Alternatifbank
Anonim Şirketi

1 Ocak – 30 Eylül 2005
Ara Hesap Dönemine Ait
Konsolide Olmayan Mali Tablolar ve
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

ALTERNATİFBANK ANONİM ŞİRKETİ
1 OCAK - 30 EYLÜL 2005 ARA HESAP DÖNEMİNE AİT
BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

Alternatifbank A.Ş. Yönetim Kuruluna:

Alternatifbank A.Ş.' nin (Banka) 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan bilânçosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir, nakit akım ve özkaynak değişim tablolarını sınırlı denetime tabi tutmuş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, gerçekleştirilen sınırlı denetime dayanarak mali tablolar üzerinde rapor sunmaktır.

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 güvence verecek şekilde planlanmasını ve yapılmasını öngörür. Sınırlı denetim, temel olarak mali tabloların analitik yöntemler uygulanarak incelenmesini, doğruluğunun sorgulanmasını ve denetlenenin yönetimi ile görüşmeler yapılarak bilgi toplanması ile sınırlı olduğundan, tam kapsamlı denetime kıyasla daha az güvence sağlar. Tam kapsamlı denetim çalışması yürütülmemesi nedeniyle bir denetim görüşü bildirilmemektedir.

Banka II. inci Grup " Yakın İzlemedeki Kredi ve Diğer Alacaklar" içerisinde değerlendirdiği bazı kredi müşterileri için muhtemel riskleri göz önünde bulundurarak daha önceki yıllarda ayırmış olduğu 4.489 bin YTL tutarındaki serbest karşılığı, söz konusu müşterilerin mali yapılarında ve iş ilişkilerinde beklenen olumlu gelişmeleri dikkate alarak 2004' ün ilk dokuz aylık döneminde gelir kaydetmişti. Ancak kanaatimize göre 30 Eylül 2004 tarihi itibariyle ilgili karşılıkların iptal edilerek gelir kaydedilmesini gerektiren yeterli koşullar henüz sağlanmamıştı.

Dördüncü Bölüm II-10 c.I) nolu dipnotta açıklandığı üzere, Banka 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle ayırdığı, dönem kar zararı ile doğrudan ilişkisi olmayan 7.100 bin YTL tutarındaki karşılığı, konusu kalmadığı gerekçesiyle cari dönemde iptal ederek gelir kaydetmiştir. Dönem kar zararı ile doğrudan ilgisi bulunmayan söz konusu karşılığın ve iptalinin gelir tablosu ile ilişkilendirilmemesi gerekirdi.

Dördüncü Bölüm I-10 no.lu dipnotta açıklandığı üzere Banka, 30 Eylül 2005 tarihli mali tablolarda başlıca taşınan zararlar ve diğer zamanlama farkları üzerinden hesaplanan 27.014 bin YTL ertelenmiş vergi aktifi taşımaktadır. Banka'nın geçmiş dönemlerdeki faaliyet sonuçları dikkate alındığında, söz konusu vergi aktifinin gerçekleşebilirliği, Banka'nın ilerideki dönemlerde indirilebilir vergi zararlarını karşılayacak tutarlarda vergilendirilebilir kar elde etmesine yönelik Banka yönetiminin planlarının öngörüldüğü şekilde gerçekleşmesine bağlıdır.

Gerçekleştirmiş olduğumuz sınırlı denetim sonucunda, yukarıda üçüncü paragrafta açıklanan hususun önceki dokuz aylık ara dönem gelir tablosu üzerinde ve dördüncü ve beşinci paragraflarda açıklanan hususların mali tablolar üzerindeki etkileri haricinde, ilişikteki mali tabloların, Alternatifbank A.Ş.'nin 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını Bankalar Kanunu'nun 13 üncü maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmadığına dair önemli herhangi bir hususa rastlanmamıştır.

Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
An Affiliated Firm of Ernst & Young International

Fatma E. Yücel, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

8 Kasım 2005
İstanbul, Türkiye

ALTERNATİFBANK A.Ş.'NİN 1 OCAK – 30 EYLÜL 2005 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yönetim Merkezinin Adresi	**:**	Cumhuriyet Cad. No:22-24 34367 Elmadağ/ İstanbul
Tel	**:**	0212 315 65 00
Faks	**:**	0212 225 76 15
Bankanın Elektronik Site Adresi	**:**	www.abank.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi	**:**	malikontrol@abank.com.tr

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

- BANKA'NIN KONSOLİDE OLMAYAN ARA DÖNEM MALİ TABLOLARI
- MUHASEBE POLİTİKALARI
- BANKANIN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

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

Metin Tokpınar	**Murat Arığ**	**Cem Şipal**	**Gülay Dereli**
İç Denetim Sisteminden Sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Muhasebe Müdürü

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

Ad – Soyad / Unvan : Gülay Dereli – Muhasebe Müdürü

Tel No : 0 212 315 67 50

Fax No : 0 212 225 76 15

İÇİNDEKİLER

BİRİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I.	Bilanço	2-3
II.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	4
III.	Gelir tablosu	5
IV.	Özkaynak değişim tablosu	6
V.	Nakit akım tablosu	7

İKİNCİ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	8
II.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	9
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	12
VIII.	Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacaklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
IX.	Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
X.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
XI.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
XII.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XIII.	Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XIV.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XV.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
XVI.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	18
XVII.	Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
XVIII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
XIX.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	18
XX.	Emanetteki menkul kıymetler	18

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar	19
II.	Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	22
III.	Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	23
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	25
V.	Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	29

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	31
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	42
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	48
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	52
V.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	54
VI.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	55
VII.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	58
VIII.	Bilanço sonrası gelişmelere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	60

BEŞİNCİ BÖLÜM
Bağımsız Sınırlı Denetim Raporu

I.	Bağımsız sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	61
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	61

BİRİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

ALTERNATİFBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE BİLANÇOLAR
(Birim – Bin YTL)

I. BİLANÇO

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			30/09/2005			31/12/2004		
	AKTİF KALEMLER	Dipnot (4. Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI**	I-1	**9.201**	**9.234**	**18.435**	**7.070**	**7.156**	**14.226**
1.1	Kasa		5.018	-	5.018	2.507	-	2.507
1.2	Efektif Deposu		-	6.554	6.554	-	6.139	6.139
1.3	T.C. Merkez Bankası		4.183	2.680	6.863	4.563	1.017	5.580
1.4	Diğer		-	-	-	-	-	-
II.	**ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)**	I-2	**3.922**	**35**	**3.957**	**49.954**	**72**	**50.026**
2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		3.922	35	3.957	49.954	72	50.026
2.1.1	Devlet Tahvili		3.922	35	3.957	49.414	72	49.486
2.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	540	-	540
2.1.3	Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2	Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	**BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR**		**25.392**	**5.535**	**30.927**	**104.527**	**33.258**	**137.785**
3.1	Bankalar		25.392	5.535	30.927	104.527	33.258	137.785
3.1.1	Yurtiçi Bankalar		392	954	1.346	74.527	27.013	101.540
3.1.2	Yurtdışı Bankalar		25.000	4.581	29.581	30.000	6.245	36.245
3.1.3	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-	-	-
3.2	Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV.	**PARA PİYASALARI**		**-**	**16.087**	**16.087**	**-**	**15.703**	**15.703**
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	16.087	16.087	-	15.703	15.703
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	**SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)**	I-3	**131.378**	**12.175**	**143.553**	**170**	**-**	**170**
5.1	Hisse Senetleri		170	-	170	170	-	170
5.2	Diğer Menkul Değerler		131.208	12.175	143.383	-	-	-
VI.	**KREDİLER**	I-4	**584.713**	**196.626**	**781.339**	**422.761**	**161.036**	**583.797**
6.1	Kısa Vadeli		517.091	179.886	696.977	371.710	146.027	517.737
6.2	Orta ve Uzun Vadeli		46.269	16.740	63.009	35.224	15.009	50.233
6.3	Takipteki Krediler		43.912	-	43.912	29.730	-	29.730
6.4	Özel Karşılıklar (-)		22.559	-	22.559	13.903	-	13.903
VII.	**FAKTORİNG ALACAKLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)**	I-5	**172.269**	**-**	**172.269**	**176.218**	**-**	**176.218**
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		172.269	-	172.269	176.218	-	176.218
8.1.1	Devlet Tahvili		172.269	-	172.269	176.218	-	176.218
8.1.2	Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3	Diğer Kamu Boçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX.	**İŞTİRAKLER (Net)**	I-6	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
9.1	Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2	Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)**	I-7	**25.030**	**-**	**25.030**	**22.694**	**-**	**22.694**
10.1	Mali Ortaklıklar		25.030	-	25.030	22.694	-	22.694
10.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI.	**DİĞER YATIRIMLAR (Net)**		-	-	**-**	-	-	**-**
XII.	**FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)**	I-8	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		**-**	**-**	-	-	-	-
12.2	Kazanılmamış Gelirler (-)		**-**	**-**	-	-	-	-
XIII.	**ZORUNLU KARŞILIKLAR**		**9.764**	**49.507**	**59.271**	**7.581**	**44.540**	**52.121**
XIV.	**MUHTELİF ALACAKLAR**		**117**	**4.431**	**4.548**	**1.484**	**7**	**1.491**
XV.	**FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI**		**70.015**	**2.488**	**72.503**	**65.669**	**2.304**	**67.973**
15.1	Kredilerin	I-9	6.248	1.097	7.345	6.940	1.227	8.167
15.2	Menkul Değerlerin	I-9	61.333	223	61.556	57.910	1	57.911
15.3	Diğer	I-9	2.434	1.168	3.602	819	1.076	1.895
XVI.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**		**2.536**	**-**	**2.536**	**3.165**	**-**	**3.165**
16.1	Defter Değeri		50.229	-	50.229	52.504	-	52.504
16.2	Birikmiş Amortismanlar (-)		47.693	-	47.693	49.339	-	49.339
XVII.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**		**959**	**-**	**959**	**2.223**	**-**	**2.223**
17.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2	Diğer		26.514	-	26.514	26.287	-	26.287
17.3	Birikmiş Amortismanlar (-)		25.555	-	25.555	24.064	-	24.064
XVIII.	**ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ**	I-10	**27.014**	**-**	**27.014**	**37.214**	**-**	**37.214**
XIX.	**DİĞER AKTİFLER**	I-11	**9.648**	**6**	**9.654**	**9.526**	-	**9.526**
	AKTİF TOPLAMI		**1.071.958**	**296.124**	**1.368.082**	**910.256**	**264.076**	**1.174.332**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ALTERNATİFBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE BİLANÇOLAR
(Birim – Bin YTL)

			Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş		
			30/09/2005			31/12/2004		
	PASİF KALEMLER	Dipnot (4.Bölüm)	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	**MEVDUAT**		**287.948**	**455.687**	**743.635**	**235.170**	**389.735**	**624.905**
1.1	Bankalararası Mevduat	II-1	31	29.559	29.590	11	3.112	3.123
1.2	Tasarruf Mevduatı	II-1	115.959	-	115.959	94.059	-	94.059
1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatı	II-1	1.377	-	1.377	74	-	74
1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatı	II-1	151.885	-	151.885	126.998	-	126.998
1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatı	II-1	18.696	-	18.696	14.028	-	14.028
1.6	Döviz Tevdiat Hesabı	II-1	-	426.128	426.128	-	386.623	386.623
1.7	Kıymetli Madenler Depo Hesapları	II-1	-	-	-	-	-	-
II.	**PARA PİYASALARI**		**146.878**	**-**	**146.878**	**133.855**	**-**	**133.855**
2.1	Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		22.898	-	22.898	19.634	-	19.634
2.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	II-2	123.980	-	123.980	114.221	-	114.221
III.	**ALINAN KREDİLER**	II-3	**24.124**	**219.199**	**243.323**	**29.076**	**187.137**	**216.213**
3.1	T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2	Alınan Diğer Krediler		24.124	219.199	243.323	29.076	187.137	216.213
3.2.1	Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		23.403	29.718	53.121	22.388	36.843	59.231
3.2.2	Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		721	189.481	190.202	6.688	150.294	156.982
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	II-4	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.1	Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		-	-	-	-	-	-
V.	**FONLAR**	II-5	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**MUHTELİF BORÇLAR**	II-6	**29.250**	**15.559**	**44.809**	**13.484**	**15.473**	**28.957**
VII.	**DİĞER YABANCI KAYNAKLAR**	II-7	**16.936**	**282**	**17.218**	**11.493**	**116**	**11.609**
VIII.	**ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER**		**3.176**	**-**	**3.176**	**3.279**	**-**	**3.279**
IX.	**FAKTORİNG BORÇLARI**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)**	II-8	**-**	**368**	**368**	**-**	**377**	**377**
10.1	Finansal Kiralama Borçları		-	391	391	-	406	406
10.2	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	23	23	-	29	29
XI.	**FAİZ VE GİDER REESKONTLARI**	II-9	**8.744**	**4.147**	**12.891**	**3.589**	**2.578**	**6.167**
11.1	Mevduatın		2.666	828	3.494	1.260	655	1.915
11.2	Alınan Kredilerin		896	2.263	3.159	1.114	1.014	2.128
11.3	Repo İşlemlerinin		109	-	109	87	-	87
11.4	Diğer		5.073	1.056	6.129	1.128	909	2.037
XII.	**KARŞILIKLAR**	II-10	**8.019**	**673**	**8.692**	**16.464**	**17**	**16.481**
12.1	Genel Karşılıklar		4.533	-	4.533	3.403	-	3.403
12.2	Kıdem Tazminatı Karşılığı		1.152	-	1.152	1.037	-	1.037
12.3	Vergi Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		2.334	673	3.007	12.024	17	12.041
XIII.	**SERMAYE BENZERİ KREDİLER**	II-10	**1.325**	**-**	**1.325**	**1.325**	**-**	**1.325**
XIV.	**ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAKLAR**	II-11	**145.603**	**164**	**145.767**	**131.164**	**-**	**131.164**
15.1	Ödenmiş Sermaye	II-13	220.000	-	220.000	220.000	-	220.000
15.2	Sermaye Yedekleri		1.066	164	1.230	323.690	-	323.690
15.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri	II-12	23	-	23	23	-	23
15.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3	Menkul Değerler Değer Artış Fonu		1.043	164	1.207	238	-	238
15.2.4	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-
15.2.5	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-
15.2.6	Diğer Sermaye Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.2.7	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	323.429	-	323.429
15.3	Kâr Yedekleri		-	-	-	52.570	-	52.570
15.3.1	Yasal Yedekler		-	-	-	24.488	-	24.488
15.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3	Olağanüstü Yedekler		-	-	-	28.082	-	28.082
15.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4	**Kâr veya Zarar**		**(75.463)**	**-**	**(75.463)**	**(465.096)**	**-**	**(465.096)**
15.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		(89.097)	-	(89.097)	(470.230)	-	(470.230)
15.4.2	Dönem Net Kâr ve Zararı		13.634	-	13.634	5.134	-	5.134
	PASİF TOPLAMI		**672.003**	**696.079**	**1.368.082**	**578.899**	**595.433**	**1.174.332**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ALTERNATİFBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2005 VE 31 ARALIK 2004 TARİHLERİ İTİBARİYLE BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
(Birim – Bin YTL)

II. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOSU

			30/09/2005			31/12/2004		
		Dipnot (4.Bölüm)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**427.871**	**747.435**	**1.175.306**	**315.920**	**648.363**	**964.283**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	IV-2-3	**293.753**	**299.977**	**593.730**	**226.551**	**273.451**	**500.002**
1.1	Teminat Mektupları		293.753	135.269	429.022	226.551	143.390	369.941
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		48.643	26.931	75.574	48.855	26.736	75.591
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		245.110	108.338	353.448	177.696	116.654	294.350
1.2	Banka Kabulleri		-	15.613	15.613	-	4.855	4.855
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	15.613	15.613	-	4.855	4.855
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	149.095	149.095	-	125.206	125.206
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	149.095	149.095	-	125.206	125.206
1.3.2	Diğer Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**68.010**	**34.098**	**102.108**	**54.007**	**43.051**	**97.058**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		68.010	34.098	102.108	54.007	43.051	97.058
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		15.000	34.098	49.098	15.500	43.051	58.551
2.1.2	Vadeli, Mevduat Al.-Sat. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahütleri		49.272	-	49.272	34.769	-	34.769
2.1.8	İhracat Taahütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yük.		3.738	-	3.738	3.738	-	3.738
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Açığa Menkul Satışlarından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Satışlarından Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**		**66.108**	**413.360**	**479.468**	**35.362**	**331.861**	**367.223**
3.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		7.435	30.558	37.993	833	65.723	66.556
3.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		1.645	17.038	18.683	569	32.766	33.335
3.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		5.790	13.520	19.310	264	32.957	33.221
3.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		32.375	324.960	357.335	32.375	253.573	285.948
3.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		-	175.737	175.737	-	139.861	139.861
3.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		32.375	149.223	181.598	32.375	113.712	146.087
3.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3	Para Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		26.298	31.092	57.390	2.154	1.871	4.025
3.3.1	Para Alım Opsiyonları		9.882	18.734	28.616	375	1.544	1.919
3.3.2	Para Satım Opsiyonları		16.416	12.358	28.774	1.779	327	2.106
3.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5	Menkul Değer Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6	Menkul Değer Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4	Futures Para İşlemleri		-	24.739	24.739	-	10.694	10.694
3.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	12.149	12.149	-	5.318	5.318
3.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	12.590	12.590	-	5.376	5.376
3.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	2.011	2.011	-	-	-
3.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	2.011	2.011	-	-	-
3.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV + V + VI)**		**1.041.198**	**279.569**	**1.320.767**	**763.776**	**264.190**	**1.027.966**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**206.909**	**39.390**	**246.299**	**153.209**	**39.933**	**193.142**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		124.631	30.963	155.594	102.676	34.243	136.919
4.3	Tahsile Alınan Çekler		73.829	6.849	80.678	41.149	3.907	45.056
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		8.449	1.502	9.951	9.384	1.783	11.167
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		-	76	76	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**834.289**	**240.179**	**1.074.468**	**610.567**	**224.257**	**834.824**
5.1	Menkul Kıymetler		-	-	-	2.360	-	2.360
5.2	Teminat Senetleri		203.040	11.659	214.699	178.269	23.060	201.329
5.3	Emtia		309	3.996	4.305	115	4.096	4.211
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		585.100	188.526	773.626	385.825	164.613	550.438
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		45.840	35.998	81.838	43.998	32.488	76.486
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		-	-	-	-	-	-
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**1.469.069**	**1.027.004**	**2.496.073**	**1.079.696**	**912.553**	**1.992.249**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

III. GELİR TABLOSU

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot (4. Bölüm)	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01/01/2005 – 30/09/2005	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01/07/2005 – 30/09/2005	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01/01/2004 – 30/09/2004	Bağımsız Sınırlı Denetimden Geçmiş 01/07/2004 – 30/09/2004
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	III-1	**103.665**	**38.667**	**153.112**	**55.226**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		75.042	26.228	84.784	30.317
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		65.770	23.022	70.589	26.982
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		60.902	21.187	68.190	25.880
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		4.868	1.835	2.399	1.102
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		8.886	3.196	7.759	3.193
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		8.463	3.072	7.446	3.129
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		423	124	313	64
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		386	10	6.436	142
1.1.4	Kaynak Kul.Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-	-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		1.871	672	2.136	706
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		4.011	888	1.846	1.061
1.3.1	T.C.Merkez Bankasından		8	2	2	-
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		1.941	395	1.120	828
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		2.062	491	724	233
1.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		-	-	-	-
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		253	95	2.023	156
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		15.300	9.031	53.221	20.633
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden Alınan Faizler		5.240	998	28.711	14.229
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden Alınan Faizler		5.027	3.525	-	-
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		5.033	4.508	24.510	6.404
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		7.188	1.753	9.102	2.353
II.	**FAİZ GİDERLERİ**	III-2	**58.129**	**20.614**	**94.155**	**33.730**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		36.762	12.072	53.449	16.921
2.1.1	Bankalar Mevduatına		527	216	1.437	74
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		14.320	4.929	16.850	5.656
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-	-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		12.508	3.596	23.685	6.685
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		472	10	315	115
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		8.935	3.321	11.162	4.391
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-	-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		7.585	3.436	27.879	11.796
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		10.063	3.898	9.796	3.392
2.3.1	T.C.Merkez Bankasına		-	-	-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		3.715	1.120	5.475	1.694
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		6.223	2.739	3.909	1.645
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		-	-	-	-
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		125	39	412	53
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-	-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		3.719	1.208	3.031	1.621
III.	**NET FAİZ GELİRİ [I - II]**		**45.536**	**18.053**	**58.957**	**21.496**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ**		**8.665**	**2.853**	**9.598**	**3.814**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		11.172	3.759	11.024	4.331
4.1.1	Nakdi Kredilerden		2.519	794	1.616	765
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		5.429	1.757	5.608	1.934
4.1.3	Diğer		3.224	1.208	3.800	1.632
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2.507	906	1.426	517
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		991	323	91	23
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		11	4	18	4
4.2.3	Diğer		1.505	579	1.317	490
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**		-	-	-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-	-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-	-	-
VI.	**NET TİCARİ KAR/ZARAR**		**(6.604)**	**287**	**(30.078)**	**(3.541)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kar/Zarar (Net)		(9.523)	(711)	301	1.098
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		40.576	17.842	31.084	8.958
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Karlar		33.720	15.639	30.103	8.958
6.1.1.2	Diğer Sermaye Piyasası İşlemleri Karı		6.856	2.203	981	-
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		50.099	18.553	30.783	7.860
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		45.464	17.819	30.783	7.860
6.1.2.2	Diger Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı		4.635	734	-	-
6.2	Kambiyo Kar/Zararı (Net)		2.919	998	(30.379)	(4.639)
6.2.1	Kambiyo Karı		3.340.025	670.104	234.261	170.351
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		3.337.106	669.106	264.640	174.990
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	III-3	**18.365**	**3.241**	**34.775**	**2.183**
VIII.	**FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI**		**65.962**	**24.434**	**73.252**	**23.952**
IX.	**KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)**	III-4	**15.267**	**3.958**	**9.365**	**3.466**
X.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**		**31.641**	**10.190**	**46.376**	**10.377**
XI.	**FAALİYET KÂRI**		**19.054**	**10.286**	**17.511**	**10.109**
XII.	**BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/(ZARAR)**	III-5	**4.780**	**-**	**103**	**-**
XIII.	**NET PARASAL POZİSYON KARI / (ZARARI)**		**-**	**-**	**(7.054)**	**(1.049)**
XIV.	**VERGİ ÖNCESİ KÂR**		**23.834**	**10.286**	**10.560**	**9.060**
XV.	**VERGİ KARŞILIĞI (-)**	III-6	**10.200**	**5.000**	**5.911**	**5.911**
15.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
15.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		10.200	5.000	5.911	5.911
XVI.	**VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KAR/ZARARI**		**13.634**	**5.286**	**4.649**	**3.149**
XVII.	**VERGİ SONRASI OLAGANÜSTÜ KAR/ZARAR**		**-**	**-**	**-**	**-**
17.1	Vergi Sonrası Olağanüstü Kar/Zarar		-	-	-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-	-	-
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-	-	-
17.2	Olağanüstü Kara İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-	-	-
XVIII.	**NET DÖNEM KÂR ve ZARARI**	III-7	**13.634**	**5.286**	**4.649**	**3.149**
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam Rakam)		0.00620	0.00240	0.00211	0.00143

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

IV. ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

	ÖNCEKİ DÖNEM (31/12/2003 – 30/09/2004)	Dipnot (4. Bölüm)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçeler	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Yeniden Değer. Fonu	Yeniden Değerl. Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Toplam Özkaynak
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		220.000	323.429	23	23.371	-	18.034	-	14.211	(473.276)	-	-	174	125.966
II.	**Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**		220.000	323.429	23	23.371	-	18.034	-	14.211	(473.276)	-	-	174	125.966
IV.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	4.649	-	-	-	84	4.733
V.	**Kar Dağıtımı**		-	-	-	1.117	-	10.048	-	(14.211)	3.046	-	-	-	-
5.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	1.117	-	10.048	-	(14.211)	3.046	-	-	-	-
5.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Sermaye Arttırımı**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1.	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2.	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.3.	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.4.	Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.5.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.6.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7.	Kur Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	**Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)		**220.000**	**323.429**	**23**	**24.488**	**-**	**28.082**	**-**	4.649	**(470.230)**	**-**	**-**	**258**	**130.699**

	CARİ DÖNEM (31/12/2004-30/09/2005)														
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**220.000**	**323.429**	**23**	**24.488**	**-**	**28.082**	**-**	**5.134**	**(470.230)**	**-**	**-**	**238**	**131.164**
	Dönem İçindeki Artışlar:														
II.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**969**	**969**
2.1.	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	**969**	**969**
III.	**Nakit Akış Riskinden Korunmadan**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1.	Net Rayiç Değer Kârı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Aktarılan Tutarlar:			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV.	**Satılmaya Hazır Menkul Kıymetlerden**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1.	Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	**Nakit Akış Riskinden Korunmadan**		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1.	Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2.	Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI.	**Dönem Net Karı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13.634**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13.634**
VII.	**Kar Dağıtımı**		**-**	**(323.429)**	**-**	**(24.488)**	**-**	**(28.082)**	**-**	**(5.134)**	**381.133**	**-**	**-**	**-**	**-**
7.1.	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2.	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	II-11	-	(323.429)	-	(24.488)	-	(28.082)	-	(5.134)	381.133	-	-	-	-
7.3.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	**Sermaye Arttırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
8.1.	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2.	Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3.	Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4.	Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6.	Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	**Hisse Senetlerine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	Dönem Sonu Bakiyesi (1+2+3+4+5+6+7+8+9+10+11)		**220.000**	**-**	**23**	**-**	**-**	**-**	**-**	**13.634**	**(89.097)**	**-**	**-**	**1.207**	**145.767**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ALTERNATİFBANK ANONİM ŞİRKETİ

30 EYLÜL 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN ARA HESAP DÖNEMLERİNE AİT NAKİT AKIM TABLOLARI
(Birim – Bin YTL)

V. NAKİT AKIM TABLOSU

		Dipnot (4.Bölüm)	Cari Dönem 30/09/2005	Önceki Dönem 30/09/2004
A.	**BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**			
1.1	**Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı**		**24.711**	**7.090**
1.1.1	Alınan Faizler (+)		98.868	159.132
1.1.2	Ödenen Faizler (-)		(55.361)	(93.032)
1.1.3	Alınan Temettüler (+)		2.780	16
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar (+)		8.665	9.598
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar (+)		(7.186)	(12.812)
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar (+)		4.138	13.845
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler (-)		(18.624)	(16.470)
1.1.8	Ödenen Vergiler (-)		(899)	(1.708)
1.1.9	Olağandışı Kalemler (+ / -)		-	-
1.1.10	Diğer (+ / -)		(7.670)	(51.479)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim**		**13.404**	**(81.964)**
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		46.069	(17.522)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(206.308)	(169.303)
1.2.4	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(10.416)	4.805
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		39.490	28.226
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		92.263	40.702
1.2.7	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		27.110	(613)
1.2.8	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		25.196	31.741
				-
I	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**38.115**	**(74.874)**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		-	**-**
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı**		**(139.807)**	**153.189**
2.1	İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	2.492
2.2	Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(941)	(951)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		568	577
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		(143.383)	14
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		-	-
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		3.949	151.057
2.9	Olağandışı Kalemler		-	-
2.10	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI**		-	**-**
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(573)**	**(265)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		-	-
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		-	-
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(573)	(265)
3.6	Olağandışı Kalemler		-	-
3.7	Diğer		-	-
IV.	**Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**-**	-
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/ (Azalış)**		**(102.265)**	**78.050**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-1**	**167.714**	**73.001**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	**V-2**	**65.449**	**151.051**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

İKİNCİ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotların Hazırlanması

Banka, mali tablolarını 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesinin hükümlerine dayanılarak belirlenen tekdüzen hesap planı ve 1 Ekim 2002 tarihinden itibaren yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve bu Yönetmelik'e ilişkin olarak yayımlanmış muhasebe standartları tebliğleri kapsamında belirlenen esaslar ile bunlara ek veya değişiklikler getiren açıklamalara uygun olarak hazırlamaktadır.

2. Muhasebe Politikaları ve Değerleme Esaslarında Yapılan Değişiklikler

BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı Kararı ile, MUY 14 sayılı Tebliğ "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı"nın yüksek enflasyonun varlığına ilişkin 5 inci maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca önceki dönem mali tabloları 31 Aralık 2004 tarihindeki satın alma gücüyle ifade edilmiş olup, 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamıştır.

1 Ocak 2005 tarihinden itibaren Banka dövize endeksli menkul kıymet portföyünün değerlemesinde T.C. Merkez Bankası tarafından yayımlanmış döviz satış kurlarının son iki iş günü hariç on iş günlük aritmetik ortalaması yerine, BDDK'nın 12 Haziran 2003 ve BDDK.DEG/24-2-6903 sayılı tarihli yazısı dahilinde, Banka döviz alış kurunu kullanmaya başlamıştır.

Türkiye'de süre gelen yüksek enflasyon dönemi sonucunda, Türk Lirası (TL)'nda artan sayı haneleriyle birlikte, işlemlerin ifade ve kayıt edilmesi sırasında güçlükler ortaya çıkmıştır. 31 Ocak 2004 tarihinde yürürlüğe giren yeni bir yasa ile, 1 Ocak 2005'ten geçerli olmak üzere Yeni Türk Lirası (YTL), Türkiye Cumhuriyeti Devleti'nin yeni para birimi olarak belirlenmiştir ve 1,000,000 TL, 1 YTL 'ye eşit olmak üzere TL'nin dolaşımdan tamamen kalkmasına kadar geçecek süre için sabitlenmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren Banka'nın işlevsel ve raporlama para birimi YTL olup, BDDK'nın 5 Ocak 2005 tarihi itibariyle yayınlanan genelgesi uyarınca cari dönem mali tabloları geçmiş yıl/dönem karşılaştırmalı tutarları da dahil olmak üzere bin YTL olarak sunulmuştur.

Tek Düzen Hesap Planı'nda yapılan değişiklikler doğrultusunda cari dönem mali tablolarıyla uyumlu olması için ilişikte sunulan önceki dönem mali tablolarında ilgili sınıflandırma kayıtları yapılmıştır.

3. Yabancı Para İşlemleri

Banka'nın yabancı para ile yapmış olduğu işlemler, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği kapsamındaki 11 sayılı Tebliğ olan "Kur Değişimi Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi Standardı" esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup, işlemin yapıldığı günün kurundan Türk lirasına çevrilmiştir. Yabancı para cinsinden olan parasal varlık ve borçlar, bilanço tarihindeki Banka gişe döviz alış kurlarından Türk lirasına çevrilmiştir. Yabancı para ile yapılan işlemlerin ve yabancı para cinsinden olan varlık ve borçların çevrilmesi sonucu oluşan kur farkı gelir ve giderleri ilgili dönemin gelir tablosuna kambiyo karı veya zararı olarak yansıtılmıştır.

