tarihlerde gelir ya da gider olarak muhasebeleştirilmiştir. Banka'nın ana ortağı ile arasındaki teknik yardım anlaşması gereği yıl sonunda ödenecek ücret, tahakkuk esasına göre gider kaydedilmektedir. Banka'nın aracılık ettiği kredilerden alınan komisyonlar aysonları itibariyle hesaplanan reeskont üzerinden gelir hesaplarına yansıtılmaktadır.

C-MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Alım-satım amaçlı menkul değerler, bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılır. Alım-satım amaçlı menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerleri üzerinden değerlenir. Borsalarda veya teşkilatlanmış diğer piyasalarda aktif olarak işlem gören alım-satım amaçlı menkul değerler borsa fiyatı ile değerlenmiştir.

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

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

Tekrar geri alımlarını öngören anlaşmalar çerçevesinde satılmış olan menkul kıymetler ("Repo") Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre "Alım satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar elde tutulacak" portföylerde sınıflandırılmakta ve ait olduğu portföyün esaslarına göre değerlemeye tabi tutulmaktadır. Repo sözleşmesi karşılığı elde edilen fonlar pasifte "Repo işlemlerinden sağlanan fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve ilgili repo anlaşmaları ile belirlenen satım ve geri alım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gider reeskontu hesaplanmaktadır.

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. Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla ters repo işlemlerinden alacağı bulunmamaktadır.

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

Banka menkul değerlerini "Alım - satım amaçlı", "Satılmaya hazır" veya "Vadeye kadar tutulacaklar" olarak sınıflandırmakta ve muhasebeleştirmektedir. Söz konusu finansal varlıkların alım ve satım işlemleri "işlem tarihi"'ne göre kayıtlara alınmakta ve kayıtlardan çıkarılmaktadır. Finansal varlıkların sınıflandırılması ilgili varlıkların Banka tarafından edinilmesi esnasında yapılmaktadır.

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

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

b. Satılmaya hazır menkul değerler :

Satılmaya hazır menkul değerler "Vadeye kadar elde tutulacaklar" ve "Alım-satım amaçlılar" dışında kalan menkul değerlerden oluşmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değerle değerlenmektedir. Rayiç değere esas teşkil eden fiyat oluşumlarının aktif piyasa koşulları içerisinde gerçekleşmemesi durumunda rayiç değerin güvenilir bir şekilde belirlenmediği kabul edilmekte ve etkin faiz yöntemine göre hesaplanan iskonto edilmiş değer rayiç değer olarak dikkate alınmaktadır. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan gerçekleşmemiş kâr ve zararlar ilgili finansal varlığa karşılık gelen değerin tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zaafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar özkaynaklar içindeki "Menkul değerler değer artış fonu" hesabında izlenmektedir. Söz konusu menkul değerlerin tahsil edildiğinde veya elden çıkarıldığında özkaynak içinde yansıtılan birikmiş rayiç değer farkları gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

C-MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıklardır. Söz konusu banka kaynaklı krediler ve alacaklar ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı müteakiben "Etkin faiz (iç verim) oranı yöntemi" kullanılarak iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harçlar ve benzeri diğer masraflar işlem maliyetinin bir parçası olarak kabul edilmemekte ve gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Banka, yönetimin değerlendirmeleri ve tahminleri doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"i de dikkate alarak özel ve genel karşılık ayırmaktadır. Ayrıca, Banka tüketici kredileri portföyünde meydana gelebilecek muhtemel riskler için yapmış olduğu istatistiki analizleri dikkate alarak serbest karşılık hesaplamış olup bu karşılık tutarını pasiflerde "Diğer karşılıklar" hesabında muhasebeleştirmiştir. Ayrılan karşılıklar o yılın gelirinden düşülmektedir. Daha önce karşılık ayrılan alacaklar tahsil edildiğinde ayrılan özel karşılık hesabından düşülerek "Diğer faaliyet gelirleri" hesabında yansıtılmaktadır. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedir.

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

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

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

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

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

Banka'nın devam eden bilgisayar yazılımları ile ilgili maliyetleri ve bilgisayar yazılımlarını geliştirici giderleri bulunmamaktadır.

C-MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Maddi duran varlıkların ilk kayıtları elde etme tutarları ve varlığın kullanılabilir hale getirilebilmesi için gerekli diğer doğrudan giderlerin ilavesi suretiyle bulunmuş maliyet bedeli üzerinden yapılmıştır. Maddi duran varlıklar, kayda alınmalarını izleyen dönemde maliyet bedelinden birikmiş amortismanların ve varsa birikmiş değer azalışlarının düşülmesinden sonra kalan tutarları üzerinden değerlenmiştir.

