

**ABN AMRO BANK NV (MERKEZİ AMSTERDAM)
İSTANBUL ŞUBESİ**

31 ARALIK 2005

YILLIK FAALİYET RAPORU

BÖLÜM I
GENEL BİLGİLER

ABN AMRO tarihi 1824 yılına kadar uzanan, Hollanda kökenli dünyanın uluslararası seçkin bankalarından biridir. Sermaye yeterliliği (tier 1) bakımından Avrupada 11. Dünyada 20. sırada olup 60 ülkede 3000'i aşkın şubesi ve 96000 çalışanıyla hizmet vermektedir. Dünya çapında Toplam Aktif büyüklüğü 31.12.2005 itibarıyla 881 milyar avroya ulaşmıştır.

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Gustav Mahlerlaan 10 1082 PP
Amsterdam The Netherlands

Banka'nın Türkiye'deki Merkez Şubesinin Adresi : Tamburi Ali Efendi Sokak No:13
34337 Etiler-İstanbul

Türkiye'deki Merkez Şube'nin Telefonu ve Fax Numaraları : 0212 359 40 40 / 0212 359 50 50
Türkiye'deki Merkez Şube'nin Elektronik Site Adresi : www.wholesale.abnamro.com

A . Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

Net Kar ve Varlıklar

- Net kar %70 artışla 23.281 bin YTL' ulaşmıştır (2004: 13.728 bin YTL).
- Toplam aktif büyüklüğü 840.294 bin YTL olup artış %86'dır (2004: 452.461 bin YTL).
- Özkaynak rakamı %20 artışla 133.295 bin YTL olarak gerçekleşmiştir.
- Risk ağırlıklı varlıklar 2004 yılı 180.063 bin YTL'den, 2005 yılında 262.177 bin YTL'ye ulaşmıştır. Sermaye Yeterliliği oranı %51'dir.

Kar ve Gelir Kalemleri

- Ekonomideki gelişmelere bağlı olarak düşen faizler ve dolayısıyla sermaye piyasası araçları işlemlerinden kaynaklanan gelir artışları (%10)
- YTL'nin diğer para birimleri karşısında değer kazanması dolayısıyla kambiyo ve türev işlemlerindeki gelir artışları (%163)

Faaliyet karındaki %22'lik artışın temel nedenidir.

- Net faiz geliri %58 azalmıştır.
- Net ücret ve komisyon gelirleri %12 artmıştır.

Gider Kalemleri

- Faaliyet giderleri %11 azalmıştır. Karşılık ayrılmış kredi firmalarındaki iyileşmeler sonucu yapılan ödemeler düşüşün temel nedenidir.
- Etkin vergi oranı 2004 yılında %'27'den 2005 yılında %'34'e yükselmiştir. Türev ürünlerden sağlanan gelir artışı başlıca sebebidir.

B. ABN AMRO Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) İstanbul Şubesi Tarihsel Gelişimi

Bankamız, 1921 yılında Türkiye'de kurulu "Banque Generale de Turquie"yi devralmak suretiyle Hollanda uyruklu "Bahrisefit Felemenk Bankası"nın şubesi olarak faaliyete başlamış ve TBMM'nin 29.07.1923 tarihinde verdiği izin beyannamesi ile tescil ve ilan edilmiştir. 1933 yılında Holantse Bank Üni NV tarafından devralınarak 1995 yılına kadar faaliyetine bu isim ile devam etmiştir. Doksanlı yıllardaki gelişmeler ve banka birleşmeleri sonucu bu tarihte ABN AMRO Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) İstanbul Şubesi olarak ünvanı değiştirilmiştir.

C. Sermaye Yapısı

Şube statüsünde olan Banka'nın sermayesinin %100'ü ABN AMRO Bank N.V. Amsterdam'a aittir.

D. Müdürler Kurulu Üyeleri ile Müfettişler

İsim	Görevi	Bankada Sahip Oldukları Pay
Douglas Thomas Kennedy	Genel Müdür (Müdürler Kurulu Üyesi)	%0
Rauf Özdiñer	Genel Müdür Yardımcısı (Müdürler Kurulu Üyesi)	%0
Can Ünalın	Genel Müdür Yardımcısı (Müdürler Kurulu Üyesi)	%0
Altuğ Koraltan	Müfettiş	%0

E. Müdürler Kurulu Başkan'ının ve Genel Müdürün Faaliyet Dönemine İlişkin Değerlendirmeleri ve Geleceğe Yönelik Beklentileri

ABN AMRO Bank İstanbul Şubesinin faaliyetleri ağırlıklı olarak kurumsal müşterilere yönelik ticari bankacılık hizmetlerinden oluşmaktadır. Öncelikli olarak sektörlerinde önemli piyasa payına sahip Türk şirketleri ve grup şirketleri hedef müşteri kitlesini oluşturmaktadır. Uluslararası faaliyetleri bulunan ve Bankamızın diğer ülkelerde müşterisi olan şirketlerin Türkiye'de kurulu şirketleri ve iştirakleri de diğer önemli müşteri kitlesini oluşturmaktadır. Bunların yanısıra büyüme potansiyeli olan orta ölçekli işletmeler de giderek artan bir şekilde hedef kitlesini oluşturmaktadır.

Müşterimiz olan şirketlerin seçiminde dış ticaret işlemlerinin toplam işlem hacminde önemli bir yeri olması gözetilmektedir. Bu sayede Bankamızın uluslararası ağına sağladığı hizmet olanakları Şubemizi bu tür şirketlere sunulan bankacılık ürünlerinde daha rekabetçi bir konuma getirmektedir.

Şirketlere yönelik ürün yelpazesine bakıldığında, verilen krediler, ağırlıklı olarak dış ticaret işlemlerinin ve işletme sermayesinin finansmanına yönelik olarak, müşteri ilişkisinin önemli bir ürün kalemini oluşturmaktadır. Kredilendirmenin yanı sıra mevcut müşterilere daha çeşitli ürünlerin satılması hedeflenmektedir. Dış ticaret işlemlerine aracılık edilmesi, şirketlerin uluslararası ve yurt içi ödeme ve tahsilat işlemleri, nakit yönetimi ve döviz işlemleri belli başlı ürün kalemlerini oluşturmaktadır.

Şubenin faaliyetleri içinde önemli yer tutan ticari işlemler ağırlıklı olarak bankalar arası para ve döviz piyasalarına ve devlet tahvili hazine bonosu piyasasına yönelik aktif alım satım işlemlerinden oluşmaktadır. Bu faaliyetler, yarattığı ticari gelirlerin yanısıra bu piyasalardaki ürünlerin müşterilere yönelik olarak uygun fiyatlanmasının, likiditesinin ve müşteri işlemlerinin oluşturduğu pozisyonların kapatılmasının sağlanması açısından önem arz etmektedir.