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka'nın evalüasyon için kullandığı ABD Doları gişe döviz alış kuru 1.340,6 YTL'dir (31 Aralık 2004-1.308,5 YTL).

4. Konsolide Olmayan Mali Tablolarda Bağlı Ortaklık ve İştiraklerin Muhasebeleştirilmesi

30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, bağlı ortaklık ve iştirakler, konsolide olmayan mali tablolarda, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet bedellerinden varsa değer düşüklüğünün indirilmesi sonucu oluşan tutarlarıyla yansıtılmıştır. Değer düşüklüğünün ayrılmasında, düşüklüğün kalıcı veya geçici olması gibi kriterler dikkate alınmıştır.

5. Ara Dönem Mali Tablolarına İlişkin Açıklamalar

a. Yılsonu itibariyle hazırlanan mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe politikaları ve yöntemleri, ara dönem mali tabloların hazırlanmasında MUY 14, enflasyon muhasebesi uygulamasının 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren kaldırılması haricinde değiştirilmeden uygulanmıştır.
b. Ara dönemde gerçekleşen, mevsimsellik veya dönemsellik arzeden işlemler bulunmamaktadır.
c. Sürekli olmayan işlemler ve temel hatalar bulunmamaktadır.
d. Varlıklar, yükümlülükler, özkaynaklar net kar veya nakit akımlarını etkileyen ve nitelik, tutar veya oluşum bakımından olağan faaliyetlerin dışında gerçekleşen kalemler bulunmamaktadır.
e. Önceki ara dönem mali tablolarında, cari döneme ilişkin olarak yer alan tahmini tutarlarda meydana gelen değişiklik bulunmamaktadır.
f. Dönem içinde borçlanma senetleri ile sermaye araçları ihracı gerçekleşmemiştir.
g. Dönem içinde temettü ödemesi yapılmamıştır.
h. Ara dönem mali tablo düzenlemesine esas tarihten sonra ortaya çıkan ve ara dönem mali tablolarına yansıtılmayan önemli herhangi bir husus bulunmamaktadır.
i. Ortaklıkların, uzun vadeli yatırımların edinilmesi veya elden çıkarılması, yeniden yapılanma, durdurulan faaliyetler gibi Banka'nın yapısına etki eden herhangi bir işlem bulunmamaktadır.
j. Yılsonu bilanço düzenleme tarihinden sonra ortaya çıkan şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerde değişiklikler bulunmamaktadır.

Mali tabloların hazırlanmasında kullanılan diğer muhasebe politikaları ve değerleme esasları aşağıda yer alan II ila XX no'lu dipnotlarda açıklanmıştır.

II. VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünü bulunmamaktadır. Tüm türev ürünleri alım satım amaçlıdır.

Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

Türev ürünleri, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 1 Sayılı Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca muhasebeleştirilmiştir.

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

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

Opsiyon sözleşmelerinin rayiç değeri opsiyon fiyatlama modeli çerçevesinde hesaplanmakta, ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar ve zarar tutarları cari dönem gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Döviz ile ilgili türev işlemlerin rayiç değerinin tespitinde, bilanço tarihi itibariyle vadeli döviz kurları piyasa fiyatlarının olmaması, işlemlerin vadelerinin çok yakın olması ve piyasa koşullarının çok değişken olduğu bir ortamda diğer yöntemler kullanılarak ileriye dönük güvenilebilir tahmin yapılmasının mümkün olmaması nedeniyle, cari piyasa kurlarının, vadede oluşması beklenen kurların bilanço tarihine indirgenmiş değerini yansıttığı varsayılmıştır. Buna bağlı olarak rayiç değer farkları söz konusu işlemler ile ilgili sözleşme kurlarının etkin faiz yöntemi kullanılarak bilanço tarihine indirgenmiş değerleri ile dönem sonu Banka gişe döviz alış kurları karşılaştırılarak hesaplanmıştır.

Futures işlemleri, dönem sonu ikincil piyasalarda oluşmuş fiyatlar ile değerlendirilmekte, ortaya çıkan gerçekleşmemiş kar veya zararlar gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

III. FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve söz konusu varlık ve borçları net bazda tahsil etme/ödeme veya eşzamanlı sonuçlandırma niyetinin olması durumunda netleştirilir.

Banka'nın mali tablolarında netleştirilen finansal varlık ve yükümlülükleri bulunmamaktadır.

IV. FAİZ GELİR VE GİDERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 ve 4491 Sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3.maddesinin 11. fikrası ve 11.maddesinin 12.fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik" uyarınca donuk alacak haline gelen kredilerin faiz reeskontları iptal edilmekte ve söz konusu krediler yine aynı mevzuat uyarınca canlı krediler içinde sınıflandırılıncaya veya tahsil edilinceye kadar faiz reeskontu yapılmamaktadır.

V. ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Bankacılık işlemlerinden alınan komisyon gelirleri tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmekte, diğer gelir ve giderler ise tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir.

Finansal yükümlülüklere ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri peşin ödenmiş gider hesabında takip edilmekte olup, ilgili kredinin faiz giderinin bir parçası olarak değerlendirilmekte ve aylık gider hesaplarına yansıtılmaktadır.

Temettü gelirleri iştirak ve bağlı ortaklıkların kar dağıtımlarını gerçekleştirdikleri tarihlerde kayıtlara yansıtılmaktadır.

Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı, ortaklık alımı veya satımı gibi işlemlere ilişkin danışmanlık ve proje hizmetleri yoluyla sağlanan gelirler, niteliğine göre işlemin tamamlanması, hizmetin verilmesi süresince veya tahsil edildiklerinde gelir kaydedilmektedir.

VI. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Alım satım amaçlı menkul değerler, piyasada kısa dönemde oluşan fiyat ve benzeri unsurlardaki dalgalanmalardan kar sağlama amacıyla elde edilen veya elde edilme nedeninden bağımsız olarak, kısa dönemde kar sağlamaya yönelik bir portföyün parçası olan menkul değerlerdir.

Alım satım amaçlı menkul değerler Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 1 Sayılı Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerler bilançoya ilk olarak işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yansıtılmakta ve kayda alınmalarını müteakiben rayiç değerleri ile değerlemeye tabi tutulmakta ve bu menkul kıymetler ile ilgili olarak oluşan değer artışları faiz gelirleri, değer azalışları ise karşılık giderleri içerisinde yansıtılmaktadır. Önceki dönemde sermaye piyasası işlem karları içerisinde sınıflandırılmış olan değer artışları cari dönem mali tablolarıyla uyumlu olması için faiz gelirlerine sınıflandırılmıştır.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde ve elde edilen kar payları temettü gelirleri içerisinde gösterilmektedir.

30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle Türk lirası devlet iç borçlanma senetlerinin rayiç değerleri, değerleme günü İMKB'de işlem gören menkul kıymetler için İMKB'de oluşan son gün ağırlıklı ortalama fiyatları, işlem görmeyen menkul kıymetler için ise T.C. Merkez Bankası fiyatları kullanılarak tespit edilmiştir. Hisse senetleri için ise bilanço günü dahil geriye doğru 5 işgünü boyunca oluşan günlük ağırlıklı fiyatların ortalaması kullanılmıştır.

30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle Banka, 18 Haziran 2001 tarihinde gerçekleşen borç takası ihalesi neticesinde edinmiş olduğu dövize endeksli menkul kıymetlerin alım satım amaçlı menkul kıymetler portföyünde sınıflandırılan kısmının rayiç değeri olarak Eurobond piyasasında 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle oluşan ve Reuters TRGLB06 = RR sayfalarından alınan gösterge niteliğindeki yakın vadeli Eurobond'ların alış ve satış kotasyonlarının ortalama getiri oranından (Yield) %1 düşülmek suretiyle bulunan oranı kullanarak iskonto edilmiş tutarı dikkate almıştır. Bir yıla kadar vadeli kupon ödemelerinde, ilgili kupon ödemesi için sabitlenmiş faiz oranı veya değerleme gününde Londra piyasalarında oluşan 1 yıllık LIBOR oranı esas alınmıştır. Bir yıldan uzun vadeli kupon ödemelerine esas faiz oranının değişken kısmı (LIBOR), her bir kupon ödemesine esas faizin tespit edileceği güne ait ve Reuters RTRSWP1 sayfasından alınmış olan değişken – sabit faiz swap oranı kullanılarak sabit faiz oranına dönüştürülmüş ve bu şekilde tespit edilecek orana kupon ödemelerine esas faiz oranının sabit kısmı (spread) eklenerek bulunacak oran, ilgili dönemin kupon getirisi olarak dikkate alınmıştır. Bir yıldan uzun vadeye sahip kupon ödemelerinin ara dönemlere denk gelen kupon faiz oranları ara dönemin bir alt ve bir üst dönemindeki faiz oranlarının ortalaması alınarak hesaplanmıştır. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle söz konusu menkul kıymetler T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 12 Haziran 2001 tarihindeki basın açıklaması uyarınca bilanço tarihinden önceki son iki iş günü hariç on iş günü süresince T.C. Merkez Bankası tarafından yayınlanmış döviz satış kurlarının basit aritmetik ortalaması üzerinden değerlenmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren ise söz konusu menkul kıymetler Banka döviz alış kuru ile değerlenmiştir. Banka muhasebe politikasını değiştirdiği 1 Ocak 2005 tarihinde ilgili işlem sonucunda 253 YTL zarar yazmıştır.

30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle yurtdışı piyasalarda işlem gören yabancı para menkul kıymetler uluslararası piyasalarda oluşan piyasa değerleri ile değerlenmiştir.

VII. SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarda geri alım taahhüdüyle satılan menkul kıymetler Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre sınıflandırılmış ve değerlemesi ilgili portföyün değerleme esaslarına göre yapılmıştır. Bu tip işlemler tümüyle devlet borçlanma senetlerini içermektedir. 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle geri alım taahhüdü ile satılan menkul kıymetlere ilişkin değerleme günü itibariyle oluşan gelir reeskontu alım satım amaçlı menkul kıymetler için değerleme günü İMKB'de işlem gören menkul kıymetler için İMKB'de oluşan son gün ağırlıklı ortalama fiyatlarla; işlem görmeyen menkul kıymetler için TCMB'nin Resmi Gazete'de günlük olarak açıkladığı fiyatlarla; gerçekleşen borç takası ihalesi neticesinde alınmış ve vadeye kadar elde tutulacak dövize endeksli menkul kıymetler için ise iç verim oranına göre iskonto edilmiş değerleri ile hesaplanmıştır. Repo işlemine konu edilen menkul kıymetlerin bu şekilde hesaplanan gelir reeskontları ilişikteki bilançoda "Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları – Menkul Değerlerin" altında yansıtılmıştır.
Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasif hesaplarda "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" olarak yansıtılmış olup söz konusu fonlar için vade sonunda müşteriye taahhüt edilen faiz oranı dikkate alınarak hesaplanan faiz gider reeskontu "Faiz ve Gider Reeskontları- Repo İşlemlerinin" olarak kaydedilmiştir.

30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle Banka'nın ters repo işlemi yoktur. Mali tablolarda herhangi bir şekilde ödünce konu olmuş menkul değerler bulunmamaktadır.

VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MENKUL DEĞERLER, SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER VE BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1- Banka, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 1 Sayılı Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca vadesine kadar saklama niyeti ile elinde tuttuğu ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan menkul kıymetleri Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar olarak sınıflandırmıştır.

Yine aynı Standart uyarınca, borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıklar Banka kaynaklı krediler ve alacaklar olarak sınıflandırılmıştır.

Banka kaynaklı krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacaklar ile alım satım amaçlılar dışında kalan menkul kıymetler, satılmaya hazır menkul kıymetler olarak sınıflandırılmıştır.

Satılmaya hazır menkul kıymetler, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ve banka kaynaklı kredilerin tasnifi anılan varlıkların edinilmesi esasında yapılmaktadır.

Banka, 18 Haziran 2001 tarihinde gerçekleşen iç borç takası ihalesi kapsamında edinilmiş 3 ve 5 yıl vadeli dövize endeksli menkul kıymetleri, 20 Haziran 2002 tarih ve 24791 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Ara Dönem Yönetmeliği" hükümleri çerçevesinde değerlemektedir. Buna göre, ilgili mevzuat gereği, 13 Mayıs 2002 tarih ve 14/D sayılı Yönetim Kurulu kararı ile 328.000.000 ABD Doları nominal değer tutarındaki bu menkul kıymetleri 14 Mayıs 2002 tarihi itibariyle 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun Geçici 4 üncü Maddesi Uyarınca Yapılacak Özel Bağımsız Denetimin Esas ve Usulleri Hakkında Yönetmelik'in 21. Maddesi uyarınca; Hazine Müsteşarlığı tarafından yurtdışı piyasalarda ihraç edilen 5 Kasım 2004 ve 27 Kasım 2006 vadeli tahvillerin Eurobond piyasasında bilanço tarihi itibariyle oluşan getiri oranlarından %1 düşülmek suretiyle bulunan oranlar ve değişken kupon ödemeleri için söz konusu maddede açıklanan yöntemler kullanılarak hesaplanan iskonto edilmiş tutar (322.491.661 ABD Doları) ile vade sonuna kadar elde tutma amaçlı menkul kıymetler olarak sınıflandırılmış ve iç verim oranına göre değerleme yöntemi bu tarihten itibaren uygulanmaya başlamıştır. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle ise söz konusu menkul kıymetler T.C. Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı'nın 12 Haziran 2001 tarihindeki basın açıklaması uyarınca bilanço tarihinden önceki son iki iş günü hariç on iş günü süresince T.C. Merkez Bankası tarafından yayınlanmış döviz satış kurlarının basit aritmetik ortalaması üzerinden değerlenmiştir. 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren söz konusu menkul kıymetler Banka döviz alış kuru üzerinden değerlenmiştir.

Banka muhasebe politikasını değiştirdiği 1 Ocak 2005 tarihinde bu politika değişikliği sonucunda 13.201 YTL zarar yazmıştır. İlgili işlem ile bağlantılı olarak Banka 31 Aralık 2004 mali tablolarında dövize endeksli menkul kıymet portföyünün değerlemesinde kullandığı kur ile bilanço kuru arasındaki olası dalgalanmanın etkisini sınırlamak üzere ayırmış olduğu 7.100 YTL karşılığı dönem karına yansıtarak ters çevirmiştir.

2. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kayıtları işlem maliyetleri de dahil olmak üzere maliyet değerleri ile yapılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların değerlemeleri rayiç değer ile yapılmakta ve değer değişikliklerinden kaynaklanan gerçekleşmemiş kar ve zararlar özkaynaklar altında Menkul Değerler Değer Artış Fonu hesabında izlenmektedir.

3. Vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ilk kayda alımından sonra varsa değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş maliyet ile muhasebeleştirilmektedir.

4. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, Banka önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler olarak sınıflandırılan menkul kıymetlerinin toplam 101.541.157 ABD Doları nominal değerdeki iç borç takası ihalesi kapsamında edinmiş olduğu dövize endeksli menkul kıymetlerini 87.833.703 ABD Dolarlık kısmı erken itfa yolu ile olmak üzere elden çıkartmıştır. Söz konusu satışların nominal 30.138.707 ABD Doları tutarındaki kısmı BDDK'nın BDDK.DZM.2/13/1.5666 sayılı ve 14 Mayıs 2003 tarihli yazısı, kalan kısmı ise BDDK.DEG/24-2-11383 sayılı ve 29 Eylül 2003 tarihli izni uyarınca sınıflandırma esaslarına aykırılık teşkil etmemektedir. Dolayısı ile, önceden vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler portföyünde sınıflandırılmış olup, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

5. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler faiz geliri olarak kaydedilmekte olup, gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler - Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden Alınan" hesabında izlenmektedir. Kar payları yoktur.

6. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

IX. BANKA KAYNAKLI KREDİLER VE ALACAKLAR VE AYRILAN ÖZEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka kaynaklı krediler ilk olarak elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta ve kayda alınmayı izleyen dönemlerde iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedirler. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar müşterilerden tahsil edilmekte ve bu nedenle işlem maliyetine yansıtılmamaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 1 Sayılı Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı'nın banka kaynaklı krediler ve alacakların muhasebeleştirilmesi ile ilgili olarak getirmiş olduğu düzenlemeler uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Banka, kullandırmış olduğu kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bu kredileri 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 4672 Sayılı Kanun ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 3.maddesinin 11. fıkrası ve 11.maddesinin 12.fıkrası hükmüne istinaden yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ile 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"te Değişiklik Yapılmasına İlişkin Yönetmelik"'in öngördüğü üzere takip hesaplarına intikal ettirmekte ve bu kredilere özel karşılık ayırmaktadır. Özel karşılık giderleri, Tek Düzen Hesap Planı ve İzahnamesi'nin öngördüğü şekilde Karşılık ve Değer Düşme Giderleri – Özel Karşılık Giderleri hesaplarına yansıtılmaktadır.

Söz konusu kredilerle ilgili cari dönem içinde ayrılan karşılıklara istinaden yapılan tahsilatlar gelir tablosunda "krediler ve diğer alacaklar karşılığı" hesabından düşülmekte, önceki dönemlerde karşılık ayrılmış ya da aktiften silinmiş olan kredilere istinaden yapılan anapara tahsilatları "diğer faaliyet gelirleri" hesabına, faiz gelirleri ise "takipteki alacaklardan alınan faizler" hesabına kaydedilmektedir.

Ayrıca, Banka yine aynı yönetmelik uyarınca III, IV ve V. grupta sınıflandırılmış müşterilerinin gayrinakdi kredileri için özel karşılık ayırmıştır.

Standart nitelikli nakdi kredilere ve yakın izlemedeki nakdi kredileri toplamının %0,5'i ve III., IV. ve V. grup krediler, diğer alacaklar ve diğer alacaklar içerisinde tasnif edilmeyen teminat mektupları, aval ve kefaletleri ile diğer gayrinakdi kredileri toplamının %0,1'i oranında ve vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler için krediye dönüştürme oranları ile çarpılması suretiyle bulunan tutarlar üzerinden nakdi krediler için uygulanan genel karşılık oranı dikkate alınarak genel karşılık ayırmıştır.

Ayrılan özel karşılıkların serbest kalması durumunda ise;

- Karşılığın ilgili cari yılda giderleştirilmiş tutarı cari yıl giderlerinin ters çevrilmesi;

- Karşılığın geçmiş yıllarda giderleştirilmiş tutarı ise "Geçmiş Yıllar Giderlerine Ait Tahsilatlar" hesaplarının kullanılması yolu ile muhasebeleştirilmektedir.

Bu kredilerden yapılan anapara tahsilatları ilgili donuk alacak hesaplarına mahsup edilmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra kayıtlardan silinmektedirler.

X. ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, Banka kayıtlarında "Şerefiye" bulunmamaktadır.

Maddi olmayan duran varlıklar bilgisayar yazılım lisans bedelleri ile aktifleştirilmiş ilk tesis ve taazzuv giderlerinden oluşmaktadır.

Tüm maddi olmayan duran varlıklar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 3 Sayılı Maddi olmayan Duran Varlıklar'ın Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca, kayıtlara maliyet bedelinden alınmakta; alımdan sonra yapılan harcamalar gider olarak kaydedilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanlar ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir.

Banka kayıtlarında halen devam etmekte olan bilgisayar yazılımı ile ilgili maliyet bulunmamaktadır.

Banka 1 Ekim 1999 tarihi ile 31 Aralık 2003 tarihi arasında iktisap ettiği maddi olmayan duran varlıklar için hızlandırılmış amortisman metodunu uygulamıştır. Banka 2004 yılı içerisinde ve cari dönemde iktisap ettiği maddi olmayan duran varlıklar için doğrusal amortisman metodunu uygulamıştır. Kullanılan amortisman oranı ilgili aktiflerin faydalı ömürlerine göre tespit edilmektedir. Faydalı ömrün tesbiti Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 3 Sayılı Maddi Olmayan Duran Varlıklar'ın Muhasebeleştirilmesi Standardı'nın 18. Maddesi'nde yer alan esaslar doğrultusunda gerçekleştirilmiştir.

Muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

XI. MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Tüm maddi duran varlıklar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne İlişkin 2 Sayılı Maddi Duran Varlıklar'ın Muhasebeleştirilmesi Standardı uyarınca, kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi duran varlıklar, 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarlarından birikmiş amortismanlar ve varsa değer azalış karşılığı düşüldükten sonraki değerleri ile izlenmektedir. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle, elden çıkartılacak gayrimenkuller için 129 YTL değer düşüklüğü karşılığı ayrılmıştır. (31 Aralık 2004 – 191 YTL)

Banka 1 Ekim 1999 tarihi ile 31 Aralık 2003 tarihi arasında iktisap ettiği nakil vasıtaları ve özel maliyet bedelleri dışında kalan maddi duran varlıklar için hızlandırılmış amortisman metodunu uygulamıştır. Nakil vasıtaları için kıst doğrusal amortisman metodu kullanılmıştır. Özel maliyet bedelleri kira süresince amorti edilmiştir. Banka 2004 yılı içerisinde ve cari dönemde iktisap ettiği maddi duran varlıklar için doğrusal amortisman metodunu uygulamıştır. Kullanılan amortisman oranı varlıkların faydalı ömürlerine göre tespit edilmektedir.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından kaynaklanan kar ve zarar, net elden çıkarma hasılatı ile ilgili maddi duran varlığın enflasyon düzeltmesinden sonraki net defter değerinin farkı olarak gelir tablosunda " Diğer Faaliyet Gelirleri/ Giderleri" içinde yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve diğer tedbirler bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların alımı için verilen taahhütler yoktur.

Muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka, finansal kiralama yoluyla elde ettiği sabit kıymetlerini "Rayiç değeri ile kira ödemelerinin bugünkü değerinden düşük olanı"nı esas almak suretiyle kaydetmektedir. Finansal kiralama yoluyla elde edilen sabit kıymetler maddi duran varlıklar içerisinde sınıflandırılmakta ve bu sabit kıymetlerin faydalı ömürleri esas alınmak suretiyle amortismana tabi tutulmaktadır. Finansal kiralama yoluyla edinilen sabit kıymetlerin değerinde bir azalma tespit edildiğinde "Değer düşüklüğü karşılığı" ayrılmaktadır. Finansal kiralama sözleşmelerinden kaynaklanan borçlar pasifte "Finansal kiralama borçları" hesabında gösterilmektedir. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise "Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri" hesabında yansıtılmaktadır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Faaliyet kiralaması konusu sözleşme süresi bitmeden, sözleşmenin sona erdirilmesi durumunda, kiralayana ceza olarak ödenmesi gereken tutarlar kiralamanın sona erdiği dönemde, nakit ödemeye istinaden, gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka, "Kiralayan" olma sıfatıyla finansal kiralama işlemleri gerçekleştirmemektedir.

XIII. KARŞILIKLAR VE ŞARTA BAĞLI YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'nin 8 sayılı Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı Tebliği'ne uygun olarak; karşılıkların geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıkan yükümlülükler için dönemsellik ilkesi uyarınca bu yükümlülüklerin ortaya çıktığı döneme tekabül etmek üzere karşılık ayrılmaktadır. Söz konusu yükümlülük tutarının tahmin edilemediği durumlarda "Şarta bağlı" olarak kabul edilmektedir. Şarta bağlı yükümlülükler için şartın gerçekleşme olasılığı yüksek ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmaktadır.

XIV. ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Mevcut kanunlar çerçevesinde, Banka istifa ya da kötü hal dışında görevine son verdiği personeli ile emekliliğe hak kazanan personeline beher çalışma yılı için 30 günlük ücret veya resmi olarak açıklanan tavan üzerinden kıdem ve beher çalışma yılı üzerinden hesaplanacak ihbar süresi için ihbar tazminatı ödemekle yükümlüdür.

Banka, 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 10 sayılı Tebliğ-Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı hükümlerine göre, kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülüklerini, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları alınarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalamasını cari dönem sonu itibariyle toplam yükümlülüğüne uygulamak suretiyle karşılık tutarını hesaplamıştır.

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle, Banka'nın kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için karşılık tutarına esas olmak üzere hesaplanmış olan fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması %9,5'tir (31 Aralık 2004 – %9,4).

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle, Banka, izin tazminatlarından doğan yükümlülükler için tam karşılık ayırmaktadır.

Banka'nın, bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

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

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

XV. VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Kurumlar Vergisi

2005 yılı için kurumlar vergisi oranı %30 (2004-%33)olarak uygulanacaktır.

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden %30 (2004 - %33) oranında geçici vergi hesaplanarak ödenmekte, ödenen tutarlar yıllık kazanç üzerinden hesaplanan vergiden mahsup edilmektedir.

Kurumlar vergisi, ilgili olduğu hesap döneminin sonunu takip eden dördüncü ayın on beşinci günü akşamına kadar beyan edilmekte ve ilgili ayın sonuna kadar tek taksitte ödenmektedir.

30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usul Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanununda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun çerçevesinde 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren vergiye tabi kazancın enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanması hükme bağlanmıştır. Bu çerçevede 31 Aralık 2003 tarihli bilançonun söz konusu kanunla getirilen düzenlemeler çerçevesinde düzeltilmiş aktif toplamından düzeltilmiş sermaye, düzeltilmiş hisse senetleri ihraç primleri ve düzeltilmiş hisse senedi iptal karları ile borç toplamının çıkarılması sonucu bulunan fark, geçmiş yıllar kar/zararı hesabında gösterilmekte, bu şekilde tespit edilen geçmiş yıl karı vergiye tabi tutulmamakta, geçmiş yıl zararı ise zarar olarak kabul edilmemektedir. Yine 2003 ve önceki hesap dönemlerine ait beyannamelerde yer alan indirilemeyen geçmiş yıl mali zararları 2004 ve daha sonraki hesap dönemlerinde mukayyet (kayıtlı) değerleri ile dikkate alınacaktır. 31 Temmuz 2004 tarihinde yayımlanan 5228 sayılı kanun ile enflasyon düzeltmesi uygulamasına bazı değişiklikler getirilmiş olup, Banka 31 Aralık 2004 tarihli yasal kayıtlarında bu kanunun da öngördüğü düzeltmeleri yaparak vergi karşılığını hesaplamıştır. T.C. Maliye Bakanlığı Gelirler Genel Müdürlüğü'nün 17 Ekim 2005 tarihinde yayınlamış olduğu 21 numaralı Vergi Usul Kanunu Sirkülerinde açıklandığı üzere Eylül 2005 ayına ilişkin açıklanan TEFE, 1 Ekim 2002 tarihine göre %100'ün, 1 Ekim 2004 tarihine göre ise % 10'un üzerinde bir artış göstermediğinden enflasyon düzeltmesi yapılması için gereken her iki şartın da gerçekleşmediği anlamına gelmektedir. Bu nedenle, 2005 yılının üçüncü geçici vergi dönemi itibariyle enflasyon düzeltmesi yapılmayacaktır.

Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre beyanname üzerinde gösterilen mali zararlar 5 yılı aşmamak kaydıyla dönemin kurumlar vergisi matrahından indirilebilir. Beyanlar ve ilgili muhasebe kayıtları vergi dairesince beş yıl içerisinde incelenebilmekte ve vergi hesapları kontrol edilebilmektedir.

Ertelenmiş Vergiler

12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'a ilişkin 18 Sayılı Tebliğ ve buna ilişkin olarak yayımlanan 12 Ocak 2005 tarihli BDDK'nın DZM.2/13/1-a-289 sayılı yazısına göre, vergi mevzuatı uyarınca sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün görüldüğü müddetçe, genel karşılıklar dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi; vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Banka 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle MUY 18 uyarınca mali tablolarda yansıtıldıkları dönemlerden sonraki dönemlerde vergiye tabi tutulan gelir ve gider kalemlerinden kaynaklanan zamanlama farkları üzerinden 40.014 YTL tutarında net ertelenmiş vergi aktifi hesaplamış, ancak vergi mevzuatı uyarınca sonraki dönemlerde indirilebileceği mali kar elde etmesine ilişkin gelecek yıllara ait projeksiyonlarının değerlendirmeleri neticesinde 27.014 YTL tutarını kayıtlarına yansıtmıştır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülüğü netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmıştır. Netleştirme sonucu oluşan net ertelenmiş vergi aktifi bilançoda diğer aktifler içerisinde, ertelenmiş vergi provizyonu ise ilişikteki gelir tablosunda ertelenmiş vergi karşılığı içerisinde sınıflanmaktadır. Cari dönemde 10.200 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifi ters çevrilmiştir.

XVI. BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Alım satım amaçlı finansal yükümlülükler olarak tanımlanan ve rayiç değer üzerinden yansıtılan türev finansal araçlara ilişkin yükümlülükler hariç, finansal yükümlülükler işlem maliyetleri dahil elde etme maliyetleri ile kayıtlara alınmakta ve izleyen dönemlerde "etkin faiz (iç verim) oranı" yöntemi ile hesaplanan "iskonto edilmiş" bedelleri ile değerlenmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamlı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 1 sayılı Tebliğ kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle, Banka'nın ihraç etmiş bulunduğu borçlanmayı temsil eden araç veya hisse senedine dönüştürülebilir tahvil bulunmamaktadır.

XVII. ÖDENMİŞ SERMAYE VE HİSSE SENETLERİ STOĞUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri özkaynaklardan düşülmemekte, ilgili dönemde gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Banka Yönetim Kurulu 30 Mayıs 2005 tarihli ve 1412 sayılı karar ile "Geçmiş Yıl Zararları"nı 2004 yılı "Dönem Karı"ndan ve kalan tutarı sırasıyla "Olağanüstü Yedekler", "Yasal Yedekler" ve "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesaplarından mahsup edilmesine karar vermiştir. İlgili mahsup işlemi ilişikteki 30 Eylül 2005 mali tablolarında gerçekleştirilmiştir.

XVIII. AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

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

2. Aktif karşılığı bir yükümlülük olarak gösterilen aval ve kabuller mevcut değildir (31 Aralık 2004-Yoktur).

XIX. DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın kullanmış olduğu devlet teşviği bulunmamaktadır.

XX. EMANETTEKİ MENKUL KIYMETLER

Banka tarafından müşteriler adına saklanan menkul kıymetler Banka'nın mülkiyetinde olmadığı için bilançolarda yer almamaktadır. 30 Eylül 2005 tarihi itibarıyle bilanço dışı yükümlülükler içerisinde yer alan emanete alınan menkul değerler içerisinde yatırım fonları payları milyar adet olarak yer almaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. SERMAYE YETERLİLİĞİ STANDART ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Bankanın konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı % 14,21'dir. Bu oran ilgili mevzuatta belirlenen asgari oran olan % 8'in üzerindedir.

2. Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemi "Standart Metod"dur. Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Ayrıca, "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre piyasa riski tutarı hesaplanarak sermaye yeterliliği standart oranı hesaplamalarına dahil edilmiştir.