Amortisman, maddi duran varlıkların maliyetleri üzerinden tahmin edilen faydalı ömürler esas alınarak doğrusal yöntem kullanılarak ayrılmaktadır. Tahmin edilen ekonomik ömürler aşağıdaki gibidir:

Binalar	50 yıl
Büro makina, mobilya mefruşat, özel maliyetler, yazılım ve taşıtlar	5 yıl

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

Maliyet bedelinin ilgili maddi duran varlığın "Net gerçekleşebilir değeri"nin üzerinde olması durumunda söz konusu varlığın değeri "Net gerçekleşebilir değeri"ne indirilir ve ayrılan değer düşüklüğü karşılığı gider hesapları ile ilişkilendirilir. Banka'nın maddi duran varlıkları içersinde en önemli tutarı oluşturan ikamet ettiği binanın 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle net gerçekleşebilir değerinin tespitine yönelik olarak bağımsız ekspertiz firması tarafından değerleme yapılmıştır. Banka, söz konusu ekspertiz raporunu baz almak suretiyle 30 Eylül 2005 tarihli mali tablolarında 2.356 bin YTL (31 Aralık 2004 : 2.356 bin YTL) tutarında maddi duran varlık değer düşüklüğü karşılığı ayırmıştır.

Maddi duran varlıklar, mali tablolarda rayiç değerleri ile yansıtmaya yönelik olarak, yeniden değerlemeye tabi tutulmamaktadır.

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

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 veya bunların alımı için verilen taahhütler ya da bunlar üzerindeki tasarruf haklarının kullanılmasını sınırlayan başkaca bir husus mevcut değildir.

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

C-MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

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

XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel 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 ayrılır.

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

XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 10 Sayılı Tebliğ - Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı ("MUY 10")" hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir. Kıdem tazminatlarından doğan yükümlülükler için, MUY 10'na uygun olarak, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle cari yıla ilişkin toplam yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Kıdem tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılan karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının son beş yıllık basit aritmetik ortalaması % 9,58'dir (31 Aralık 2004: % 9,88).

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

XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

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

C-MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

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

Kurumların 24 Nisan 2003 tarihinden sonra sabit kıymetlere ilişkin 10 bin YTL'nin (2004 yılı için 6 bin YTL) üzerindeki yatırım harcamalarının %40'ı -bazı istisnalar hariç- yatırım indirimi istisnasından yararlanarak kurumlar vergisinden istisna edilir. İstisna edilen bu tutarlar üzerinden herhangi bir stopaj da hesaplanmaz. Kurum kazancının yeterli olmaması halinde hesaplanan yatırım indirimi hakkı sonraki yıllara devrolunur. Yatırım indirimi istisnasından yararlanmak için "Yatırım Teşvik Belgesi" alma zorunluluğu bulunmamaktadır. 24 Nisan 2003 tarihinden önce geçerli olan hükümlere göre kazanılmış yatırım indirimi hakkının kullanılması halinde yararlanılan yatırım indirimi istisnası tutarı üzerinden, kârın dağıtılıp dağıtılmadığına bakılmaksızın %19,8 oranında stopaj hesaplanır.

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

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.

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.

XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için riskten korunma teknikleri uygulanmamıştır.

XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

Banka'nın sermayesinin tamamı ödenmiş olup, 134,000,000 adet beheri 100,000 TL nominal değerli hisselerden oluşmaktadır.

XVIII. Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

C-MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

XX. Sınıflandırmalar

Cari dönem mali tablolarının sunumu ile uygunluk sağlaması için önceki dönem mali tabloları üzerinde bazı sınıflandırma işlemleri yapılmıştır.

XXI. Yeni Türk Lirası

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

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

D-MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği standart oranı %10.83'tür. (31 Aralık 2004: %17.38)

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

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

	Risk Ağırlıkları			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağırlıklı Varlıklar ve Gayrinakdi Krediler				
Bilanço Kalemleri (Net)				
Nakit Değerler	135	-	-	-
Bankalar	12	169.988	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	13.256	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	-	36.839
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak. Bağlı Ortaklık ve Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	39
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler (Net)	-	-	-	-
Finansal Kiralama Amaçlı Varlıklar için Verilen Avanslar	-	-	-	-
Finansal Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kiralama Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	5.964
Diğer Aktifler	-	-	-	23
Bilanço Dışı Kalemler				
Garanti ve Kefaletler	-	10.028	766	-
Taahhütler	-	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	7.146	-	1.304
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	30	1,065	-	1.429
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**13.433**	**188.227**	**766**	**45.598**

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

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar ("RAV")	83.626	60.469
Piyasa Riskine Esas Tutar ("PRET")	40.963	17.877
Özkaynak	13.497	13.618
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	10,83	17,38

D-MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

e. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
I. ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	13.400	13.400
Nominal Sermaye	13.400	13.400
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	92.075	92.075
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	465	465
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	371	371
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	94	94
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	7.538	7.538
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	7.538	7.538
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	(100.916)	-
Dönem Kârı	241	-
Geçmiş Yıllar Kârı	(101.157)	-
Zarar (-)	-	(101.157)
Dönem Zararı	-	(7.144)
Geçmiş Yıllar Zararı	-	(94.013)
Ana Sermaye Toplamı	**12.562**	**12.321**
II. KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu		
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Fonu / Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	1.032	647
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler(*)	-	
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	155	815
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	155	815
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**1.187**	**1.462**

D-MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
III. ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
IV. SERMAYE (I+II+III)	**13.749**	**13.783**
V. SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**252**	**165**
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	-	-
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	252	165
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve 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	**13.497**	**13.618**

(*) 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Calyon Paris'ten sağlanan sermaye benzeri kredi tutarı 2.145 bin YTL'dir. Aynı tarihte Calyon Londra'da bulunan vadeli mevduat tutarı 105.000 bin YTL olup sözkonusu sermaye benzeri kredi tutarı risk ağırlıklı varlıklar tablosunda "Bankalar" satırından indirilmiştir.