Şube sermayesinin sağladığı getiriler, gelir kalemleri içinde önemli ağırlığı olan bir diğer kalemi oluşturmaktadır. Şube sermayesi ağırlıklı olarak Devlet Tahvili ve Hazine Bonolarında değerlendirilmekte, kalan kısmı likidite amacıyla kısa vadeli bankalar arası plasmanlarda tutulmaktadır.

Şube bilançosunda mevduat hacmi tek subeli yapının etkisi ve piyasadaki yoğun rekabetçi faiz oranları nedeniyle sınırlı kalmış bulunmaktadır. Müşteri kitlesini esas itibarıyla şirketlerin oluşturmuş olması nedeniyle tasarruf mevduatı çok düşük olup daha ziyade şirketlere ait ticari mevduat ve döviz tevdiat hesapları bulunmaktadır. Fonlama ihtiyaç duyuldukça bankalararası para piyasasından sağlanmaktadır. Kredilerin fonlanmasında ağırlıklı olarak bankamız genel müdürlük kaynakları kullanılmaktadır.

Subemizin faaliyet giderlerinin ağırlıklı kısmını personel giderleri oluşturmaktadır. Diğer faaliyet giderleri tek subeli yapımızın da etkisiyle toplam giderler içinde daha düşük pay almaktadır.

2006 yılı için faaliyet planlarımız öncelikli olarak yukarıda açıklanan 2005 yılı faaliyetlerinin ve karlılığının devam ettirilmesini öngörmektedir. Hedef müşteri kitlesinden yeni müşterilerin portföye eklenmesi ve mevcut müşterilere daha fazla ve çeşitli ürün sunulması planlanmaktadır. Bilanço yapısında ve gelir kalemlerinin dağılımında önemli farklılıklar beklenmemektedir. Aynı şekilde gider kalemlerinin 2005 yılı tutarlarına yakın seyredeceği, fiyat artışlarına ve piyasa şartlarına bağlı olarak sınırlı maliyet artışının olabileceği beklenmektedir. Kredi karşılıklarında da önemli bir artış beklenmemektedir. Bu beklentiler ışığında Şubemizin ülkemiz ekonomisine katkılarının 2006 yılında da artarak devam etmesi hedeflenmektedir.

F. Personel ve Şube Sayısına, Bankanın Hizmet Türü ve Faaliyet Konularına İlişkin Açıklamalar ve Bankanın Sektördeki Konumunun Değerlendirilmesi

Banka'nın İstanbul şubesi dışında Türkiye'de faaliyet gösteren şubesi bulunmamaktadır. Toplam çalışan sayısı 129'dur. Türkiye'de Şube Açan Yabancı Bankalar statüsünde olup faaliyet alanı, ticari bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

G. Yeni Hizmet ve Faaliyetlerle İlgili Olarak Araştırma Geliştirme Uygulamaları

Şubemizin sunmakta olduğu hizmetlerin geliştirilmesi ve yeni hizmet ve ürünlerin sunulmasına yönelik faaliyetler Genel Müdürlük bünyesinde yürütülmektedir. Mevcut sistem ve süreçler geliştirilmesi günümüz piyasa koşullarının bir gereği olarak süreklilik arz eden bir faaliyet olarak yürütülmektedir. Şubemizin kullandığı ana sistemlerde 2006 yılında önemli bir değişiklik öngörülmemektedir.

BÖLÜM II
YÖNETİME VE KURUMSAL YÖNETİM
UYGULAMALARINA İLİŞKİN BİGİLER

A. Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeleri ile Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve Müfettişler

Genel Müdür Anthonie Cornelis Zwaan'ın görevinden ayrılması sonucu, yerine Douglas Thomas Kennedy atanmıştır.

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilik Deneyimi (*)
Douglas Kennedy	Genel Müdür	16/01/2006	Yüksek Lisans	12 sene
Rauf Özdiñer	Genel Yardımcısı	01/09/1988	Yüksek Lisans	10 sene
Can Ünalın	Genel Yardımcısı (Denetim Sisteminlerinden Ülke Risk Sorumlu Müdürü)	30/06/2004	Yüksek Lisans	17 sene
Altuğ Koraltın	Müfettiş	17/11/1997	Üniversite	11 sene

B. Risk Yönetimi :

ABN AMRO Bank N.V. İstanbul Şubesi Risk Yönetim süreçlerinin ülkemiz bankacılık mevzuatı ve diğeri ilgili mevzuat hükümlerine uygun olarak Genel Müdürlük tarafından belirlenen ilke ve uygulamalar esas alınarak yürütülmesinden Müdürler Kurulu sorumludur.

Kredi Komitesi, Müdürler Kurulu Üyelerinden oluşmaktadır. Bankanın kredi onay yetkisi aslen Genel Müdürlüğümüz nezdindeki Grup Risk Müdürlüğüne ait olup krediler, Genel Müdürlüğün Ülke Risk Müdürüne devrettiği yetkililer çerçevesinde değerlendirilir ve tüm kredi kullandırmaları Kredi Komitesinin onayına tabidir.

Operasyonel Risk ve Piyasa Riski Birimleri Risk Yönetim Birimine bağılı olarak Genel Müdürlükçe belirlenmiş esaslar doğrultusunda faaliyet gösterir.

İç Denetim işlevi Ülke Başı Müfettişi başkanlığında 3 kişilik İç Denetim Birimince (Teftiş Kurulu) yürütülmektedir.

İç Kontrol sistemi, prosedürlerle tanımlanmış kontrollerin ilgili birimlerce ifa edilmesi ve yetki ve görev ayrımları gözetilerek tanımlanmış kontrollerin yapılması suretiyle yürütülür.

Mevzuat Uyum Birimi, bankanın çalıştığı müşterilerin ve gerçekleştirdiği işlemlerin, suç gelirlerinin aklanması ve terörizmin finansmanına yönelik faaliyetlere konu olmamasına yönelik kontrolleri yürütmektedir. Bu bağlamda, Bankanın kredibilitesi ve saygınlığının korunması, tüm faaliyetlerde göz önünde tutulan risk unsurudur.

Aktif/Pasif Yönetimi Komitesi (APKO) banka varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi ile bu kapsamda fon hareketlerine ilişkin politikaları belirlemek, Banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almak ve uygulamaları izlemekle görevlendirilen komitedir. APKO ayda bir toplanarak mevcut risk sınırlarının uygunluğunu değerlendirmektedir.

Aktif/Pasif Yönetimi Komitesi, Müdürler Kurulu Üyelerinin yanı sıra, Hazine Bölümü yetkilileri, Pazarlama ve Ürün bölümleri yetkilileri, Piyasa Riski sorumlusu, Finansal Kontrol Müdürü ve Müfettişin katılımıyla ayda bir toplanır.