Özkaynak hesabında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar risk ağırlıklı varlıklar, gayrinakdi krediler ve yükümlülüklerin hesaplanmasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (1) numaralı fıkrasında belirtilen oranlar ile çarpıldıktan sonra ilgili risk grubuna dahil edilerek, risk grubunun ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Döviz ve faiz haddi ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, "Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik"in 21 inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında belirtilen krediye dönüştürme oranlarında ilgili risk grubuna dahil edilerek, ilgili risk grubunun ağırlığı ile ikinci defa ağırlıklandırılır.

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem Risk Ağırlıkları			
	%0	**%20**	**%50**	**%100**
Bilanço Kalemleri (Net)	**149.592**	**30.927**	**196.102**	**586.121**
Nakit Değerler	11.572	-	-	-
Bankalar	6.863	30.927	-	-
Bankalararası Para Piyasası	16.087	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	59.271	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	41.414	-	195.134	523.438
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	21.353
İştirak, Bağlı Ortak. ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	4.548
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	14.385	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	968	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	8.119
Diğer Aktifler	-	-	-	28.663
Bilanço Dışı Kalemler	**27.894**	**143.212**	**161.697**	**18.657**
Garanti ve Kefaletler	20.329	143.202	147.809	9.782
Taahhütler	-	-	12.318	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	-	-	1.752
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	7.565	10	1.570	7.123
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Riske Maruz Varlıklar	**177.486**	**174.139**	**357.799**	**604.778**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	**-**	**34.828**	**178.899**	**604.778**

Konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi :

	Banka	**Banka**
	Cari Dönem	**Önceki Dönem**
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	818.505	657.930
Piyasa Riskine Esas Tutar	46.150	28.325
Özkaynak	122.857	109.081
Özkaynak / (RAV+PRET)*100	14,21	15,90

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

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	220.000	220.000
Nominal Sermaye	220.000	220.000
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	323.429
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	23	23
Yasal Yedekler	-	24.488
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	15.212
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	9.276
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	28.082
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	28.082
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	13.634	5.134
Dönem Kârı	13.634	5.134
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	89.097	470.230
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	89.097	470.230
Ana Sermaye Toplamı	**144.560**	**130.926**
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	4.533	3.403
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	-	-
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	-	265
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	1.207	238
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	404	238
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	803	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	**5.740**	**3.906**
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	**-**	**-**
SERMAYE	**150.300**	**134.832**
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	**27.443**	**25.751**
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	25.030	22.694
Özel Maliyet Bedelleri	791	862
İlk Tesis Bedelleri	48	19
Peşin Ödenmiş Giderler	1.574	2.176
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Şerefiye (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	**122.857**	**109.081**

II. PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Banka'nın maruz kaldığı Piyasa riski; Alım-Satım ve Yapısal Faiz Riski başlıkları altında, düzenli ve kapsamlı olarak ölçülmekte ve izlenmektedir. Alım-Satım riskinin ölçülmesinde uluslararası düzeyde kabul görmüş ve BDDK tarafından yayınlanan "Bankaların Risk Ölçüm Modellerinin Değerlendirilmesine İlişkin" taslak metinlerdeki kriterlere uygun **Riske Maruz Değer** yöntemleri kullanılır. Bu yöntemler uyarınca hesaplanan risk limitleri, piyasalarda gözlenen volatilite düzeyini ve enstrüman bazında piyasa derinliğini de dikkate alan dinamik karakterli limitlerdir. Başka bir deyişle, piyasadaki risk (volatilite) düzeyi yükseldikçe limitler kısılmakta; böylece maruz kalınan riskler aynı seviyelerde tutulmakta; mevcut ekonomik sermayenin yeterliliği garanti altına alınmaktadır. Alım-Satım riskinin ölçümü günlük olarak gerçekleştirilmektedir.

Aktif-Pasif vade uyumsuzluklarından kaynaklanan Yapısal Faiz Riski, senaryo modelleri yardımıyla ölçülür. Bu kapsamda değişen faiz hadlerinin bankanın ekonomik değeri üzerindeki etkisi kadar, bilançoda yer alan ürünlerin hacmindeki olası değişiklikler de dikkate alınır. Benzer şekilde, banka bünyesinde gerçekleştirilen büyüme projeksiyonlarının, mevcut risk seviyesine olan etkisi de değerlendirmeye katılır. Tıpkı Alım-Satım riskinde olduğu gibi Yapısal portföyün maruz kaldığı faiz riski yükseldikçe portföy küçültülür ve risklerin artması engellenerek mevcut ekonomik sermaye korunur. Yapısal Faiz Riskinin ölçümü aylık bazda yapılmaktadır.

Yönetim Kurulu, Alım-Satım Riski ve Yapısal Faiz Riskinin ölçülmesinde ve limitlendirilmesinde kullanılan yöntemleri onaylamıştır. Bu bağlamda Yönetim Kurulu, her iki portföy için 2005 yılı bütçe büyüklükleri uyarınca gerekli olacak ekonomik sermaye miktarlarını da onaylamış ve tahsisini gerçekleştirmiştir. Piyasa Riskleri komitesi, bu sermayeyi onaylı modeller aracılığıyla risk limitlerine çevirmekte ve Fon Yönetimi, işlemlerini bu limitlere göre gerçekleştirmektedir. Yönetim kurulu limit kullanımı hakkında aylık bazda bilgilendirilmektedir. Bununla birlikte; limit aşımları günlük olarak İç Kontrol ve Risk Yönetiminden sorumlu Yönetim Kurulu üyesine ve üst yönetime bildirilmektedir. Fon Yönetimi grubu, Yönetim Kurulu üyesinin söz konusu limit ihlalinin sürdürülmesini onaylamadığı durumlarda, prosedürler gereği pozisyonlarını geri çevirmekle yükümlü tutulmuştur.

Piyasa Riski ile ilgili Tablo

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**2.505**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	2.505
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**28**
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	14
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	14
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	**1.159**
Sermaye Yükümlülüğü	1.159
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	**3.692**
Piyasa Riskine Maruz Tutar	**46.150**

III. KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Banka'nın maruz kaldığı kur riski, sınırlı olmakla birlikte bu risk, Alım-Satım portföyü içinde ele alınmakta; dolayısıyla varolan pozisyonun Banka'nın genel risk profilini nasıl etkilediği hesaplanmaktadır. RMD sonuçları ve stres testleri yardımıyla yapılan duyarlılık analizleri Üst Düzey yönetime bildirilmektedir.

Yönetim Kurulu, Alım-Satım portföyü kapsamında günlük olarak izlenen kur riskinin sınırlanmasına yönelik olarak hem YTL'ye karşı; hem de çapraz döviz pozisyonları için nominal sınırlamalar getirmiştir. Bununla birlikte kurların normalin üzerinde dalgalandığı dönemlerde, nominal limitlerle sınırlanan pozisyonların mevcut ekonomik sermayeyi tehdit etmesini önlemek için Fon Yönetimi, taşıdığı faiz riskini artan kur riski kadar azaltmak durumunda kalmaktadır.

2. Riskten korunma amaçlı türev araçları kullanılmamaktadır.

3. Banka kur riskini merkezileştirmiş ve bilançoda bulunan tüm kur riskinin Fon Yönetimi tarafından üstlenilmesini ve yönetilmesini sağlamıştır. Dolayısıyla diğer kar merkezleri maruz kaldıkları kur riskini Fon Yönetimine devrederler ve bu risk, Alım-Satım portföyü içinde takip edilir.

Banka, günlük Piyasa Riskinin ölçülmesinde kendi iç modelini kullanmakta ve Fon Yönetimi, tüm işlemlerini "risk limitleri" kapsamında gerçekleştirmektedir. Bununla birlikte bilançoda taşınan YTL'ye karşı ve çapraz döviz pozisyonlar için nominal bazda limitler de bulunmaktadır.

4. Bilanço tarihindeki ve bundan önceki son 5 iş günü itibariyle bankaca ilan edilen Euro, ABD$ ve Yen gişe döviz alış kurlarının tarihsel değer dökümü:

	Cari Dönem	**Cari Dönem**	**Cari Dönem**
	Euro	**ABD $**	**Yen**
Bilanço Tarihindeki Gişe Döviz Alış Kurları	1.616,1	1.340,6	0.0118,6
Bundan Önceki;			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.615,6	1.343,6	0.0118,6
2. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.608,1	1.337,6	0.0118,1
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.617,1	1.342,3	0.0119,2
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.619,5	1.336,0	0.0119,5
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.626,8	1.331,1	0.0119,5

5. Bankanın Euro, ABD Doları ve Yen cari döviz alış kurlarının mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz iş günlük basit aritmetik ortalama değerleri aşağıda sıralanmıştır:

Döviz Cinsi	
EURO	1.644,0
ABD$	0.012,1
YEN	1,340,9

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

	EURO	ABD$	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2.191	6.870	-	173	**9.234**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1.331	3.921	1	282	**5.535**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	4.324	-	-	**4.324**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	16.087	-	-	**16.087**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	23	12.152	-	-	**12.175**
Verilen Krediler	93.261	224.327	-	-	**317.588**
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	**-**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	229.529	-	-	**229.529**
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	**-**
Şerefiye	-	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar	561	57.299	-	5	**57.865**
Toplam Varlıklar	**97.367**	**554.509**	**1**	**460**	**652.337**
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	752	24.724	3.566	517	**29.559**
Döviz Tevdiat Hesabı	130.254	283.839	10.655	1.380	**426.128**
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	35.331	183.868	-	-	**219.199**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	6.286	8.829	-	444	**15.559**
Diğer Yükümlülükler	787	3.722	-	1	**4.510**
Toplam Yükümlülükler	**173.410**	**504.982**	**14.221**	**2.342**	**694.955**
Net Bilanço Pozisyonu	(76.043)	49.527	(14.220)	(1.882)	(42.618)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	72.358	(52.651)	14.223	2.034	35.964
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	121.508	85.028	20.136	2.182	228.854
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	49.150	137.679	5.913	148	192.890
Gayrinakdi Krediler (*)	95.902	179.609	23.480	986	299.977
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	59.702	513.551	171	399	573.823
Toplam Yükümlülükler	111.933	478.356	3.183	1.035	594.507
Net Bilanço Pozisyonu	(52.231)	35.195	(3.012)	(636)	(20.684)
Bilanço Dışı Pozisyon	44.335	(22.190)	3.043	709	25.897
Gayrinakdi Krediler (*)	83.268	177.647	11.106	1.430	273.451

(*) Gayrinakdi Krediler Net Bilanço Dışı Pozisyon içerisine dahil edilmemiştir.

30 Eylül 2005 itibariyle Tek Düzen Hesap Planı gereğince mali tablolarda 356.442 YTL (31 Aralık 2004 – 310.699 YTL) tutarındaki Türk parası olarak gösterilen dövize endeksli varlıklar yabancı para net genel pozisyon hesaplamasında yabancı para kalem olarak dikkate alınmaktadır.

30 Eylül 2005 tarihi itibariyle, 229 YTL (31 Aralık 2004 - 952 YTL) tutarındaki türev işlemler gelir reeskontu ile 960 YTL (31 Aralık 2004 - 909 YTL) türev işlemler gider reeskontu Net Bilanço Dışı Pozisyonunda dikkate alındığı için Net Bilanço Pozisyonuna dahil edilmemiştir. Ayrıca özkaynaklar altında izlenmekte olan 164 YTL tutarındaki satılmaya hazır menkul kıymetler değer artış fonu da Net Bilanço Pozisyonuna dahil edilmemiştir.

IV. FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı ölçülmektedir.

2. Piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmaların Banka'nın finansal pozisyonları ve nakit akışları üzerindeki beklenen etkileri, Aktif-Pasif yönetimi prensipleri çerçevesinde takip edilmekte; bilanço üzerindeki faiz riskine Yönetim Kurulu tarafından getirilen limitler yardımıyla da sınırlanmaktadır. Söz konusu limitler, dolaylı yoldan kar merkezlerini taşıyabileceği vade uyumsuzluklarına da bir sınırlama getirmektedir.

3. Banka, geçtiğimiz yıl içinde ciddi bir faiz riskiyle karşılaşmamıştır.

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı, Türk Lirası ve Yabancı Para cinsinden ölçülmektedir. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle, tüm vadelerde, TL bileşik faiz oranlarındaki her %1'lik paralel artışa karşılık oluşacak değer kaybı, mevcut sermaye tabanının % 1,47'si kadardır. Yabancı para cinsinden bilanço için, USD faizlerindeki her %1'lik artışa karşılık oluşacak değer kaybı mevcut sermaye tabanının % 1,39'u kadardır.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları piyasa oranlarını yansıtmaktadır.

Faiz oranı riski ile ilgili Tablolar

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk	4.177	-	-	-	-	14.258	**18.435**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	26.542	-	-	-	-	4.385	**30.927**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	50	3.828	-	-	79	-	**3.957**
Para Piyasalarından Alacaklar	16.087	-	-	-	-	-	**16.087**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	64	10.214	264	40.545	92.296	170	**143.553**
Verilen Krediler	501.146	85.732	53.976	61.080	58.052	21.353	**781.339**
Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ.	-	172.269	-	-	-	-	**172.269**
Diğer Varlıklar (*)	59.271	-	-	-	-	142.244	**201.515**
Toplam Varlıklar	**607.337**	**272.043**	**54.240**	**101.625**	**150.427**	**182.410**	**1.368.082**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	24.131	-	-	-	-	5.459	**29.590**
Diğer Mevduat	530.155	50.066	4.341	1.645	-	127.838	**714.045**
Para Piyasalarına Borçlar	146.878	-	-	-	-	-	**146.878**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	44.809	**44.809**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (***)	35.977	111.750	65.756	29.080	2.085	-	**244.648**
Diğer Yükümlülükler (**)	44	67	97	97	63	187.744	**188.112**
Toplam Yükümlülükler	**737.185**	**161.883**	**70.194**	**30.822**	**2.148**	**365.850**	**1.368.082**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(129.848)**	**110.160**	**(15.954)**	**70.803**	**148.279**	**(183.440)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**(488)**	**(8.585)**	**(25)**	**-**	**-**	**-**	**(9.098)**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(130.336)**	**101.575**	**(15.979)**	**70.803**	**148.279**	**(183.440)**	**(9.098)**

(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacaklar,ertelenmiş vergi aktifi ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.

(**) Diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primleri, faiz ve gider reeskontları, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

(***) Sermaye benzeri kredi tutarı dahil edilmiştir.

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

Önceki Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Faizsiz	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4.552	-	-	-	-	9.674	**14.226**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	133.181	-	-	-	-	4.604	**137.785**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	185	318	3.810	41.155	4.558	-	**50.026**
Para Piyasalarından Alacaklar	15.703	-	-	-	-	-	**15.703**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-	170	**170**
Verilen Krediler	344.955	68.655	50.251	56.113	47.996	15.827	**583.797**
Vadeye Kadar Elde Tut.Men.Değ.	-	-	176.218	-	-	-	**176.218**
Diğer Varlıklar (*)	52.121	-	-	-	-	144.286	**196.407**
Toplam Varlıklar	**550.697**	**68.973**	**230.279**	**97.268**	**52.554**	**174.561**	**1.174.332**
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	3.123	**3.123**
Diğer Mevduat	402.264	87.962	3.998	10.605	796	116.157	**621.782**
Para Piyasalarına Borçlar	133.855	-	-	-	-	-	**133.855**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	28.957	**28.957**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	**-**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (***)	58.255	42.789	37.372	78.155	967	-	**217.538**
Diğer Yükümlülükler (**)	22	45	69	139	102	168.700	**169.077**
Toplam Yükümlülükler	**594.396**	**130.796**	**41.439**	**88.899**	**1.865**	**316.937**	**1.174.332**
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	**(43.699)**	**(61.823)**	**188.840**	**8.369**	**50.689**	**(142.376)**	**-**
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	**(215)**	**-**	**11**	**(6.153)**	**-**	**-**	**(6.357)**
Toplam Faize Duyarlı Açık	**(43.914)**	**(61.823)**	**188.851**	**2.216**	**50.689**	**(142.376)**	**(6.357)**

(*) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar, muhtelif alacakların ve diğer aktifler faizsiz diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.
(**) Diğer yabancı kaynaklar, ödenecek vergi, resim, harç ve primleri faiz ve gider reeskontları, karşılıklar ve özkaynaklar faizsiz diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.
(***) Sermaye benzeri kredi tutarı dahil edilmiştir.