D-MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

Banka genel merkezinin piyasa riskini ölçen mevcut modeli günlük olarak Riske Maruz Değeri hesaplayarak günlük limit kullanımını takip etmektedir. Ayrıca BDDK tarafından standart metodla hazırlanan Riske Maruz Değer aylık olarak hazırlanmaktadır.

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

	30 Eylül 2005
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	3.133
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	3.133
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metod	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan SermayeYükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metod	144
Sermaye Yükümlülüğü	144
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	3.277
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**40.963**

III. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

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

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

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

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

	USD	**Euro**	**Yen**
Bilanço değerleme kuru	1,3406	1,6161	1,1856
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,3436	1,6156	1,1859
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,3376	1,6081	1,1811
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,3423	1,6171	1,1915
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,3360	1,6195	1,1950
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	1,3311	1,6268	1,1947

D-MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

Banka'nın cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri önemli döviz cinsleri için aşağıda gösterilmiştir:

USD : 1,3409
Euro : 1,6440
Yen : 1,2086

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

30 Eylül 2005	**EURO**	**USD**	**Yen**	**Diğer YP (*)**	**Toplam**
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	60	56	-	-	116
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	63	27.034	1	18	27.116
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	16.470	-	-	16.470
Verilen Krediler	17.263	6.318	-	-	23.581
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	402	16.080	-	-	16.482
Toplam Varlıklar	**17.788**	**65.958**	**1**	**18**	**83.765**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	149.651	162.213	-	-	311.864
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	51	184	-	-	235
Diğer Yükümlülükler	2.940	371	-	41	3.352
Toplam Yükümlülükler	**152.642**	**162.768**	**-**	**41**	**315,451**
Net Bilanço Pozisyonu	**(134.854)**	**(96.810)**	**1**	**(23)**	**(231.686)**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**133.167**	**98.456**	**-**	**1**	**231.624**
Gayrinakdi Krediler	5.511	12.308	-	-	17.819
31 Aralık 2004					
Toplam Varlıklar	48.987	121.970	8	3	170.968
Toplam Yükümlülükler	65.250	91.262	-	78	156.590
Net Bilanço Pozisyonu	**(16.263)**	**30.708**	**8**	**(75)**	**14.378**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**17.513**	**(29.797)**	**-**	**-**	**(12.284)**
Gayrinakdi Krediler	6.187	12.729	-	-	18.916

(*) Toplam varlıklarda Diğer YP sütununda bulunan 18 bin YTL ile toplam yükümlülüklerde Diğer YP sütununda bulunan 41 bin YTL'lik tutarlar İngiliz Sterlini'dir.

D-MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Banka'nın 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.

Banka'nın faiz oranı riski uyumsuzluğuna ilişkin bilgiler:

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

30 Eylül 2005	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	147	147
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	145.000	26.812	-	-	-	321	172.133
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	165.481	55.211	-	220.692
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	909	17.826	3.232	-	21.967
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	5.851	13.442	9.891	7.567	88	-	36.839
Diğer Varlıklar	15.966	1.473	551	3.769	2.297	6.022	30.078
Toplam Varlıklar	**166.817**	**41.727**	**11.351**	**194.643**	**60.828**	**6.490**	**481.856**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	6.000	-	-	46.000	24.000	-	76.000
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	250	250
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	253.867	28.190	13.174	82.778	-	-	378.009
Diğer Yükümlülükler	3.817	2.888	591	4.507	294	2.783	14.880
Toplam Yükümlülükler	**263.684**	**31.078**	**13.765**	**133.285**	**24.294**	**3.033**	**469.139**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(96.867)	10.649	(2.414)	61.358	36.534	3.457	12.717
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(1.579)	(1.869)	(1.361)	(26.945)	(1.252)	-	(33.006)
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(98.446)**	**8.780**	**(3.775)**	**34.413**	**35.282**	**3.457**	**(20.289)**