C. Müdürler Kurulu ve Komite Üyelerinin ilgili Toplantılara Katılımı

Kredi Komitesi toplantılarına müdürler kurulu üyeleri, Aktif/Pasif Yönetimi Komitesi (APKO) toplantılarına ise müdürler kurulu üyeleri ve Hazine Bölümü yetkilileri, Pazarlama ve Ürün bölümleri yetkilileri, Piyasa Riski sorumlusu, Finansal Kontrol Müdürü ve Müfettiş düzenli olarak katılmaktadır.

D. Genel Kurula Sunulan Özet Yönetim Kurulu Raporu

ABN AMRO Bank NV İstanbul şube statüsünde olduğundan Yönetim Kurulu ve dolayısıyla Yönetim Kurulu Raporu mevcut değildir.

E. İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişinin Sorumlu Müdürler Kurulu Üyesince Değerlendirilmesi

TEFTİŞ VE İÇ DENETİM SİSTEMİ

İç Denetim, Risk Yönetimi ve İç Kontrol sistemlerinin aralarındaki iş birliği Müdürler Kurulu tarafından yürütülür.

Banka'nın Teftiş Kurulu, Risk Yönetim sistemlerinden sorumlu Müdürler Kurulu Üyesi olan Can Ünalın başkanlığında ve Genel Müdürlüğe bağlı olarak denetim faaliyetlerini gerçekleştirmektedir. Risk bazlı yıllık denetim planları, Banka'nın risk profiline uygun olarak tüm birimleri kapsayacak şekilde hazırlanmakta ve Genel Merkez'in onayı alındıktan sonra uygulamaya konulmaktadır. Teftiş Kurulu, denetim planı çerçevesinde gerçekleştirilen denetimler sonucunda hazırlanan denetim tavsiye raporlarını takip etmekte ve üst yönetimi ve genel merkezi bilgilendirmektedir. Teftiş Kurulu yılda en az dört kez olmak üzere Müdürler Kurulu üyeleri ile toplanarak iç denetim faaliyetlerini gözden geçirir.

Kurul, Banka'nın Risk Yönetim Sistemi'nin yeterliliğini ve etkinliğini, risk değerlendirme metodolojilerinin uygulanmasının etkinliğini incelemektedir. Bununla birlikte, Teftiş Kurulu, limit ihlalleri, yetki alınmadan yapılan işlemleri ve üzerinde mutabık kalınmayan değerlendirme işlemleri veya muhasebeleştirme farklılıkları gibi hususları araştırmaktadır.

İç Denetim ile ilgili yönetim, politika ve süreçler düzenli olarak gözden geçirilmekte, kontroller üst yönetime raporlanmaktadır.

Gözetim amacıyla BDDK tarafından talep edilen raporlamaların ve diğer bilgilerin hazırlanması, ilgili mevzuata uygunluğun sağlanması, yeterli düzeyde karşılık ayrılmasının sağlanması, faaliyetlerin basiretli biçimde planlanması ve yürütülmesinin temini, finansal muhasebe ve yönetim bilgi sistemleri, temel faaliyet alanlarının özel kontrolü, otomasyon/bilgi-işlem ortamı, acil ve beklenmedik durum planlaması ve kara paranın aklanmasının önlenmesi olarak BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik ile belirlenen "Temel Kontrol Alanları" üzerinde kontrol ve incelemeleri gerçekleştirecek bir İç Denetim Sistemi tesis etmiştir.

İÇ KONTROL SİSTEMİ

İç Kontrol işlevinin yerine getirilmesinden sorumlu kişiler, Ülke Risk Yöneticisi Can Ünalın ve İç Denetim Müdürü Altuğ Koraltan'dır.

Banka'nın İç Kontrol Sistemi, Kredi İzleme Bölümü, İç Kontrol Fonksiyonları ile Mutabakat ve Günlük Kontrol olarak üç ana başlık altında yürütülmektedir.

Banka'da yer alan iç kontrol işlevinin etkin bir şekilde yerine getirmek amacıyla, Banka genelinde kurallar, uyulması gereken davranış ilkeleri ve standartlar; ayrıca personel görev ve sorumluluklarını gösteren prosedürler mevcuttur.

İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Birimlerinin performansları gerek iç (yurtiçi) gerekse dış (Genel Müdürlük) denetimler ile değerlendirilmektedir.

RİSK YÖNETİM SİSTEMİ

Risk Yönetim Birimi, Müdürler Kurulu'nun Genel Müdürlük tarafından öngörüldüğü şekilde belirlediği temel politikalar dahilinde, başta kredi riski olmak üzere Banka'nın taşıdığı riskleri, belirlediği risk limitleri ile yönetir ve kontrol altında tutar.

Genel Müdürlüğün oluşturduğu risk politika ve kararları doğrultusunda, Banka'nın risk haritasının izlenerek, gerekli görünen uygulamaların ilgili birimler tarafından yürütülmesini ve denetlenmesini sağlamakla yükümlüdür.

İç Denetim ve İç Kontrol sistemleri tarafından gerçekleştirilen denetim çalışmalarının sonucunda düzenlenen raporlara ilişkin değerlendirmelerde bulunur, gerekli aksiyonların alınmasını sağlar. Risk Yönetimi konusunda Banka bünyesinde saptanan sorunların tekrar ortaya çıkmaması için faaliyetlerin iyileştirilmesi hususunda ve özellikle iç kuralların gözden geçirilmesinde denetim sonuçları kullanılmaktadır.

F. İşe Alma ve Terfi Uygulamaları

"En iyi hizmet kalitesi, ancak en iyi çalışanlar istihdam edilerek sağlanır" anahtar işe alma politikasıdır.

Her çalışan kendi yetenek ve tecrübesine uygun pozisyonlara yerleştirilir. İşe alım sürecinde ilgili birim müdürü, bağlı olunan genel müdür yardımcısı, İnsan Kaynakları birimi ve gerekirse genel müdür görüşür. Başarılı adaylarla hizmet sözleşmesi yapılır.

Terfiler her yıl yapılan performans değerlendirme görüşmeleri sonucunda belirlenir. Önceki yıl belirlenen hedeflerin gerçekleşme oranları ve diğer somut veriler ışığında, eğer uygun pozisyon mevcut ve gerekliyse personelin terfisi için gereken yapılır.

G. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla Yaptığı İşlemler

Ana ortak ABN AMRO Bank NV 'nin iştirakleriyle yapılan bankacılık faaliyetlerinin gerektirdiği ticari işlemleridir ve piyasa fiyatları ile gerçekleşmektedirler. İstanbul Şubesi'nin konsolidasyon yapılmasını gerektiren iştiraki bulunmamaktadır. Nakdi ve gayrinakdi krediler Bankacılık Kanunu limitleri dahilindedir.