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları :

Cari Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	10,92
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,98	2,05	-	16,27
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	5,00	10,30	-	15,44
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,79	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	5,10	6,92	-	17,42
Verilen Krediler	7,66	7,54	-	24,95
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	7,76	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2,47	3,35	-	16,77
Diğer Mevduat	4,35	4,86	-	17,58
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	13,98
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	4,66	5,48	-	15,87

Önceki Dönem Sonu	EURO	USD	YEN	YTL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	14,50
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	1,62	2,03	-	22,95
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	9,39	10,01	-	24,14
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0,94	-	26,10
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-
Verilen Krediler	7,88	7,35	-	30,21
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	5,55	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	3,61	3,26	-	22,57
Diğer Mevduat	3,97	3,72	-	22,85
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	22,24
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	5,29	4,52	-	23,58

V. LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

1. YTL Bilançodaki aktif-pasif kalemleri arasındaki vade uyumsuzluğu hemen hemen ihmal edilebilecek bir düzeydedir ve IMKB nezdindeki yüksek repo limitleri, finansal piyasalarda oluşabilecek bir likidite daralmasına karşı da gerekli korunmayı sağlamaktadır. Döviz tarafındaki vade uyumsuzluğu, dövize endeksli tahvillerin Türk Bankacılık siteminin genel yapısına uygun olarak kısa vadeli mevduat ile fonlanması sonucu daha itinalı bir yönetim gerektirmektedir. 2004 yılının ikinci yarısında sağlanan sendikasyon kredisi, döviz likiditesi kontrolünü çok daha etkin bir hale getirmektedir.

Banka içinde, O/N Borçlanmanın toplam borçlanma içindeki payına sınırlama getirmek üzere, Banka Risk Komitesi tarafından onaylanan ve haftalık bazda izlenen bir likidite limiti bulunmaktadır. Bu limitin kullanım durumu, Aktif-Pasif Yönetimi Komitesinin fonlama kaynaklarının kompozisyonu ve fiyatlama politikalarına karar verirken dikkate aldığı başlıca göstergelerden biridir.

2. Vade ve faiz uyumsuzluklarının karlılık ve sermaye üzerindeki etkileri senaryo analizleri yardımıyla ölçülmektedir.

3. Bankanın en önemli likidite kaynağı YTL vadeli mevduat ve DTH'lardır. Buna ek olarak IMKB Repo piyasası, Takasbank ve Bankalararası piyasadan borçlanabilme imkanları da mevcuttur.

4. Ana fon kaynağı müşteri mevduatıdır. Bu kaynak ağırlık olarak ticari müşterilere verilen krediler ve tahvil portföyünde değerlendirilmektedir. Kredi vadelerinde müşterinin risklilik düzeyi dikkate alınmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	18.435	-	-	-	-	-	-	**18.435**
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	4.385	26.542	-	-	-	-	-	**30.927**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	50	908	2	2.918	79	-	**3.957**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	16.087	-	-	-	-	-	**16.087**
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	64	27	228	50.732	92.332	170	**143.553**
Verilen Krediler (*)	437.285	59.136	85.801	54.413	61.672	61.679	21.353	**781.339**
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	3.858	-	168.411	-	-	**172.269**
Diğer Varlıklar (**)	1.124	63.755	4.098	856	59.137	2.804	69.741	**201.515**
Toplam Varlıklar	**461.229**	**165.634**	**94.692**	**55.499**	**342.870**	**156.894**	**91.264**	**1.368.082**
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	5.459	24.131	-	-	-	-	-	**29.590**
Diğer Mevduat	127.838	530.155	50.066	4.341	1.645	-	-	**714.045**
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (***)	-	35.977	111.750	65.756	29.080	2.085	-	**244.648**
Para Piyasalarına Borçlar	-	146.878	-	-	-	-	-	**146.878**
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Muhtelif Borçlar	40.349	695	-	-	-	-	3.765	**44.809**
Diğer Yükümlülükler (****)	16.851	5.867	9.316	753	427	72	154.826	**188.112**
Toplam Yükümlülükler	**190.497**	**743.703**	**171.132**	**70.850**	**31.152**	**2.157**	**158.591**	**1.368.082**
Net Likidite Açığı	**270.732**	**(578.069)**	**(76.440)**	**(15.351)**	**311.718**	**154.737**	**(67.327)**	**-**
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	293.630	268.688	67.240	60.137	109.634	283.865	91.138	**1.174.332**
Toplam Yükümlülükler	157.798	601.571	131.201	42.219	90.342	2.224	148.977	**1.174.332**
Net Likidite Açığı	**135.832**	**(332.883)**	**(63.961)**	**17.918**	**19.292**	**281.641**	**(57.839)**	**-**

(*) Takipteki Krediler (net) dağıtılamayan ve belirli vadesi olmayan rotatif krediler vadesiz olarak sınıflandırılmıştır.
(**) İştirakler ve bağlı ortaklıklar, maddi ve maddi olmayan duran varlıklar,ertelenmiş vergi aktifi, muhtelif alacaklar ve diğer aktifler dağıtılamayan diğer varlıklar olarak sınıflandırılmıştır.
(***) Sermaye benzeri kredi tutarı dahil edilmiştir.
(****) Özkaynaklar, karşılıklar ve diğer yabancı kaynakların 367 YTL'si dağıtılamayan diğer yükümlülükler olarak sınıflandırılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. AKTİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	4.183	2.680	4.563	1.017
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	**4.183**	**2.680**	**4.563**	**1.017**

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler:

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	725	-	34.734	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**725**	**-**	**34.734**	**-**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
Devlet Tahvili	2.254	-	4.093	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**2.254**	**-**	**4.093**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan alım-satım amaçlı menkul değerlerin maliyet bedeli 978 YTL'dir (31 Aralık 2004 – 11.199 YTL).

3. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri: Borçlanma senetleri ve hisse senetlerinden oluşmaktadır.

b) Satılmaya hazır menkul kıymetlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	143.612	-
Borsada İşlem Gören	143.612	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	**170**	**170**
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	170	170
Değer Azalma Karşılığı (-)	229	-
Toplam	**143.553**	**170**

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler: Yoktur.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	35.446	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**35.446**	**-**	**-**	**-**

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	3.531	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Borçlanma Senetleri	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-
Diğer	-	-
Toplam	**3.531**	**-**

Serbest depo olarak sınıflandırılan satılmaya hazır menkul değerlerin maliyet bedeli 104.576 YTL 'dir. (31 Aralık 2004 -170 YTL)

4. Kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler (*)	**152**	**16.755**	**4.278**	**6.009**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	152	16.755	4.276	6.009
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	2	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler (*)	**25.167**	**25.379**	**12.875**	**23.661**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**197**	**-**	**168**	**-**
Toplam	**25.516**	**42.134**	**17.321**	**29.670**

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

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

Nakdi Krediler	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	**540.529**	**-**	**211.178**	**8.234**
İskonto ve İştira Senetleri	9.254	-	6.242	-
İhracat Kredileri	157.468	-	55.324	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	35.079	-	2.015	66
Yurtdışı Krediler	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	3.470	-	14	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	335.258	-	147.583	8.168
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**45**
Toplam	**540.529**	**-**	**211.178**	**8.279**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TL	**5**	**3.282**	**3.287**	**37**
Konut Kredisi	-	3.169	3.169	36
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5	104	109	1
Diğer	-	9	9	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları - TP	**-**	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları – YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredileri - TP	**51**	**146**	**197**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	51	146	197	-
Diğer	**-**	**-**	**-**	**-**
Personel Kredileri - Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri - YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları - TP	**-**	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları – YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	**56**	**3.428**	**3.484**	**37**

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

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Taksitli Ticari Krediler –TP	**12.325**	**34.533**	**46.858**	**561**
İşyeri Kredileri	27	3.723	3.750	39
Taşıt Kredileri	2.791	3.920	6.711	40
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	9.507	26.890	36.397	482
Taksitli Ticari Krediler–Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler – YP	**-**	**-**	**-**	**-**
İşyeri Kredileri	-	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	-	-	-
İhtiyaç Kredileri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - TP	**-**	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları - YP	**-**	**-**	**-**	**-**
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	**12.325**	**34.533**	**46.858**	**561**

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	759.986	567.970
Yurtdışı Krediler	-	-
Toplam	**759.986**	**567.970**

f) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	287	-
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**287**	**-**

g) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar:

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	32	312
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.136	1.412
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	20.391	12.179
Toplam	**22.559**	**13.903**

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:

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem	**-**	**-**	**22.469**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	22.469
Önceki Dönem	**-**	**-**	**12.372**
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	12.372

Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar içerisinde gösterilmiş tutarın 3.698 YTL'si (31 Aralık 2004 – 3.248 YTL) için müşterilerle sözlü protokol yapılmış olup, sözkonusu protokoller müşterilerin ilk taksidi ödemelerini müteakiben yazılı protokole çevirilecektir.

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
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**1.948**	**3.146**	**24.636**
Dönem İçinde İntikal (+)	6.165	710	11.555
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	7.047	4.776
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(7.047)	(4.776)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(441)	(400)	(3.297)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(110)
Parasal Kar/Zarar	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**625**	**5.727**	**37.560**
Özel Karşılık (-)	(32)	(2.136)	(20.391)
Bilançodaki Net Bakiyesi	**593**	**3.591**	**17.169**

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

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

a) Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	**172.269**	**176.218**
Borsada İşlem Görenler	-	-
Borsada İşlem Görmeyenler	172.269	176.218
Değer Azalma Karşılığı (-)	-	-
Toplam	**172.269**	**176.218**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	176.218	370.323
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur ve Endeksleme Farkları	-	(43.061)
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yolu ile Elden Çıkarılanlar	(3.949)	(151.044)
Değer Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Toplamı	**172.269**	**176.218**

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

Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı		Maliyet Bedeli		Değerlenmiş Tutarı	
	TP	YP	TP	YP	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	67.388	-	86.900	-	64.769	-	82.734	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	90.496	-	121.965	-	92.077	-	123.242	-
Yapısal Pozisyon Olarak Tutulan	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasasından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul Kıymet Ödünç Piyasası Teminatları	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**157.884**	**-**	**208.865**	**-**	**156.846**	**-**	**205.976**	**-**

Serbest Depo olarak sınıflandırılan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin maliyet bedeli 14.385 YTL (31 Aralık 2004- 19.372 YTL), değerlenmiş tutarları 20.664 YTL (31 Aralık 2004- 25.005 YTL)'dir.

c.2) Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bono	-	-	-	-
Tahvil ve Benzeri Menkul Değerler	67.388	-	64.769	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**67.388**	**-**	**64.769**	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	90.496	-	92.077	-
Hazine Bonosu	-	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**90.496**	**-**	**92.077**	-

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

6. İştiraklere ilişkin bilgiler (net):

a) İştiraklere ilişkin bilgiler açıklanır:

Banka'nın iştiraki bulunmamaktadır.

a.1) İştiraklerin muhasebeleştirilmesinde kullanılan yöntem: Yoktur.

a.2) İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi: Yoktur

a.3) Borsaya kote edilen iştirakler: Yoktur

a.4) Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler: Yoktur.

a.5) Cari dönem içinde satın alınan iştirakler: Yoktur.

7. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net):

a) Banka'nın konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklığı yoktur.

b) Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler açıklanır:

b.1) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	**22.694**	**22.463**
Dönem İçi Hareketler	**2.336**	**231**
Alışlar	-	80
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	2.170	104
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	166	47
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**25.030**	**22.694**
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı(%)	-	-
Alternatif Yatırım A.Ş.	%99,99	%99,99
Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş.	%4,04	%4,04

b.2) Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi:

Banka, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği'ne ilişkin 15 nolu Tebliğ kapsamında borsada işlem görmeyen bağlı ortaklıklarını maliyet esasına göre muhasebeleştirmektedir. İlgili varlığın değerinde kalıcı bir değer düşüklüğü olduğu takdirde değer düşüklüğü karşılığı ayrılmaktadır.

Banka, borsada işlem gören bağlı ortaklığını (Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş.) borsa rayici ile değerlemiştir.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	24.214	22.214
Rayiç Değer İle Değerleme	816	480
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-
Toplam	**25.030**	**22.694**

b.3) Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

Bağlı Ortaklıklar	**Cari Dönem**	**Önceki Dönem**
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	25.030	22.694
Toplam	**25.030**	**22.694**

b.4) Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	816	480
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-
Toplam	**816**	**480**

b.5) Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler:

Unvanı	Adres(Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
Alternatif Yatırım A.Ş.	İstanbul / Türkiye	%99,99	%99,99
Alternatif Yatırım Ortaklığı A.Ş. (AYO)	İstanbul / Türkiye	%4,04	(*) %4,04

(*) Söz konusu oran Banka Risk Grubu'nun bağlı ortaklık hesabı altında takip ettiği pay oranını ifade etmektedir. Banka Risk Grubu'nun söz konusu bağlı ortaklığa ilişkin alım-satım amaçlı portföyde takip ettiği hisse senetlerinin toplam pay oranı % 33,42'dir (31 Aralık 2004 – %20,2). Banka kontrol gücü nedeniyle AYO'yu bağlı ortaklık olarak sınıflandırmıştır.

(b.5)'deki sıraya göre bağlı ortaklıklara ait mali tablo bilgileri :

Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zarar	Önceki Dönem Kar/Zarar	Rayiç Değeri
29.503	16.491	482	1.857	3.841	2.231	5.767	(*)
18.557	18.344	3	446	3.413	2.958	76	20.216

(*) 5 Ocak 2005 tarihli değerleme raporuna göre en düşük değer 17.2 milyon ABD doları, en yüksek değer ise 18.7 milyon ABD dolardır.

b.6) Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık: Yoktur.

b.7) Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık: Yoktur.

8. Banka'nın finansal kiralama alacağı bulunmamaktadır.

9. Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin açıklamalar:

a) Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Kredi Faiz, Gelir,Tahakkuk Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	604	90	271	42
Faiz Reeskontları	5.604	1.001	6.652	1.184
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	40	6	17	1
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	-	-	-	-
Toplam	**6.248**	**1.097**	**6.940**	**1.227**

b) Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler:

Diğer Faiz ve Gelir Reeskontları	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	1.482	-	3.147	1
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	2.591	223	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	57.260	-	54.763	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	471	213	528	101
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	7	258	54	952
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	29	-	-
Kur Gelir Reeskontları	7	229	54	952
Faktoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	1.956	697	237	23
Toplam	**63.767**	**1.391**	**58.729**	**1.077**

10. Ertelenmiş vergi aktifine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle, esas itibariyle taşınan zarar ve kıdem tazminatı karşılığı ve vadeli döviz alım-satım işlemlerine yönelik gelir/gider reeskontları gibi diğer zamanlama farkları üzerinden hesaplanan net ertelenmiş vergi aktifi tutarı 40.014 YTL olup, sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesine ilişkin projeksiyonların değerlendirilmesi sonucunda 27.014 YTL tutarındaki kümüle ertelenmiş net vergi aktifi ilişikteki bilançoda diğer aktifler hesabında yansıtılmıştır.