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 Bankası	-	-	-	-	-	145	145
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	68.137	-	40.933	-	-	183	109.253
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	8.261	-	-	-	-	8.261
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	797	3.211	12.649	43.752	17.780	-	78.189
Verilen Krediler	3.931	1.625	-	18.353	39	-	23.948
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	16.536	1.869	18.735	4.954	321	7.353	49.768
Toplam Varlıklar	**89.401**	**14.966**	**72.317**	**67.059**	**18.140**	**7.681**	**269.564**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduatlar	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	172	172
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	199.241	-	8.394	13.160	-	-	220.795
Diğer Yükümlülükler	4.914	8.068	10.294	10.022	-	2.163	35.461
Toplam Yükümlülükler	**204.155**	**8.068**	**18.688**	**23.182**	**-**	**2.335**	**256.428**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(114.754)	6.898	53.629	43.877	18.140	5.346	13.136
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	5.625	(6.496)	7.261	(16.111)	-	-	(9.721)
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(109.129)**	**402**	**60.890**	**27.766**	**18.140**	**5.346**	**3.415**

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

30 Eylül 2005	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TP (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,00	1,44	-	10,25
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	4,24	-	15,84
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	16,33
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4,61	-	16,23
Verilen Krediler	3,48	4,32	-	16,00
Vadeye Kadar Elde Tut. Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	12,76
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,16	3,96	-	15,65

D - MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

31 Aralık 2004	EURO (%)	USD (%)	Yen (%)	TL (%)
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T,C, Merkez Bankası	0,99	1,04	-	12,50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,12	2,67	-	22,00
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	4,72	-	24,54
Verilen Krediler	3,93	4,18	-	21,00
Vadeye Kadar Elde Tut, Menkul Değerler	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,03	1,95	-	20,54

V. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar:

1. Banka'nın likidite durumu hazine bölümünce, Genel Merkezce verilen likidite limitleri çerçevesinde 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. Banka'nın kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyacı genellikle yurtdışı merkez ve Bankalerden 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:

30 Eylül 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	147	-	-	-	-	-	-	147
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	321	145.000	26.812	-	-	-	-	172.133
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-	-	-	165.481	55.211	-	220.692
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	909	17.826	3.232	-	21.967
Verilen Krediler	-	5.851	13.442	9.891	7.567	88	-	36.839
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	39	15.966	1.473	551	3.769	2.297	5.983	30.078
Toplam Varlıklar	**507**	**166.817**	**41.727**	**11.351**	**194.643**	**60.828**	**5.983**	**481.856**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	253.867	28.190	11.029	82.778	2.145	-	378.009
Para Piyasalarına Borçlar	-	6.000	-	-	46.000	24.000	-	76.000
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	250	-	-	-	-	-	-	250
Diğer Yükümlülükler	-	3.817	2.888	894	4.507	294	2.480	14.880
Toplam Yükümlülükler	**250**	**263.684**	**31.078**	**11.923**	**133.285**	**26.439**	**2.480**	**469.139**
Net Likidite Açığı	**257**	**(96.867)**	**10.649**	**(572)**	**61.358**	**34.389**	**3.503**	**12.717**
31 Aralık 2004								
Toplam Aktifler	6.440	83.289	14.966	72.317	67.059	18.140	7.353	269.564
Toplam Yükümlülükler	-	204.155	5.921	18.688	23.182	2.147	2.335	256.428
Net Likidite Açığı	**6.440**	**(120.866)**	**9.045**	**53.629**	**43.877**	**15.993**	**5.018**	**13.136**

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

BEŞİNCİ BÖLÜM

E – KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	12	-	12	-
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**12**	**-**	**12**	**-**

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

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

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	15.991	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**15.991**	**-**	**-**	**-**

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle teminat olarak gösterilen alım satım amaçlı menkul değerler TL devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Bu menkul değerlerin 15.991 bin YTL (31 Aralık 2004 : Yoktur) tutarındaki maliyet ve 678 bin YTL (31 Aralık 2004 : Yoktur) tutarındaki birikmiş faiz reeskontu olarak ifade edilen defter değeri toplamı 16.669 bin YTL'dir (31 Aralık 2004 : Yoktur). Bu menkul kıymetlerin 4.067 bin YTL (31 Aralık 2004 : Yoktur) tutarındaki kısmı İstanbul Menkul Kıymetler Borsası islem teminatı olarak İş Bankası Borsa Şubesi'nde ve 11.924 bin YTL (31 Aralık 2004 : Yoktur) tutarındaki kısmı ise Takasbank'ta repo ve para piyasaları işlem teminatı olarak bulunmaktadır.

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

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	74.840	-	-	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**74.840**	**-**	**-**	**-**

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri belirtilmelidir.

Satılmaya hazır menkul değerler TL devlet tahvilleri ve hazine bonoları ile YP devlet tahvillerinden oluşmaktadır.