BÖLÜM III
FİNANSAL BİLGİLER VE RİSK YÖNETİMİ

ABN AMRO Bank N.V.
(Merkezi Amsterdam)
İstanbul Şubesi

31 Aralık 2005
Tarihinde Sona Eren Döneme Ait
Konsolide Olmayan Mali Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu

C. Bağımsız Denetçi Görüşü

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ 31 ARALIK 2005 TARİHİNDE SONA EREN DÖNEME AİT BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

ABN AMRO Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) İstanbul Şubesi'nin Müdürler Kurulu'na :

ABN AMRO Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) İstanbul Şubesi'nin (Banka), 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir, nakit akım ve özkaynak değişim tablolarını denetlemekte görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

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

Görüşümüze göre, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraftarıyla, ABN AMRO Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) İstanbul Şubesi'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçları ile nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37'nci maddesi ve bu Kanun'un Geçici 1. maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

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

Selim Elhadeif, SMMM
Sorumlu Ortak, Başdenetçi

3 Nisan 2006
İstanbul, Türkiye

C. Mali Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ'NİN 31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Yabancı Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi : Gustav Mahlerlaan 10 1082 PP
Amsterdam The Netherlands
Yabancı Banka'nın Türkiye'deki Merkez Şubesinin Adresi : Tamburi Ali Efendi Sokak No:13
34337 Etiler-İstanbul
Türkiye'deki Merkez Şube'nin Telefonu ve Fax Numaraları : 0212 359 40 40 / 0212 359 50 50
Türkiye'deki Merkez Şube'nin Elektronik Site Adresi : www.wholesale.abnamro.com
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi : selcuk.basci@tr.abnamro.com

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

- YABANCI BANKA MERKEZ ŞUBESİ VE MERKEZİ HAKKINDA GENEL BİLGİLER
- ŞUBE'NİN KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARI
- YABANCI BANKA'NIN MERKEZİNİN KONSOLİDE MALİ TABLOLARI
- İLGİLİ DÖNEMDE UYGULANAN MUHASEBE POLİTİKALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR
- ŞUBE'NİN MALİ BÜNYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER
- KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR
- BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

İmza	İmza	İmza	İmza
Can Ünalın İç Denetim Sisteminden Sorumlu Müdürler Kurulu Üyesi	Douglas Thomas Kennedy Genel Müdür Müdürler Kurulu Üyesi	Rauf Özdiñer Genel Müdür Yardımcısı Müdürler Kurulu Üyesi	Nazlı Bayındır Mali Kontrol ve Raporlama Müdürü

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

Ad-Soyad/Unvan: Selçuk Başcı / Mali Kontrol ve Raporlama Müdür Yardımcısı.

Tel No: 0212 359 41 43

Fax No: 0212 359 50 50

İÇİNDEKİLER

Sayfa No

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I. Banka'nın kuruluş tarihi	
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III. Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklama	1
IV. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	1

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I. Bilançolar	3
II. Bilanço dışı yükümlülükler tabloları	5
III. Gelir tabloları	6
IV. Özkaynak değişim tabloları	7
V. Nakit akım tabloları	8
VI. Banka'nın Merkezi'nin konsolide mali tabloları	9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	10
II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	11
III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar	11
V. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
VI. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	12
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	13
IX. Banka kaynaklı krediler ve alacaklar ve ayrılan özel karşılıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	13
X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar	14
XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar	15
XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	16
XVI. Borçlanmalara ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
XVIII. Aval ve kabullere ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	17
XX. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar	17

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	18
II. Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	18
III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	21
IV. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar	23
V. Kur riskine ilişkin açıklamalar	25
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	26
VII. Likidite riskine ilişkin açıklamalar	29
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar	30
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar	30
X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar	30

BEŞİNCİ 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	40
III. Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	47
IV. Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	52
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	53
VI. Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	54
VII. Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	55
VIII. Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	56
IX. Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	58
X. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şubeleri ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	60
XI. Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	60

ALTINCI BÖLÜM

Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I. Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	61
---	----

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	62
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	62

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Banka'nın Kuruluş Tarihi

Holantse Bank Uni N.V. olan ismini 1995'te ABN Amro Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) İstanbul Şubesi olarak değiştiren Banka, 1 Ocak 1921 tarihinde bankacılık faaliyetlerine başlamıştır. Banka'nın İstanbul şubesi dışında Türkiye'de faaliyet gösteren şubesi bulunmamaktadır.

II. Banka'nın Sermaye Yapısı, Yönetim ve Denetimini Doğrudan Veya Dolaylı Olarak Tek Başına Veya Birlikte Elinde Bulunduran Ortakları, Varsa Bu Hususlarda Yıl İçindeki Değişiklikler İle Dahil Olduğu Gruba İlişkin Açıklama

Şube statüsünde olan Banka'nın sermayesinin %100'ü ABN Amro Bank N.V. Amsterdam'a aittir.

III. Banka'nın, Yönetim Kurulu Başkan ve Üyeleri, Denetim Kurulu Üyeleri ile Genel Müdür ve Yardımcılarının Nitelikleri, Varsa Bunlarda Meydana Gelen Değişiklikler İle Banka'da Sahip Oldukları Paylara İlişkin Açıklama

İsim	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Tahsil	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilik Deneyimi
Douglas Thomas Kennedy	Genel Müdür (Müdürler Kurulu Üyesi)	16.01.2006	Yüksek Lisans	12 sene
Rauf Özdiñer	Genel Müdür Yardımcısı (Müdürler Kurulu Üyesi)	01.09.1988	Yüksek Lisans	10 sene
Can Ünalın	Genel Müdür Yardımcısı (Müdürler Kurulu Üyesi)	30.06.2004	Yüksek Lisans	12 Sene
Altuğ Koraltan	Müfettiş	17.11.1997	Üniversite	11 sene

Genel Müdür Anthonie Cornelis Zwaan'ın görevinden ayrılması sonucu yerine Douglas Thomas Kennedy atanmıştır.

IV. Banka'nın Hizmet Türü ve Faaliyet Alanlarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

ABN Amro Bank N.V. (Merkezi Amsterdam) İstanbul Şubesi (Banka)'nın faaliyet alanı, ticari bankacılık işlemlerini kapsamaktadır.