2004 yılı içerisinde Banka 12.108 YTL tutarında ertelenmiş vergi aktifini ters çevirmiştir. 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi aktifi 37.214 YTL'dir. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle ise 10.200 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ters çevrilmiştir.

Banka'nın 31 Aralık 2002 tarihi itibariyle kesinleşmiş taşınan toplam vergi zararının 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle kullanılmayan kısmı 139.469 YTL olup Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, beyanname üzerinde gösterilen zararlar oluştukları yıllardan itibaren 5 yılı aşmamak kaydıyla ilgili dönem Kurumlar Vergisi matrahından indirilebilmektedir. Söz konusu vergi zararının 64.432 YTL tutarındaki kısmı 31 Aralık 2001 tarihi itibariyle oluşmuş olup, 75.037 YTL tutarındaki kısmı da 2002 senesine aittir.

BDDK'nın 8 Aralık 2004 tarihli DZM.2/13/I-a-3 no'lu yazısı uyarınca, ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesinin kalması halinde ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

11. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

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

II. PASİF KALEMLERE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	**7.382**	**-**	**50.156**	**45.877**	**187**	**1.993**	**10.364**
Döviz Tevdiat Hesabı	**80.447**	**28.069**	**136.657**	**165.640**	**11.271**	**2.772**	**1.272**
Yurtiçinde Yer. K.	76.978	28.069	134.778	161.478	9.965	2.772	1.272
Yurtdışında Yer.K	3.469	-	1.879	4.162	1.306	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	**1.377**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**19.981**	**-**	**125.268**	**6.624**	**9**	**1**	**2**
Diğ. Kur. Mevduatı	**18.651**	**-**	**33**	**12**	**-**	**-**	**-**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**5.459**	**-**	**-**	**24.131**	**-**	**-**	**-**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	30	-	-	24.131	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	5.429	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**133.297**	**28.069**	**312.114**	**242.284**	**11.467**	**4.766**	**11.638**

a.2) Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	**5.481**	**-**	**43.296**	**32.905**	**1.447**	**566**	**10.364**
Döviz Tevdiat Hesabı	**80.370**	**9.752**	**122.854**	**162.394**	**9.970**	**631**	**652**
Yurtiçinde Yer. K.	77.317	9.752	121.245	159.410	8.596	631	652
Yurtdışında Yer.K	3.053	-	1.609	2.984	1.374	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	**74**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Tic. Kur. Mevduatı	**16.248**	**-**	**98.714**	**7.315**	**4.721**	**-**	**-**
Diğ. Kur. Mevduatı	**13.983**	**-**	**26**	**19**	**-**	**-**	**-**
Kıymetli Maden DH	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Bankalararası Mevduat	**3.123**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
TC Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	9	-	-	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	3.114	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**119.279**	**9.752**	**264.890**	**202.633**	**16.138**	**1.197**	**11.016**

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

Tasarruf Mevduatı	Mevduat Sigortası Kapsamında Bulunan		Mevduat Sigortası Limitini Aşan	
	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem	Cari Dönem (*)	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	49.708	37.116	68.759	56.943
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	64.150	62.041	178.181	191.592
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

(*) BDDK'nın 1584 sayılı ve 23 Subat 2005 tarihli yazısı uyarınca sigortaya tabi mevduat tutarına reeskontlar da dahil edilmiştir. 30 Eylül 2005 itibariyle sigorta kapsamında bulunan TP reeskont tutarı 180 YTL, YP reeskont tutarı 43 YTL, sigorta kapsamında bulunmayan TP reeskont tutarı 2.328 YTL, YP reeskont tutarı ise 531 YTL'dir.

b.2) Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı bulunmamaktadır.

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**123.980**	**-**	**114.215**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	121.589	-	110.985	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	2.391	-	3.230	-
Yurtdışı İşlemlerden	**-**	**-**	**6**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	6	-
Toplam	**123.980**	**-**	**114.221**	**-**

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	24.124	209.117	29.076	186.541
Orta ve Uzun Vadeli	-	10.082	-	596
Toplam	**24.124**	**219.199**	**29.076**	**187.137**

Niteliği itibariyle orta ve uzun vadeli kredi olarak alınmış olmasına rağmen ilgili kredi anlaşmasındaki hükümler doğrultusunda talep edildiği takdirde geri ödeme yükümlülüğü olan krediler kısa vadeli olarak sınıflandırılmıştır.

4. a) Banka'nın ihraç etmiş bulunduğu menkul değerler bulunmamaktadır.

b) Çıkarılan menkul değerler bulunmamaktadır.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	CariDönem	ÖncekiDönem
Alınan Nakdi Teminatların Tutarı	40.349	16.111

Nakdi teminatlar kredi işlemleri ile ilgili olarak alınmış olup, bloke hesaplarda tutulmaktadır.

7. a) 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:

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır

8. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	325	305	301	275
1-4 Yıl Arası	66	63	105	102
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**391**	**368**	**406**	**377**

9. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	2.666	828	1.260	655
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	896	2.263	1.114	1.014
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	109	-	87	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	4.873	960	969	909
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	4.873	960	969	909
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	200	96	159	-
Toplam	**8.744**	**4.147**	**3.589**	**2.578**

10. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar:

a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	**4.533**	**3.403**
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2.703	1.751
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.097	824
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	607	511
Diğer	126	317

b) Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 2.527 YTL olup, bilançoda krediler kaleminden netlenmiştir (31 Aralık 2004 - 4.287 YTL).

c) Diğer karşılıklar:

c.1) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	517	11.534

Diğer karşılıklar hesabı altında yer alan muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar tutarı 517 YTL (31 Aralık 2004 – 11.534 YTL) olup, 414 YTL'si (31 Aralık 2004 – 4.330 YTL) krediler serbest karşılığı ile olası kredi riskleri için ayrılan karşılıklardan, 103 YTL'si (31 Aralık 2004 – 104 YTL) ise diğer karşılıklardan oluşmaktadır (31 Aralık 2004 – 7.100 YTL). 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle diğer karşılık olarak sınıflandırılmış 7.100 YTL esas olarak Banka'nın dövize endeksli menkul kıymet portföyünün değerlemesinde kullandığı kur ile bilanço kuru arasındaki olası dalgalanmaların etkisini sınırlamak üzere ayrılan serbest karşılıklardan oluşmaktaydı. Bu tutar 1 Ocak 2005 tarihinde Bankanın dövize endeksli menkul kıymetler portföyü değerleme politikasındaki değişiklik sonucunda konusu kalmadığı için ters çevrilmiştir.

Banka, 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle "Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler" içerisinde sınıflandırdığı ve/veya II. Grup "Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar" olarak değerlendirdiği bazı kredi müşterileri için muhtemel risklerini gözönünde bulundurarak "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" hükümleri çerçevesinde 414 YTL (31 Aralık 2004 – 4.330 YTL) karşılık hesaplamış ve 'Karşılıklar-Diğer Karşılıklar' pasif hesabı içerisinde yansıtmıştır. 30 Haziran 2005 tarihi itibariyle, II. Grup "Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar"dan takipteki kredilere sınıflandırılan bir kredi müşterisine ait 4.351 YTL tutarındaki serbest karşılık iptal edilerek "Diğer Faaliyet Gelirleri"nde yansıtılmış, söz konusu kredi için ayrılan özel karşılık kredi ve diğer alacaklar karşılığı olarak yansıtılmıştır.

c.2) Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemlere ilişkin açıklamalar: Yukarıda c.1'de açıklanmıştır.

d) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	1.325	-	1.325	-
Toplam	**1.325**	-	**1.325**	-

11. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	220.000	220.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

İmtiyazlı hisse senedi bulunmamaktadır.

Banka Yönetim Kurulu 30 Mart 2005 tarihli ve 8 sayılı kararı ile Banka çıkarılmış sermayesinin 220.000 YTL'den 224.265 YTL'ye yükseltilmesine karar vermiştir. Artırılan 4.265 YTL'nin 4.203 YTL'lik kısmı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun Geçici 29'uncu maddesi kapsamında satışı yapılan Alternatif Finansal Kiralama A.Ş.'nin satışından elde edilen kardan, 62 YTL'si ise yine Kurumlar Vergisi Kanunu'nun geçici 29'uncu maddesi kapsamında satışı yapılan gayrimenkullerin satışından elde edilen kardan karşılanacaktır. Söz konusu sermaye arttırım işlemi mali tabloların kesinleşme tarihi itibariyle gerçekleşmemiştir.

18 Nisan 2005 tarihinde yapılan 2004 Yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda ; Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun 29 Temmuz 2002 tarih ve DZM.2/25-8760 sayılı yazısı ile Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ile ilgili (14) sayılı Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine ilişkin Muhasebe Standardı Tebliği'nin 28'inci maddesine istinaden "Geçmiş Yıl Zararları"nın 2004 yılı "Dönem Karı"ndan ve kalan tutarın sırasıyla "Olağanüstü Yedekler", "Yasal Yedekler" ve "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı" hesaplarından mahsup edilmesi hususunda verilen yetki uyarınca ; Banka Yönetim Kurulu 30 Mayıs 2005 tarihli ve 14/C sayılı karar ile 31 Aralık 2004 tarihli bilançoda yer alan ve aşağıda detayları verilmiş olan tutarların mahsup edilmesine karar vermiştir:

	Tutar(YTL)
Mahsup Edilecek "Geçmiş Yıl Zarar" Toplamı	**381.133**
Zararın Mahsup Edileceği Özsermaye Unsurları	
- 2004 Yılı Dönem Karı	5.134
- Genel Kurul Kar. Uyarınca Ayrılan Yedek Akçeler	28.082
- I. Tertip Kanuni Yedek Akçelerden (TTK466/1)	15.212
- II. Tertip Kanuni Yedek Akçelerden (TTK466/2)	9.276
- Ödenmiş Sermaye'nin Enflasyon Muhasebesine göre düzeltmesinden kaynaklanan "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme" Farkı	323.429

Mahsup işlemi 31 Mayıs 2005 tarihinde gerçekleştirilmiştir.

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

Banka kayıtlı sermaye sistemi uygulamaktadır. 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle Banka'nın kayıtlı sermaye tavanı tutarı 300.000 YTL'dir. 30 Eylül 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle Banka'nın çıkarılmış ve ödenmiş sermayesi, her biri yüzbin Türk lirası tutarında olmak üzere sırasıyla 2.200.000.000 adet ve 2.200.000.000 adet hisseden oluşmaktadır.

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye Sistemi	220.000	300.000

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

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

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

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

g) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı (Bin)	2.200.000	2.200.000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	23	23
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-

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

Ad Soyad/Ticari Unvan	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Anadolu Endüstri Holding A.Ş.	169.579	77,08%	169.579	-

III. GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın önceki dönem mali tablolarında temel bir hata bulunmamaktadır.

Banka'nın mali tablo kalemlerine ilişkin olarak cari dönemde maddi bir etkiye sahip olan veya izleyen dönemlerde sahip olması beklenen muhasebe tahminlerinde değişiklik bulunmamaktadır.

Gelir tablosunda yer alan diğer kalemlerin, grup toplamının %10'unu aşması halinde bu kalemlerin en az %20'sini oluşturan alt hesaplar:

Verilen Ücret ve Komisyonlar Diğer	Cari Dönem	Önceki Dönem
Havale Komisyonları	99	120
B.K.M Komisyonları	405	429
Bankalararası Para Piyasası İşlemleri	20	81
TCMB Bankalararası Para Piyasası	214	211
Yurtdışındaki muhabirlere verilen komisyonlar	230	285
Diğer	537	191
Toplam	**1.505**	**1.317**

Alınan Ücret ve Komisyonlar Diğer	Cari Dönem	Önceki Dönem
Akreditif Komisyonları	2.019	2.183
Vesaik Mukabili İthalat Komisyonları	83	57
Tahsil Senedi Komisyonları	81	30
BKM Alınan Komisyonları	13	11
Diğer	1.028	1.519
Toplam	**3.224**	**3.800**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	52	2

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler:

Banka'nın faaliyet alanları içinde finansal kiralama hizmetleri bulunmamakta ve mali tablolarında finansal kiralama gelirleri yer almamaktadır.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler: Yoktur.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	67	73

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	32	18

c) Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduatı	-	67	-	-	-	-	**67**
Tasarruf Mevduatı	5	7.100	4.983	178	247	1.807	**14.320**
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Ticari Mevduat	2	9.674	2.081	289	462	-	**12.508**
Diğer Mevduat	-	55	417	-	-	-	**472**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden Depo	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**7**	**16.896**	**7.481**	**467**	**709**	**1.807**	**27.367**
Yabancı Para							
DTH	-	3.603	4.900	360	50	22	**8.935**
Bankalararası Mevduatı	-	460	-	-	-	-	**460**
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	**-**
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**-**	**4.063**	**4.900**	**360**	**50**	**22**	**9.395**
Genel Toplam	**7**	**20.959**	**12.381**	**827**	**759**	**1.829**	**36.762**

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	7.197	-	19.444	-

3. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler:

Diğer faaliyet gelirlerinin dağılımı aşağıda verilmiş olup, olağandışı kalemlerden kaynaklanan gelir bulunmamaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler için Ayrılan Karşılıklar İptali	7.100	1.462
Krediler Serbest Kalan Karşılık	5.708	1.560
Müşterilerden Tahsil Edilen Haberleşme Giderleri	1.888	27.986
Bağlı Ortaklıklardan Alınan Komisyonlar	1.350	1.193
Müşterilerden Alınan Masraf Karşılıkları	1.045	564
Elden Çıkartılacak Gayrimenkuller İçin Ayrılan Karşılıkların İptali	62	240
Elden Çıkarılacak Menkul Ve Sabit Kıymet Satış Karları	412	53
Faaliyet Kiralaması Gelirleri	39	1.013
Diğer	761	704
Toplam	**18.365**	**34.775**

4. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	**10.148**	**1.987**
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	10.148	1.987
Genel Karşılık Gideri	**1.499**	**1.210**
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Gideri	**-**	**5.207**
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Gideri	**1.342**	**494**
Menkul Değerler Değer Düşme Gideri	**916**	**309**
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	916	309
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-
Değer Düşüş Karşılığı Gideri	-	-
İstirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Diğer	**1.362**	**158**
Toplam	**15.267**	**9.365**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kar ve Zarar (+/-)	4.780	103
İştiraklere İlişkin Kar ve Zarar (+/-)	-	-

b) Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştirak bulunmamaktadır.

c) Bankanın dahil olduğu risk grubundaki gerçek ve tüzel kişilerle yapılan işlemlerden kaynaklanan kâr ve zarara ilişkin bilgiler:

Banka, grup şirketleriyle çeşitli bankacılık işlemleri gerçekleştirmektedir. Söz konusu işlemler, ticari amaçlı olup, piyasa fiyatları ile yapılmaktadır. Bu işlemlere ait bakiyeler VI. Kısımda ayrıntılarıyla açıklanmıştır.

6. Vergi karşılığına ilişkin açıklamalar :

30 Eylül 2005 itibariyle Banka'nın cari vergi gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2004 - Yoktur).

Cari dönemde Banka kayıtlarına ertelenmiş vergi aktifinin iptalinden kaynaklanan 10.200 YTL ertelenmiş vergi gideri yansıtmıştır.

7. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar:

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelirlerin kaynağı temel olarak kredi ve menkul kıymet faiz gelirleri ile bankacılık hizmet gelirleridir. Temel gider kaynakları ise kredi ve menkul kıymetlerin fonlama kaynağı olan mevduat ve benzeri borçlanma kalemlerinin faiz giderleridir. Bu kalemlerin hiçbirinin boyutu ve tekrarlanma oranı ek açıklama gerektirecek öneme haiz değildir.