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

b. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Borçlanma Senetleri	**21.967**	**78.189**
Borsada İşlem Görenler	21.967	78.189
Borsada İşlem Görmeyenler	-	-
Hisse Senetleri	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**21.967**	**78.189**

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

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler TL devlet tahvili ve hazine bonolarından oluşmaktadır. Bu menkul değerlerin 5.497 bin YTL (31 Aralık 2004 : 9.465 bin YTL) tutarındaki maliyet ve 173 bin YTL (31 Aralık 2004: 1.809 bin YTL) tutarındaki birikmiş faiz reeskontu olarak ifade edilen defter değeri toplamı 5.670 bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 11.274 bin YTL). Bu menkul kıymetlerin 4.141 bin YTL (31 Aralık 2004: 2.625 bin YTL) tutarındaki kısmı İstanbul Menkul Kıymetler Borsası işlem teminatı olarak İş Bankası Borsa Şubesi'nde ve 1.356 bin YTL (31 Aralık 2004: 1.396 bin YTL) tutarındaki kısmı ise TCMB'de disponibilite karşılığı olarak bulunmaktadır. Banka'nın Takasbank'ta para piyasaları işlem teminatı olarak tutulan satılmaya hazır menkul değerleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: 5.444 bin YTL).

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

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	5.497	-	9.465	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**5.497**	**-**	**9.645**	**-**

e. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değeri bulunmamaktadır.

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

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

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**-**	**-**	**-**	**-**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	**-**	**-**	**-**	**-**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**113**	**-**	**41**	**-**
Toplam	**113**	**-**	**41**	**-**

(*) Banka ortaklarına verilen dolaylı krediler bakiyesi Banka'nın, Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkındaki Yönetmelik'in 20 nci. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanan risk grubuna verdiği kredilerdir.

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

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

30 Eylül 2005	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler veDiğer Alacaklar	
Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler				
İskonto ve İştirak Senetleri	336	-	-	-
İhracat Kredileri	36.147	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	-	-	-	-
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	113	243	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	**36.596**	**243**	**-**	**-**

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

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle kullandırdığı tüketici kredisi bulunmamaktadır.

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

Yoktur (31 Aralık 2004 : Yoktur).

e. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Yurtiçi Krediler	36.839	23.948
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**36.839**	**23.948**

f. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen kredileri bulunmamaktadır.

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

g. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	616
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	7.404	8.430
Toplam	**7.404**	**9.046**

h. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net):

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

Yoktur.

h.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler:

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2004 Bakiyesi	**616**	**-**	**8.430**
Dönem İçinde İntikal(+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	-	-
Diğer Donuk. Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(616)	-	(1.026)
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Enflasyon Farkı	-	-	-
30 Eylül 2005 Bakiyesi	**-**	**-**	**7.404**
Özel Karşılık (-)	-	-	(7.404)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

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

	III. Grup Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
31 Aralık 2004 Bakiyesi	**-**	**-**	**80**
Dönem İçinde İntikal (+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş(+)	-	-	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	-	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	-	-	-
Aktiften Silinen (-)	-	-	-
Parasal kayıp-kazanç	-	-	-
30 Eylül 2005 Bakiyesi	**-**	**-**	**80**
Özel Karşılık (-)	-	-	(80)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**-**	**-**	**-**

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

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

a. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

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

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

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

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

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

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

Banka'nın teminat olarak gösterilen vadeya kadar elde tutulacak menkul değerleri yoktur (31 Aralık 2004 : Yoktur).

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

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

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

Yoktur (31 Aralık 2004 : Yoktur).

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

a. Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler açıklanır.

a.1. Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler:

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır (31 Aralık 2004 : Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2004 : Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2004 : Yoktur).

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

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

Yoktur (31 Aralık 2004 : Yoktur).

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net):

a. Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Banka'nın bağlı ortaklığı yoktur (31 Aralık 2004 : Yoktur).

b Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Yoktur (31 Aralık 2004 : Yoktur).

8. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar :

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

Yoktur (31 Aralık 2004 : Yoktur).

9. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net):

a. Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi:

Banka'nın finansal kiralama alacakları bulunmamaktadır (31 Aralık 2004 : Yoktur).

10. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Faiz. Gelir.Tahakkuk Reeskontları				
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	446	405	31	464
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	**446**	**405**	**31**	**464**

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

b. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları				
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	3.417	-	-	400
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	797	840	5.562	974
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	30	-	17
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	2.171	795	26.326	1.548
Faiz ve Gelir Reeskontları			-	-
Kur Gelir Reeskontları	2.171	795	26.326	1.548
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar			-	
Diğer	744	899	225	789
Toplam	**7.129**	**2.564**	**32.113**	**3.728**

11. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar :

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

Banka, 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi aktifi hesaplamamıştır (31 Aralık 2004: 792 bin YTL).

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

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

12. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

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

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

II. Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Mevduata ilişkin bilgiler

a.1. Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

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

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

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

b.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı: Yoktur.

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

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	70.000	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	70.000	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	**70.000**	-	-	-

3. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

a. Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	66.145	309.719	69.250	151.545
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	**66.145**	**309.719**	**69.250**	**151.545**

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

a. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama:

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle ihraç edilen menkul değerleri bulunmamaktadır.

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

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

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle çıkarmış olduğu menkul kıymetleri bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar:

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

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	1	1

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

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

8. Finansal kiralama sözleşmelerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle finansal kiralama sözleşmesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Yoktur).