İKİNCİ BÖLÜM
KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLAR

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
BİLANÇOLAR
(Birim – Bin YTL)

I- BİLANÇOLAR

AKTİF KALEMLER	Dipnot (5. Bölüm-I)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2005			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2004		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(1)	67	2,382	2,449	23	475	498
1.1 Kasa		57	-	57	14	-	14
1.2 Efektif Deposu		-	175	175	-	434	434
1.3 T.C. Merkez Bankası		10	2,151	2,161	9	41	50
1.4 Diğer		-	56	56	-	-	-
II. ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	(2)	84,188	-	84,188	50,888	-	50,888
2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		84,188	-	84,188	50,888	-	50,888
2.1.1 Devlet Tahvili		84,188	-	84,188	17,658	-	17,658
2.1.2 Hazine Bonosu		-	-	-	33,230	-	33,230
2.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2 Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.3 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR		146,064	256,380	402,444	110,720	46,651	157,371
3.1 Bankalar		146,064	256,380	402,444	110,720	46,651	157,371
3.1.1 Yurtiçi Bankalar		21,007	-	21,007	46,177	1,342	47,519
3.1.2 Yurtdışı Bankalar	(3)	-	332	332	-	256	256
3.1.3 Yurtdışı Merkez ve Şubeler	(3)	125,057	256,048	381,105	64,543	45,053	109,596
3.2 Diğer Mali Kuruluşlar		-	-	-	-	-	-
IV. PARA PİYASALARI		-	-	-	-	4,026	4,026
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	4,026	4,026
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	(4)	-	-	-	-	-	-
V. SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	(5)	169,731	-	169,731	90,201	-	90,201
5.1 Hisse Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer Menkul Değerler		169,731	-	169,731	90,201	-	90,201
VI. KREDİLER	(6)	16,399	81,522	97,921	16,070	73,356	89,426
6.1 Kısa Vadeli		13,771	56,995	70,766	12,292	73,356	85,648
6.2 Orta ve Uzun Vadeli		-	24,527	24,527	-	-	-
6.3 Takipteki Krediler		26,718	-	26,718	30,341	-	30,341
6.4 Özel Karşılıklar (-)		24,090	-	24,090	26,563	-	26,563
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	(7)	-	-	-	-	-	-
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	(8)	-	-	-	-	-	-
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.1.1 Devlet Tahvili		-	-	-	-	-	-
8.1.2 Hazine Bonosu		-	-	-	-	-	-
8.1.3 Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
8.2 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
IX. KONSOLIDASYON DIŞI İŞTİRAKLER (Net)	(9)	-	-	-	-	-	-
9.1 Mali İştirakler		-	-	-	-	-	-
9.2 Mali Olmayan İştirakler		-	-	-	-	-	-
X. KONSOLIDASYON DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	(10)	-	-	-	-	-	-
10.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XI. KONSOLIDASYON DIŞI DİĞER YATIRIMLAR (Net)	(11)	-	-	-	-	-	-
XII. FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI (Net)	(12)	-	-	-	-	-	-
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII. ZORUNLU KARŞILIKLAR		20,843	5,681	26,524	2,803	6,906	9,709
XIV. MUHTELİF ALACAKLAR	(13)	59	10	69	24	1	25
XV. FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	(14)	9,551	15,794	25,345	11,462	12,893	24,355
15.1 Kredilerin		1,244	581	1,825	211	827	1,038
15.2 Menkul Değerlerin		6,740	-	6,740	7,253	-	7,253
15.3 Diğer		1,567	15,213	16,780	3,998	12,066	16,064
XVI. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(15)	21,771	-	21,771	22,988	-	22,988
16.1 Defter Değeri		34,355	-	34,355	33,749	-	33,749
16.2 Birikmiş Amortismanlar (-)		12,584	-	12,584	10,761	-	10,761
XVII. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(16)	306	-	306	432	-	432
17.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
17.2 Diğer		7,030	-	7,030	6,931	-	6,931
17.3 Birikmiş Amortismanlar (-)		6,724	-	6,724	6,499	-	6,499
XVIII. ERTELENMİŞ VERGİ AKTİFİ	(17)	3,047	-	3,047	1,200	-	1,200
XIX. DİĞER AKTİFLER	(18)	6,499	-	6,499	1,341	1	1,342
AKTİF TOPLAMI		478,525	361,769	840,294	308,152	144,309	452,461

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
BİLANÇOLAR
(Birim – Bin YTL)

PASİF KALEMLER	Dipnot (5. Bölüm-II)	Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2005			Bağımsız Denetimden Geçmiş 31.12.2004		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	(1)	241,348	338,381	579,729	120,206	63,804	184,010
1.1 Bankalararası Mevduat		197,046	291,088	488,134	96,134	11,273	107,407
1.2 Tasarruf Mevduatı		154	-	154	242	-	242
1.3 Resmî Kuruluşlar Mevduatı		-	-	-	-	-	-
1.4 Ticari Kuruluşlar Mevduatı		44,141	-	44,141	23,822	-	23,822
1.5 Diğer Kuruluşlar Mevduatı		7	-	7	8	-	8
1.6 Döviz Tevdiat Hesabı		-	47,293	47,293	-	52,531	52,531
1.7 Kıymetli Madenler Depo Hesapları		-	-	-	-	-	-
II. PARA PIYASALARI		32,000	-	32,000	80,000	-	80,000
2.1 Bankalararası Para Piyasalarından Alınan Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alınan Borçlar		32,000	-	32,000	50,000	-	50,000
2.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	(2)	-	-	-	30,000	-	30,000
III. ALINAN KREDİLER	(3)	25,399	-	25,399	11,230	-	11,230
3.1 T.C. Merkez Bankası Kredileri		-	-	-	-	-	-
3.2 Alınan Diğer Krediler		25,399	-	25,399	11,230	-	11,230
3.2.1 Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan		49	-	49	556	-	556
3.2.2 Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan		25,350	-	25,350	10,674	-	10,674
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(4)	-	-	-	-	-	-
4.1 Bonolar		-	-	-	-	-	-
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		-	-	-	-	-	-
V. FONLAR	(5)	-	-	-	-	-	-
VI. MUHTELİF BORÇLAR	(6)	2,255	253	2,508	992	7,554	8,546
VII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(7)	1,588	2,500	4,088	750	2,177	2,927
VIII. ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	(8)	1,263	-	1,263	1,414	-	1,414
IX. FAKTORİNG BORÇLARI	(9)	-	-	-	-	-	-
X. FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	(10)	-	281	281	-	819	819
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	308	308	-	858	858
10.2 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	27	27	-	39	39
XI. FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	(11)	218	16,396	16,614	252	10,760	11,012
11.1 Mevduatın		151	74	225	152	1	153
11.2 Alınan Kredilerin		18	252	270	33	291	324
11.3 Repo İşlemlerinin		-	-	-	15	-	15
11.4 Diğer		49	16,070	16,119	52	10,468	10,520
XII. KARŞILIKLAR	(12)	21,177	-	21,177	11,588	2,560	14,148
12.1 Genel Karşılıklar		2,873	-	2,873	1,385	-	1,385
12.2 Kıdem Tazminatı Karşılığı		118	-	118	115	-	115
12.3 Vergi Karşılığı		12,978	-	12,978	4,785	-	4,785
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		5,208	-	5,208	5,303	2,560	7,863
XIII. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(12)	-	23,940	23,940	-	27,467	27,467
XIV. ERTELENMİŞ VERGİ PASİFİ	(13)	-	-	-	-	-	-
XV. ÖZKAYNAKLAR	(14)	133,295	-	133,295	110,888	-	110,888
15.1 Ödenmiş Sermaye	(14), (20)	29,110	-	29,110	29,110	-	29,110
15.2 Sermaye Yedekleri		66,712	-	66,712	67,586	-	67,586
15.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri	(14)	-	-	-	-	-	-
15.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
15.2.3 Menkul Değerler Değer Artış Fonu	(15)	763	-	763	1,637	-	1,637
15.2.4 Yeniden Değerleme Fonu	(16)	-	-	-	-	-	-
15.2.5 Yeniden Değerleme Değer Artışı	(17)	-	-	-	-	-	-
15.2.6 Diğer Sermaye Yedekleri	(14)	65,949	-	65,949	-	-	-
15.2.7 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	(14)	-	-	-	65,949	-	65,949
15.3 Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.1 Yasal Yedekler	(18)	-	-	-	-	-	-
15.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.3.3 Olağanüstü Yedekler	(19)	-	-	-	-	-	-
15.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	-	-	-	-	-
15.4 Kâr veya Zarar		37,473	-	37,473	14,192	-	14,192
15.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr ve Zararları		14,192	-	14,192	464	-	464
15.4.2 Dönem Net Kâr ve Zararı		23,281	-	23,281	13,728	-	13,728
PASİF TOPLAMI		458,543	381,751	840,294	337,320	115,141	452,461