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

8. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunması beklenen muhasebe tahminlerinde değişiklik bulunmamaktadır.

IV. NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

1. a) Diğer şarta bağlı yükümlülüklerden ayrı olarak açıklanması gereken hususlar:

a.1.2.3) Bankanın birlikte kontrol edilen ortaklığı bulunmamaktadır.

b) Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi:

b.1) Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa bu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülük ise şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa veya şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise dipnotlarda açıklanır.

b.2) Banka'nın şarta bağlı yükümlülükleri yoktur.

2. Bilanço dışı yükümlülüklere ilişkin açıklama:

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

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

Tazmin olmamış gayrinakdi krediler için Banka 1.804 YTL (31 Aralık 2004- 478 TL) karşılık ayırmış ve diğer karşılıklar içerisinde yansıtmıştır. Bilanço dışı yükümlülüklerden oluşan taahhütler "Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu"nda gösterilmiştir.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Banka kabul kredileri	15.613	4.855
Akreditifler	149.095	125.206
Toplam	**164.708**	**130.061**

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçici teminat mektupları	12.678	21.428
Kesin teminat mektupları	360.787	300.422
Avans teminat mektupları	26.003	17.138
Gümrüklere verilen teminat mektupları	29.554	30.953
Toplam	**429.022**	**369.941**

3. a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	43.946	34.496
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	43.946	34.496
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	549.784	465.506
Toplam	**593.730**	**500.002**

b) Banka'nın mülkiyetinde bulunan maddi duran varlıklar üzerinde hiç bir kısıtlama yoktur. Maddi duran varlık için inşaat sırasında yapılan harcama bulunmamaktadır. Maddi duran varlık alımı için verilmiş taahhüt bulunmamaktadır.

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

Uluslararası derecelendirme kuruluşlarından Fitch Ratings'in 17 Haziran 2005 tarihinde Banka'ya vermiş olduğu notlar aşağıdaki gibidir:

Uzun Vadeli Yerel Para Cinsinden Notu	B+
Uzun Vadeli Yabancı Para Cinsinden Notu	B+
Kısa Vadeli Yerel Para Cinsinden Notu	B
Kısa Vadeli Yabancı Para Cinsinden Notu	B
Bireysel Notu	D
Destek Notu	4
Ulusal Notu	BBB+

Fitch Ratings ayrıca Banka'nın Uzun vadeli görünümünü "Durağan" olarak açıklamıştır.

V. NAKİT AKIM TABLOSUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar MUY'da ilişkin 16 sayılı Tebliğ uyarınca belirlenmiş ve ilişikteki tabloda gösterilmişlerdir. Muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değşikliğin etkisi yoktur. Bilançoda yer alan nakit nakit ve nakde eşdeğer varlıklar ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakat:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit (*)	**8.646**	**9.104**
Nakde eşdeğer varlıklar (**)	**159.068**	**63.897**
T.C. Merkez Bankası	5.580	3.357
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	137.785	14.626
Para piyasaları	15.703	45.914
Toplam	**167.714**	**73.001**

(*) Kasa ve efektif
(**) Orjinal vadesi 3 aydan kısa olan tutarlar

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit (*)	**11.572**	**12.772**
Nakde eşdeğer varlıklar (**)	**53.877**	**138.279**
T.C. Merkez Bankası	6.863	3.775
Bankalar ve diğer mali kuruluşlar	30.927	116.256
Para piyasaları	16.087	18.248
Toplam	**65.449**	**151.051**

(*) Kasa ve efektif
(**) Orjinal vadesi 3 aydan kısa olan tutarlar

VI. BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE İLGİLİ OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

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

(Önceki dönem bilgileri bilanço kalemleri ve kar/zarar kalemleri için sırasıyla 31 Aralık 2004 ve 30 Eylül 2004 tarihleri itibariyle verilmiştir).

a) Cari Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	757	4.278	6.009	12.875	23.661
Dönem Sonu Bakiyesi	287	848	152	16.755	25.167	25.379
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	52	12	126	69	1.682	131

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

b) Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	35	882	11.279	6.827	11.776	13.701
Dönem Sonu Bakiyesi (**)	-	757	4.278	6.009	12.875	23.661
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2	-	444	2	3.444	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Bankanın doğrudan ve dolaylı ortaklarından nakdi alacaklar tutarına takipteki bazı kredilerin Anadolu Endüstri Holding A.Ş.'ye vadeli satışından kaynaklanan 1.172 YTL tutarındaki alacak dahil edilmiştir.

c.1) Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
Mevduat (**)	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	4.311	161	110.209	133.504	44.164	49.506
Dönem Sonu	-	4.311	163.859	110.209	37.100	44.164
Mevduat Faiz Gideri	67	73	9.059	18.308	2.836	2.781

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmeliğin 20inci maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.
(**) Mevduat tutarı bilançoda Muhtelif Borçlar ve Diğer Yabancı Kaynaklar kalemi altında izlenen bloke paraları da içermektedir.

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	31.527	-
Dönem Başı	-	-	-	-	11.886	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	31.527
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	507	385	48
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr / Zarar	-	-	-	-	-	-

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

2. Bankanın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak,

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

Banka, dahil olduğu risk grubunda yer alan ve kontrolündeki kuruluşlara her türlü bankacılık hizmetleri vermektedir.

Ayrıca, Banka kontrolündeki kuruluşlara danışmanlık hizmeti vermekte, dahil olduğu risk grubundaki firmalardan ise danışmanlık ve denetim hizmeti almaktadır.

Banka'nın halen genel merkez olarak kullanmakta olduğu bina 22 Ocak 2003 tarihli kira sözleşmesi ile Anadolu Endüstri Holding A.Ş.'den kiralanmış olup, 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle ilişikteki gelir tablosunda "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabı içerisinde yer alan toplam ödenmiş kira gideri 670 YTL'dir. (30 Eylül 2004 – 725 YTL)

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, kontrolündeki ve dahil olduğu risk grubunda yer alan kuruluşlarla yaptığı tüm işlemleri piyasa şartlarına göre gerçekleştirmektedir.

Kar / Zarar	Diğer Faaliyet Gelirleri	Diğer Faaliyet Giderleri	Faiz Gelirleri	Faiz Giderleri	Ücret ve Komisyonlar
Risk Grubu	1.959	1.267	1.860	11.962	212
Banka Bakiyesi	18.365	31.641	103.665	58.129	8.665
Toplam içindeki payı	11%	4%	2%	21%	2%

Bilanço	Mevduat	Kredi	Gayri Nakdi Kredi	Muhtelif Borçlar	Diğer Yabancı Kaynaklar	Türev Finansal Araçlar
Risk Grubu	192.931	25.606	42.982	8.028	-	11.886
Banka Bakiyesi	743.635	759.986	593.730	44.809	17.218	479.468
Toplam içindeki payı	26%	3%	7%	18%	0%	2%

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

İlgili detay bilgiler b) notunda verilmiştir.

d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

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

Banka Yönetim Kurulu'nun 29 Mart 2004 tarih ve 8/A sayılı kararı ve yine aynı tarihte Banka ile Anadolu Endüstri Holding A.Ş. arasında imzalanan Kısmi Varlık Satışı ve Temlik Sözleşmesi uyarınca, beş adet takipteki kredinin tarihi değer ile 1.380 TL'lik bölümü (ayrılmış olan özel karşılık sonrası tarihi değer ile net defter değeri 243 YTL) kısmi varlık satışı yöntemiyle Anadolu Endüstri Holding A.Ş.'ye 1.311 TL bedelle vadeli satılmıştır. Söz konusu alacak tutarı 31 Aralık 2004 tarihi itibari ile tahsil edilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 25 Haziran 2004 tarih ve 17 sayılı kararı ve yine aynı tarihte Banka ile Anadolu Endüstri Holding A.Ş. arasında imzalanan Kısmi Varlık Satışı ve Temlik Sözleşmesi uyarınca, 53 adet takipteki kredinin tarihi değer ile 23.863 YTL'lik bölümü (ayrılmış olan özel karşılık sonrası tarihi değer ile net defter değeri 9.151 YTL) kısmi varlık satışı yöntemiyle Anadolu Endüstri Holding A.Ş.'ye 10.819 YTL bedelle satılmıştır. Söz konusu alacak tutarı 31 Aralık 2004 tarihi itibariyle tahsil edilmiştir.

Banka Yönetim Kurulu'nun 28 Haziran 2004 tarih ve 18/B sayılı kararı ve 29 Haziran 2004 tarihinde Banka ve Anadolu Endüstri Holding A.Ş. arasında imzalanan Kısmi Varlık Satışı ve Temlik Sözleşmesi uyarınca iki adet takipteki kredinin tarihi değer ile 2.286 YTL'lik bölümü (ayrılmış olan özel karşılık sonrası tarihi değer ile net defter değeri, 1.029 YTL) kısmi varlık satışı yöntemi ile Anadolu Endüstri Holding A.Ş.'ye 2.172 YTL bedelle vadeli satılmıştır. 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle tahsil edilmiştir.

Söz konusu işlemler dışında, 30 Eylül 2005 tarihi itibariyle Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satım işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları ve yönetim sözleşmeleri bulunmamaktadır.

VII. ENFLASYON MUHASEBESİNE İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Enflasyon muhasebesi

BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih - 1623 sayılı kararı ve 28 Nisan 2005 tarihli Genelgesi ile Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 14 sayılı Tebliğ – "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standartı"nın 5. Maddesinde belirtilen göstergelerin ortadan kalktığı ve bankaların mali tablolarını bu tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluklarının bulunmadığı kararlaştırılmıştır. Bu karar uyarınca 1 Ocak 2005'ten itibaren enflasyon muhasebesi uygulanmamış, karşılaştırma için sunulan önceki dönemlere ait mali tablolar ise Türk Lirası'nın 31 Aralık 2004 tarihindeki cari satın alma gücü ile ifade edilmiştir.

Karşılaştırma için sunulan önceki döneme (bilanço için 31 Aralık 2004 ve gelir tablosu için 30 Eylül 2004) ait mali tablolarda uygulanan enflasyon muhasebesi uygulamasının ana ilkeleri aşağıdaki gibidir:

Paranın değerindeki değişmeler karşısında nominal değerlerini aynen koruyan ancak satın alma güçleri düşen nakit kalemler ile karşılığında nakit tahsil edilecek veya ödenecek olan kalemleri temsil etmekte olan parasal kalemler bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile ifade edildiğinden endeksleme işlemine tabi tutulmamıştır.

Cari ölçüm birimleri ile ifade edilmeyen, parasal olmayan aktifler, pasifler ve özkaynak kalemleri. Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksleri (endeks) baz alınarak endekslenmiştir. Sermaye kaleminin düzeltme işlemine tabi tutulmasında, sermaye artırımına mahsuben ödenen tutarların tahsil tarihi esas alınmış, yeniden değerleme değer artış fonunun sermayeye ilavesi dikkate alınmamıştır. Yedek akçelerin, gayrimenkul, iştirak ve bağlı ortaklıkların satışından elde edilen karların ve dağıtılmamış karların, sermayeye ilave edilmesi ortaklar tarafından konulan sermaye olarak dikkate alınmış ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Amortismana tabi varlıkların düzeltme işlemlerinde varlıkların, ilgili mevzuat uyarınca yapılmış olan yeniden değerleme işlemlerinin ve etkilerinin arındırılmasından sonraki değerleri endekslemeye tabi tutulmuştur. Amortisman aktiflerin düzeltilmiş değerleri üzerinden hesaplandığından, gelir tablosunda ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

Cari değerleri ile değerlenen parasal olmayan kalemler, paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden, ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamaktadır.

Türk Parası cinsinden ifade edilen iştirakler ve bağlı ortaklıklar, bunlara ilişkin maliyet bedellerinden bu kuruluşların oluşturmalarına izin verilen yeniden değerleme değer artış fonu gibi fonların sermayelerine eklenmesi nedeniyle elde edilen tutarlar indirildikten sonra kalan tutarları üzerinden, sermaye artırımının tahsil tarihi itibariyle oluşan endeksler kullanılmak suretiyle düzeltilmiş tutarları ile değerlenmiştir. Yedek akçelerin ve dağıtılmamış karların, iştirak ve gayrimenkul satış karlarının sermayeye ilave edilmesi, sermaye artışı olarak dikkate alınmış ve sermaye artışına konu edildikleri tarihler esas alınmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Gelir tablosunun bütün kalemleri, gelir ve giderin tahakkuk ettiği tarihler esas alınarak aylık ortalama endeksler uygulanmak suretiyle düzeltme işlemine tabi tutulmuştur.

Net parasal pozisyon karı/zararı gelir tablosuna yansıtılmıştır. Ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri özkaynaklar içinde ayrı bir kalem olarak dikkate alınmıştır.

31 Aralık 2004 tarihi itibariyle, mali tabloları yeniden düzenlemek için kullanılan, Devlet İstatistik Enstitüsü tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılar aşağıdaki gibidir :

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2004	8,403.8	1.000
30 Eylül 2004	8,069.7	1.041
31 Aralık 2003	7,382.1	1.138

Bilanço ve gelir tablosundaki kalemlerin Toptan Eşya Fiyatları Genel Endeksi ve ilgili katsayılarla endekslenmesi, Banka'nın bu bilançoda belirtilen tutarlarda varlıkları gerçekleştirebileceği ve yükümlülükleri yerine getireceği, aynı zamanda, Banka'nın bu mali tablolarda belirtilen tutarlarda özkaynakları sermayedarlarına sağlayabileceği anlamına gelmemektedir.

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

Gayrimenkullerin rayiç değerlerinin tespiti için Banka, ekspertiz yaptırmaktadır.

30 Eylül 2005 ve 2004 tarihli bilanço ve gelir tabloları bağımsız sınırlı denetimden geçmiştir. 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar bağımsız denetimden geçmiştir.

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketler mevsimsellik göstermemektedir. Ancak önceki döneme ilişkin gelir tablosu endekslemesi aylık gelir gider rakamlarının ilgili dönem katsayıları ile çarpılması suretiyle gerçekleştirilmiştir.

VIII. BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

a) Bilanço sonrası hususlar ile ilgili henüz sonuçlandırılmamış işlemler ve bunların mali tablolara etkisi ve bu çerçevede, Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan Hususların Muhasebeleştirilmesi Standardında yer alan hususlardan uygun olanına ilişkin açıklamaları: Yoktur.

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

c) Banka Yönetim Kurulu'nca 20.09.2005 tarihinde Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ile 25 milyon USD ve10 milyon EUR tutarında "Dünya Bankası İhracat Finansmanı Aracılık Kredisi" anlaşması imzalanması konusunda yetki verilmiş olup, söz konusu anlaşma mali tabloların kesinleşme tarihi itibariyle henüz imzalanmamıştır.

d) Banka Yönetim Kurulu'nca 17.10.2005 tarihinde Commerzbank International ve Katılımcı Bankalar ile yapılan anlaşma çerçevesinde 150 milyon USD tutarına kadar kredi onaylanması için Genel Müdürlüğe yetki verilmiş olup, söz konusu anlaşma mali tabloların kesinleşme tarihi itibariyle henüz imzalanmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ SINIRLI DENETİM RAPORU

I. Banka'nın kamuya açıklanan mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (an Affiliated Firm of Ernst & Young) tarafından bağımsız sınırlı denetime tabi tutulmuş olup, 8 Kasım 2005 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu ara dönem mali tabloların önünde sunulmaktadır.

II. Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar: Yoktur.