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	531	552	220	418
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	24	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	7.706	2.701	28.479	2.035
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	7.706	2.701	28.479	2.035
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskont	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	170	-	25	206
Toplam	**8.431**	**3.253**	**28.724**	**2.659**

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Genel Karşılıklar		
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	182	119
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	22	27
Diğer	828	501
Toplam	**1.032**	**647**

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

b. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları açıklanır:

Yoktur (31 Aralık 2004: Yoktur).

c. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler:

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

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

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

Bilanço'da diğer karşılıklar tutarı, 1.698 bin YTL olup, bu tutarın 303 bin YTL'lik kısmı personele ödenecek performans primi karşılığı, 293 bin YTL'lik kısmı kullanlmamış izin karşılığı ve 1.102 bin YTL'lik kısmı "IV. Bölüm Nazım hesaplara ilişkin açıklanması gereken hususlar" da izah edilen, Banka aleyhine açılan davalar için ayrılan karşılıklardan oluşmaktadır.

Dava karşılıklarına ilişkin bilgiler:

(i) Banka, 3 Nisan 1998 tarihinde 3.099.625 ABD Doları tutarındaki teyitli ihracat akreditifinden kaynaklanan 952.075 ABD Doları tutarındaki zararı, kurum kazancının tespitinde gider olarak kullanmıştır. Banka'nın 1998 ve 1999 yıllarına ilişkin vergi incelemesi sırasında sözkonusu zararın kurum kazancının hesaplanmasında dikkate alınmaması gerektiği sonucuna varılmış olup cezalı şekilde tarh olunan 403 bin YTL tutarındaki verginin ödenmesi gerekli bulunmuştur. Buna istinaden Banka, 11 Mart 2003 tarihinde, ilgili vergi idaresine dava açmıştır. Sözkonusu dava 19 Temmuz 2003 tarihinde Banka lehine sonuçlanmış ve ilgili mahkeme cezalı şekilde tarh olunan verginin terkinine karar vermiştir. Diğer taraftan mahkeme kararına karşı davalı vergi idaresince temyiz yoluna başvurulmuş olup, temyiz aşamasında Banka aleyhine karar çıkmıştır. Bu gelişme sonucunda Banka 30 Eylül 2005 tarihli mali tablolarında 1.016 bin YTL tutarında karşılık ayırmıştır.

(ii) 1997 yılında Banka bir kredi müşterisinden alacaklarına ilişkin olarak, müşterinin mallarını gümrükte haczetmiş ve haciz süresince bozulan kimyevi malzemenin bedeli olan 64,006 Alman Markı faizi ile birlikte tahsili müşteri tarafından mahkeme yoluyla Banka'dan talep edilmiştir. Davanın 17 Eylül 2003 tarihinde gerçekleştirilen duruşmasında davanın kısmen kabulüne karar verilmiş, ancak Banka'nın başvurusu üzerine 16 Ocak 2004 tarihinde dava temyiz edilmiştir. Davanın temyiz incelemesi devam etmekte olup, Banka 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla dava ile ilgili olarak mali tablolarında 86 bin YTL karşılık ayırmıştır.

d. Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	30 Eylül 2005		31 Aralık 2004	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	2.145	-	2.147
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**-**	**2.145**	**-**	**2.147**

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

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a. Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Hisse Senedi Karşılığı	13.400	13.400
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka kayıtlı sermaye sistemine tabi değildir.

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

Cari dönem içinde sermaye artırımı yapılmamıştır.

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

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım 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 belirtilir:

Banka'nın sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

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

Banka'nın izlediği kredi, faiz ve kur riski politikaları, bu risklerden kaynaklanabilecek zararların sınırlı düzeyde kalmasını sağlayacak şekilde belirlenmiştir. Faaliyetler sonucunda nihai olarak reel anlamda makul bir pozitif özkaynak karlılığının oluşması ve özkaynakların enflasyondan kaynaklanan aşınmalara maruz kalmaması hususu gözetilmektedir. Diğer taraftan, takipteki alacakların tamamına karşılık ayrılmış durumdadır. Bu nedenle özkaynaklarda önemli ölçüde azalmaya yol açacak zararlar beklenmemektedir.

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

Banka'de sermayeyi temsil eden hisse senedi bulunmamaktadır.

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

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

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Hisse Senedi Sayısı (bin)	13.400.000	13.400.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı	**13.400.000**	**13.400.000**

13.a. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler : Yoktur

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

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
CALYON Paris	13.395	%99,96	13.395	-

III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

1. Gelir kalemleri ile ilgili bilgiler :

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

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (30 Eylül 2004: Yoktur).

b. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler :

Banka'nın finansal gelirleri yoktur (30 Eylül 2004: Yoktur).

c. Ters repo işlemlerinden alınan faizler:

Banka'nın ters repo işlemleri yoktur (30 Eylül 2004: Yoktur).

2. Gider kalemleri ile ilgili bilgiler:

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

Banka'nın iştirak ve bağlı ortaklığı bulunmamaktadır (30 Eylül 2004: Yoktur).

b. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

Banka'nın finansal kiralama giderleri yoktur (30 Eylül 2004: Yoktur).

c. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi :

Yoktur (30 Eylül 2004: Yoktur).

d. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı: Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle repo işlemlerine verdiği faiz tutarı 1.101 bin YTL'dir (30 Eylül 2004: Yoktur).