İlişikteki notlar bu bilançoların tamamlayıcı parçalarıdır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİ İTİBARIYLA
BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI
(Birim – Bin YTL)

II- BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER TABLOLARI

		31.12.2005			31.12.2004			
		Dipnot (5. Bölüm-IV)	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A.	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		655,163	1,170,951	1,826,114	425,042	785,579	1,210,621
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	(3), (5), (8)	5,105	268,482	273,587	3,062	130,521	133,583
1.1	Teminat Mektupları		5,105	214,676	219,781	3,062	99,034	102,096
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	-	-	-	-	-
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		-	-	-	-	-	-
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		5,105	214,676	219,781	3,062	99,034	102,096
1.2	Banka Kredileri		-	22,298	22,298	-	753	753
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		-	22,298	22,298	-	753	753
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3	Akreditifler		-	27,152	27,152	-	21,821	21,821
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	27,152	27,152	-	21,821	21,821
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 Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	4,356	4,356	-	8,913	8,913
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	TAAHHÜTLER		70	305	375	240	854	1,094
2.1	Cayılabilir Taahhütler		70	305	375	240	854	1,094
2.1.1	Vadeli, Aktif Değer Alım Taahhütleri		70	-	70	-	-	-
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		-	-	-	240	-	240
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütlerimiz		-	-	-	-	-	-
2.1.8	İhracat Taahhüt. Kaynaklanan Vergi ve Fon Yüküml.		-	-	-	-	-	-
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.10	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhüt. Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	305	305	-	854	854
2.2	Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	-	-	-	-	-
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	(2)	649,988	902,164	1,552,152	421,740	654,204	1,075,944
3.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		333,821	509,363	843,184	231,142	329,948	561,090
3.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		138,514	280,658	419,172	177,316	106,690	284,006
3.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		195,307	228,705	424,012	53,826	223,258	277,084
3.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		316,167	392,801	708,968	170,850	306,688	477,538
3.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		175,593	179,540	355,133	38,387	199,854	238,241
3.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		140,574	213,261	353,835	132,463	106,834	239,297
3.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		-	-	-	19,748	17,568	37,316
3.3.1	Para Alım Opsiyonları		-	-	-	9,874	8,784	18,658
3.3.2	Para Satım Opsiyonları		-	-	-	9,874	8,784	18,658
3.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.4	Futures Para İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.6	Diğer		-	-	-	-	-	-
B.	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	(6)	105,333	1,764	107,097	83,346	62,647	145,993
IV.	EMANET KIYMETLER		102,835	1,764	104,599	79,800	62,647	142,447
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		-	-	-	-	-	-
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		1,420	-	1,420	50,785	62,322	113,107
4.3	Tahsile Alınan Çekler		70,557	1,764	72,321	29,015	325	29,340
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		-	-	-	-	-	-
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		30,858	-	30,858	-	-	-
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	REHİNLİ KIYMETLER		2,498	-	2,498	3,546	-	3,546
5.1	Menkul Kıymetler		2,498	-	2,498	3,546	-	3,546
5.2	Teminat Senetleri		-	-	-	-	-	-
5.3	Emtia		-	-	-	-	-	-
5.4	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5	Gayrimenkul		-	-	-	-	-	-
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)			760,426	1,172,715	1,933,211	508,388	848,226	1,356,614

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE
SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
GELİR TABLOLARI
(Birim – Bin YTL)