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

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 (30 Eylül 2004: Yoktur).

4. Banka'nın kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	30 Eylül 2005	30 Eylül 2004
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	-	-
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	(1.642)	-
Genel Karşılık Giderleri	385	818
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	-
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	1.817	-
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	1.817	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	639	-
Toplam	**1.199**	**818**

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

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

Yoktur (30 Eylül 2004: Yoktur).

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

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır (30 Eylül 2004: Yoktur).

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

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

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

6. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar :

a. Hesaplanan cari vergi geliri ya da gideri ile ertelenmiş vergi geliri ya da gideri ayrı ayrı açıklanır :

Banka'nın ertelenmiş vergi gideri 792 bin YTL'dir, cari vergi gideri ise bulunmamaktadır.

b. Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri açıklanır : Yoktur.

c. Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri açıklanır :

Banka önceki dönemlerde geçici farklar üzerinden hesaplamış olduğu ertelenmiş vergi aktifini cari dönemde iptal etmiş, bu sebeple oluşan 792 bin YTL ertelenmiş vergi giderini de gelir tablosuna yansıtmıştır.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

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

Banka'nın olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranı Banka'nın cari dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli değildir.

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

Banka tarafından mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmin değişikliği bulunmamaktadır.

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

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

IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004 : Yoktur).

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004 : Yoktur).

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004 : Yoktur).

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

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

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

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Yoktur).

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

Banka, 3 Nisan 1998 tarihinde 3,099,625 ABD Doları tutarındaki teyitli ihracat akreditifinden kaynaklanan 952,075 ABD Doları tutarındaki zararı, kurum kazancının tespitinde gider olarak kullanmıştır. Banka'nın 1998 ve 1999 yıllarına ilişkin vergi incelemesi sırasında sözkonusu zararın kurum kazancının hesaplanmasında dikkate alınmaması gerektiği sonucuna varılmış olup cezalı şekilde tarh olunan 403 bin YTL tutarındaki verginin ödenmesi gerekli bulunmuştur. Buna istinaden Banka, 11 Mart 2003 tarihinde, ilgili vergi idaresine dava açmıştır.Sözkonusu dava 19 Temmuz 2003 tarihinde Banka lehine sonuçlanmış ve ilgili mahkeme cezalı şekilde tarh olunan verginin terkinine karar vermiştir. Diğer taraftan mahkeme kararına karşı davalı vergi idaresince temyiz yoluna başvurulmuş olup, temyiz aşamasında Banka aleyhine karar çıkmıştır. Bu gelişme sonucunda Banka 30 Eylül 2005 tarihli mali tablolarında 1.016 bin YTL tutarında karşılık ayırmıştır. Söz konusu karşılık bilançoda "Diğer karşılıklar" altında sınıflandırılmıştır.

1997 yılında Banka bir kredi müşterisinden alacaklarına ilişkin olarak, müşterinin mallarını gümrükte haczetmiş ve haciz süresince bozulan kimyevi malzemenin bedeli olan 64,006 Alman Markı faizi ile birlikte tahsili müşteri tarafından mahkeme yoluyla Banka'dan talep edilmiştir. Davanın 17 Eylül 2003 tarihinde gerçekleştirilen duruşmasında davanın kısmen kabulüne karar verilmiş, ancak Banka'nın başvurusu üzerine 16 Ocak 2004 tarihinde dava temyiz edilmiştir. Davanın temyiz incelemesi devam etmekte olup, Banka 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla dava ile ilgili olarak mali tablolarında 86 bin YTL karşılık ayırmıştır. Söz konusu karşılık bilançoda "Diğer karşılıklar" altında sınıflandırılmıştır.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

Banka'nın 21.587 bin YTL (31 Aralık 2004: 26.756 bin YTL) tutarındaki gayrinakdi kredilerinin tamamı gayri kabili rücu niteliğindedir.

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:

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle gayrinakdi kredilerin toplam tutarı 21.587 bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 26.756 bin YTL).

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

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

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Geçici teminat mektupları	2.785	2.220
Gümrüklere verilen teminat mektupları	925	5.345
Kesin teminat mektupları	1.134	1.349
Avans Teminat Mektupları	144	163
Toplam	**4.988**	**9.077**

3. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

a. Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	30 Eylül 2005	31 Aralık 2004
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	21.587	26.756
Toplam	**21.587**	**26.756**

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

Banka'nın maddi duran varlıkları üzerinde rehin, ipotek veya diğer kısıtlamalar bulunmamaktadır. Banka'nın maddi duran varlık alımı için vermiş olduğu taahhüdü yoktur (31 Aralık 2004 : Yoktur).

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

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

V. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

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

2. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi:

Yoktur (31 Aralık 2004 : Yoktur).

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

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

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

Dönem Başı	**31 Aralık 2004**	**31 Aralık 2003**
Nakit	**145**	**146**
Kasa ve Efektif Deposu	133	93
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	12	53
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**109.253**	**185.121**
Bankalararası Para Piyasası	-	97.105
Bankalardaki Vadeli Depo	109.253	88.016
Toplam	**109.398**	**185.267**

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

Dönem Sonu	**30 Eylül 2005**	**30 Eylül 2004**
Nakit	**468**	**1.098**
Kasa ve Efektif Deposu	135	725
Bankalardaki Vadesiz Mevduat	333	373
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**171.812**	**160.683**
Bankalararası Para Piyasası	-	-
Bankalardaki Vadeli Depo	171.812	160.683
Toplam	**172.280**	**161.781**

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

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

30 Eylül 2005

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	**İştirak ve Bağlı Ortaklıklar**		**Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları**		**Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler**	
	Nakdi	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı	-	-	57.189	163	7.423	6.426
Dönem Sonu	-	-	63	3.044	105.200	6.994
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	240	942	210	-

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

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

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

31 Aralık 2004

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu*	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı	-	-	-	8.126	9.128	1.449
Dönem Sonu	-	-	57.189	163	7.423	6.426
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	386	1.553	81	444

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

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

Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduat bulunmamaktadır (31 Aralık 2004: Yoktur).

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	30 Eylül 2005	31 Aralık 2005	30 Eylül 2005	31 Aralık 2005	30 Eylül 2005	31 Aralık 2005
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	522.636	413.503	-	-
Dönem Sonu	-	-	159.304	522.636	761.300	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	(738)	96	(5.232)	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

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

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

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

Grubun faaliyetleri kapsamında bulunan bankacılık işlemleri risk grubuna dahil kuruluşlar ile mevzuata uygun olarak yürütülmektedir. Grubun dahil olduğu risk grubu ile nakdi ve gayrinakdi kredi ilişkisi mevcuttur. Grup, risk grubu ile olan işlemlerini Bankalar Kanununa göre devam ettirmektedir.

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:

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile olan işlemlerinde fiyatlandırma piyasa koşulları gözönünde bulundurularak yapılmaktadır. Banka'nın risk grubuna yaptığı plasmanların tutarı 105.263 bin YTL (31 Aralık 2004: 64.612 bin YTL), verdiği gayrinakdi kredilerin tutarı ise 10.038 bin YTL (31 Aralık 2004: 6.589 bin YTL)'dir. Söz konusu gayrinakdi kredilerin toplam gayrinakdi kredilere oranı %47 (31 Aralık 2004: %25) olup plasmanların toplam banka plasmanlarına oranı %61 (31 Aralık 2004: %59)'dir. Banka'nın dahil olduğu risk grubundan almış olduğu kredilerin tutarı 220.692 bin YTL (31 Aralık 2004: 23.727 bin YTL)'dir, söz konusu kredilerin toplam alınan kredilere oranı % 58 (31 Aralık 2004: %11)'dir.

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

Banka risk grubuna dahil olan şirket ve kuruluşlardan cari dönem içerisinde 450 bin YTL faiz geliri, 942 bin YTL ücret ve komisyon geliri elde etmiştir. Buna karşılık, toplam 966 bin YTL faiz ödemesi ve 14 bin YTL ücret ve komisyon ödemesi yapmıştır.

d. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler:

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

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

Yoktur (31 Aralık 2004 : Yoktur).

VII. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

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

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

1. 31 Aralık 2004 tarihine kadar, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla cari ve önceki dönem mali tablolarının, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir. BDDK, 28 Nisan 2005 tarihinde bir genelge yayımlayarak, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı ile bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verildiğini duyurmuştur.

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

   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
30 Eylül 2004	8.069,7	1,0414
31 Aralık 2004	8.403,8	1,0000

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

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

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

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

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

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

4. 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.

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

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

   Yasal Kayıtlarda Banka'nın ödenmiş sermayesi 13.400 bin YTL'dir. Banka'nın sermayesinin %99.96'sı CALYON Paris'e aittir. Banka'nın Türk Ticaret Kanunu veya Banka'nın ana sözleşmesi çerçevesinde oluşan toplam 8.003 bin YTL yedek akçeleri bulunmaktadır.

   Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayınlanan 28.04.2005 tarih ve BDDK.DZM.2/13/d-5 sayılı hesap ve kayıt düzeni konulu genelgelerini gereği 31.12.2004 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

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

7. 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş., a member of PricewaterhouseCoopers, tarafından denetlenmiştir.

8. 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.

VIII. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar:

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

2. Banka 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. Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar

Bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

G- SINIRLI DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Başaran Nas Serbest Muhasebeci ve Mali Müşavirlik A.Ş. (a member of PricewaterhouseCoopers) tarafından sınırlı denetimden geçmiştir. İlişikte sunulan 7 Kasım 2005 tarihli sınırlı denetim raporunda, mali tabloların Calyon Bank Türk A.Ş.'nin 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmadığı belirtilmiştir.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Bulunmamaktadır.

……..