III- GELİR TABLOLARI

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot (5. Bölüm-III)	Bağımsız Denetimden	Bağımsız Denetimden
			Geçmiş	Geçmiş
			31.12.2005	31.12.2004
			Toplam	Toplam
I.	FAİZ GELİRLERİ	(1)	59,453	54,076
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		7,488	6,857
1.1.1	TP Kredilerden Alınan Faizler		3,729	1,972
1.1.1.1	Kısa Vadeli Kredilerden		3,729	1,972
1.1.1.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	-
1.1.2	YP Kredilerden Alınan Faizler		3,141	4,885
1.1.2.1	Kısa Vadeli Kredilerden		3,141	4,857
1.1.2.2	Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden		-	28
1.1.3	Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler		618	-
1.1.4	Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler		-	-
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		511	383
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		41,097	16,609
1.3.1	T.C. Merkez Bankasından		1	1
1.3.2	Yurtiçi Bankalardan		1,793	4,558
1.3.3	Yurtdışı Bankalardan		2,213	1,176
1.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubelerden		37,090	10,874
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		782	20,831
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		9,575	9,392
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		1,139	596
1.5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		8,436	8,796
1.5.3	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden		-	-
1.6	Diğer Faiz Gelirleri		-	4
II.	FAİZ GİDERLERİ	(2)	53,664	40,362
2.1	Mevduata Verilen Faizler		35,770	8,521
2.1.1	Bankalararası Mevduata		31,867	4,649
2.1.2	Tasarruf Mevduatına		79	125
2.1.3	Resmi Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.4	Ticari Kuruluşlar Mevduatına		3,216	2,579
2.1.5	Diğer Kuruluşlar Mevduatına		-	-
2.1.6	Döviz Tevdiat Hesaplarına		608	1,168
2.1.7	Kıymetli Maden Depo Hesaplarına		-	-
2.2	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		7,082	7,404
2.3	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		9,264	22,939
2.3.1	T.C. Merkez Bankasına		-	-
2.3.2	Yurtiçi Bankalara		89	189
2.3.3	Yurtdışı Bankalara		933	2,845
2.3.4	Yurtdışı Merkez ve Şubeler		3,588	8,244
2.3.5	Diğer Kuruluşlara		4,654	11,661
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		-	-
2.5	Diğer Faiz Giderleri		1,548	1,498
III.	NET FAİZ GELİRİ (I - II)		5,789	13,714
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ		23,152	20,702
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		24,415	21,475
4.1.1	Nakdi Kredilerden		-	-
4.1.2	Gayri Nakdi Kredilerden		1,008	825
4.1.3	Diğer		23,407	20,650
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		1,263	773
4.2.1	Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.2	Gayri Nakdi Kredilere Verilen		-	-
4.2.3	Diğer		1,263	773
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ		-	-
5.1	Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerden		-	-
5.2	Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden		-	-
VI.	NET TİCARİ KÂR / ZARAR		41,760	31,924
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)		37,249	30,706
6.1.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı		285,402	158,886
6.1.1.1	Türev Finansal Araçlardan Kârlar		244,155	121,013
6.1.1.2	Diğer		41,247	37,873
6.1.2	Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı (-)		248,153	128,180
6.1.2.1	Türev Finansal Araçlardan Zararlar		237,032	117,805
6.1.2.2	Diğer		11,121	10,375
6.2	Kambiyo İşlemlerinden Kâr/Zararı (Net)		4,511	1,218
6.2.1	Kambiyo Kârı		146,422	26,149
6.2.2	Kambiyo Zararı (-)		141,911	24,931
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(4)	6,134	9,037
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		76,835	75,377
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	(5)	1,656	2,843
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(6)	40,016	43,821
XI.	FAALİYET KÂRI (VIII-IX-X)		35,163	28,713
XII.	BAĞLI ORTAKLIKLAR VE İŞTİRAKLERDEN KÂR/ZARAR	(7)	-	-
XIII.	NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-	(10,001)
XIV.	VERGİ ÖNCESİ KÂR (XI+XII+XIII)		35,163	18,712
XV.	VERGİ KARŞILIĞI (-)	(9)	(11,882)	(4,984)
15.1	Cari Vergi Karşılığı		(13,729)	(3,963)
15.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		1,847	(1,021)
XVI.	VERGİ SONRASI OLAĞAN FAALİYET KÂR/ZARARI (XIV-XV)		23,281	13,728
XVII.	VERGİ SONRASI OLAĞANÜSTÜ KÂR/ZARAR		-	-
17.1	Vergi Öncesi Olağanüstü Net Kâr/Zarar		-	-
17.1.1	Olağanüstü Gelirler		-	-
17.1.2	Olağanüstü Giderler (-)		-	-
17.2	Olağanüstü Kâra İlişkin Vergi Karşılığı (-)		-	-
XVIII.	NET DÖNEM KÂR ve ZARARI (XVI+XVII)	(8)	23,281	13,728
	Hisse Başına Kar/Zarar (Tam Rakam)		-	-

İlişikteki notlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI
(Birim – Bin YTL)

IV. ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOLARI

	Dipnot (5.Bölüm-V)	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı ve Diğer Sermaye Yedekleri	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı/(Zararı)	Geçmiş Dönem Karı/(Zararı)	Yeniden Değerleme Fonu	Yeniden Değerleme Değer Artışı	Menkul Değer Değer Artış Fonu	Genel Toplam
Önceki Dönem - 31.12.2004															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		29,110	65,949	-	-	-	-	-	-	5,455	-	-	-	1,108	101,622
II. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişiklikler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		29,110	65,949	-	-	-	-	-	-	5,455	-	-	-	1,108	101,622
IV. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	13,728	-	-	-	-	13,728
V. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	(5,455)	464	-	-	-	(4,991)
5.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(4,991)	-	-	-	(4,991)
5.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	(5,455)	5,455	-	-	-	-
5.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	529	529
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	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.8 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	529	529
VII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		29,110	65,949	-	-	-	-	-	-	13,728	464	-	-	1,637	110,888
Cari Dönem - 31.12.2005															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		29,110	65,949	-	-	-	-	-	-	13,728	464	-	-	1,637	110,888
Dönem İçindeki Artışlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
II. Satılmaya Hazır Yatırımlar	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
2.1 Net Raviç Değer Karı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(874)	(874)
III. Nakit Akış Riskinden Korunma	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3.1 Net Raviç Değer Karı / Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IV. Satılmaya Hazır Yatırımlar	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Nakit Akış Riskinden Korunma	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.1 Net Kâra Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5.2 Varlıklara Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. Dönem Net Karı		-	-	-	-	-	-	-	-	23,281	-	-	-	-	23,281
VII. Kar Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	(13,728)	13,728	-	-	-	-
7.1 Dağıtılan Temettü	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7.2 Yedeklere Aktarılan Tutar	4	-	-	-	-	-	-	-	-	(13,728)	13,728	-	-	-	-
7.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.2 Yeniden Değerleme Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.3 Yeniden Değerleme Değer Artışı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.4 Menkul Değer Değer Artış Fonu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.5 Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.6 Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.7 Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8.8 Diğer	6	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi		29,110	65,949	-	-	-	-	-	-	23,281	14,192	-	-	763	133,295

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHLERİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMLERİNE AİT
NAKİT AKIM TABLOLARI
(Birim – Bin YTL)

V- NAKİT AKIM TABLOLARI

	Bağımsız Denetimden Geçmiş		
	Dipnot (5.Bölüm-VI)	31.12.2005	31.12.2004
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		26,957	3,670
1.1.1 Alınan Faizler		62,289	50,162
1.1.2 Ödenen Faizler		53,664	40,853
1.1.3 Alınan Temettüleri		-	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		18,110	20,702
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		44,067	28,799
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		3,774	196
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		20,906	21,510
1.1.8 Ödenen Vergiler		9,743	5,555
1.1.9 Olağandışı Kalemler		-	-
1.1.10 Diğer	(1)	(16,970)	(28,271)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		285,454	(69,428)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerde Net (Artış) Azalış		(33,300)	(5,480)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(11,500)	-
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(6,022)	(24,126)
1.2.4 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(1)	(17,057)	2,230
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		380,727	(2,802)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		14,992	(17,834)
1.2.7 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(37,358)	(29,596)
1.2.8 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.9 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(1)	(5,028)	8,180
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		312,411	(65,758)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(80,375)	(64,237)
2.1 İktisap Edilen Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	(2)	-	-
2.2 Elden Çıkarılan Bağlı Ortaklık ve İştirakler ve Diğer Yatırımlar	(3)	-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		1,012	453
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		167	1,002
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Menkul Değerler		279,581	163,200
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Menkul Değerler		200,051	98,414
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		-	-
2.9 Olağandışı Kalemler		-	-
2.10 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullanılan) Net Nakit		(538)	(6,029)
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		-	4,991
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		538	1,038
3.6 Olağandışı Kalemler		-	-
3.7 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(1)	-	-
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış/(Azalış)		231,498	(136,024)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	161,895	297,919
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	(4)	393,393	161,895

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu mali tabloların tamamlayıcı parçalarıdır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 TARİHİNDE SONA EREN HESAP DÖNEMİNE AİT
BANKA'NIN MERKEZİ'NİN KONSOLİDE MALİ TABLOLARI
(Birim – Milyon Euro)

BİLANÇO	Bağımsız Denetimden Geçmiş (*)
	31.12.2005

AKTİF KALEMLER

Nakit Değerler	16,657
Alım-Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	202,055
Satılmaya Hazır / Vadeye Kadar Elde Tutulacak Finansal Varlıklar	123,774
Bankalar	108,635
Kredi ve Avanslar	380,248
Peşin Ödenen Giderler ve Gelir Reeskontları	7,614
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	2,993
Maddi Duran Varlıklar	8,110
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	5,168
Diğer Aktifler	25,550
Toplam	880,804

PASİF KALEMLER

Alım-Satım Amaçlı Finansal Borçlar	148,588
Bankalara Borçlar	167,821
Müşterilere Borçlar	317,083
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	170,619
Kazanılmamış Gelirler ve Gider Reeskontları	8,335
Karşılıklar	6,411
Diğer Pasifler	18,723
Sermaye Benzeri Krediler	19,072
ÖZKAYNAKLAR	24,152
Sermaye	1,069
Prim	5,269
Yedekler	15,237
Diğer	646
Azınlık Hakları	1,931
Toplam	880,804

GELİR TABLOSU

	Bağımsız Denetimden Geçmiş (*)
	31.12.2005
Net Faiz Geliri	9,061
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri	4,746
Sermaye Piyasası İşlem Karları	1,959
Kambiyo Karları	662
Diğer Faaliyet Gelirleri	6,787
Faaliyet Gelirleri Toplamı	23,215
Personel Giderleri	7,531
Amortisman Giderleri	1,021
Karşılıklar	648
Diğer Faaliyet Giderleri	8,331
Vergi Öncesi Kar	5,684
Vergi Karşılığı	1,241
Vergi Sonrası Olağan Faaliyet Kar / Zarar	4,443
Vergi Sonrası Olağanüstü Kar / Zarar	-
Azınlık Hakları Karı / Zararı	61
Net Dönem Kar / Zararı	4,382

(*) Ernst & Young Amsterdam tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I- Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Mali Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotların Hazırlanması

Banka, mali tablolarını, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi ve Geçici Madde 1 uyarınca yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve ilgili tebliğler ile bunlara ek veya değişiklik getiren tebliğlere ve açıklamalara uygun olarak hazırlamaktadır.

Değerleme Esasları ve Muhasebe Politikalarında Yapılan Değişiklikler

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (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.

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 itibarıyla yayımlanan genelgesi uyarınca Banka'nın cari dönem mali tabloları geçmiş yıl 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.

Yabancı Para İşlemleri

Banka'nın yabancı para ile yapılmış olduğu işlemler MUY'a ilişkin 11 sayılı Tebliğ "Kur Değişimi Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi Standardı" esas alınarak muhasebeleştirilmiş olup işlemin yapıldığı günün kurundan Yeni Türk Lirası'na (YTL) çevrilmiştir. Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak YTL'ye çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın evaluasyon için kullandığı ABD \$ döviz alış kuru 1.349 YTL'dir (31 Aralık 2004 – 1.342 YTL).

Borçlanmayı temsil eden menkul değerler ile parasal nitelikli finansal aktiflerin YTL'ye dönüştürülmesinden kaynaklanan farklar gelir tablosuna dahil edilmektedir.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

II- Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlerine İlişkin Açıklamalar

Banka yabancı para pozisyon riskini azaltmak amacıyla vadeli döviz alım - satım sözleşmeleri, para swap alım-satım ve opsiyon işlemlerine girmektedir. MUY'a ilişkin 1 Sayılı Tebliğ 'Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardı' hükümleri uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilemeyen vadeli döviz alım - satım sözleşmeleri, para swap alım-satım ve opsiyon işlemleri, alım satım amaçlı işlemler olarak sınıflandırılmaktadır.

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 değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre bilançoda sırasıyla, "Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontları" ve "Faiz ve gider reeskontları" içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar gelir tablosunda "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar / Zararı" hesabında yansıtılmaktadır.

Döviz ile ilgili türev işlemlerin rayiç değerinin tespitinde, Banka, cari piyasa koşullarını dikkate alarak ileriye dönük vadeli kur belirlemiştir. Buna bağlı olarak rayiç değer farkları söz konusu işlemler ile ilgili sözleşme kurları ile tahmini kur karşılaştırılarak hesaplanmıştır. Rayiç değer farklarının bilanço tarihine çekilmesi sonucu oluşan değerler kar/zarar hesaplarına yansıtılmıştır.

Para alım ve para satım opsiyon sözleşmeleri, dönem sonu kurları ile nazım hesaplarda izlenmektedir. Muhasebenin ihtiyatlılık ilkesi gereğince, dönem sonları itibarıyla döviz kurlarının mevcut alım ve satım opsiyonlarının kullanılmasında oluşması durumunda opsiyon işlemleri diğer vadeli döviz işlemlerine benzer şekilde değerlendirilmektedir. Söz konusu opsiyonların vadesinde kullanılması durumunda oluşan olumlu ve olumsuz tutarlar "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları ve Zararları" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir. Opsiyon primleri prim tahakkuk ettiği tarihte "Sermaye Piyasası İşlemleri Karları ve Zararları" hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla, ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan veya riskten korunma amaçlı türev ürünleri bulunmamaktadır. Tüm türev ürünleri alım satım amaçlıdır.

III- Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal varlık 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 eş zamanlı sonuçlandırma niyetinin olması durumunda netleştirilir. 31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla netleştirilmesi gereken finansal varlık ve yükümlülük bulunmamaktadır.

IV- Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Etkin faiz oranı yöntemi kullanılarak hesaplanan faiz gelirleri ve giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla 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. 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 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.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

V- Ücret ve Komisyon Gelir ve Giderlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal yükümlülüklerle ilişkin olarak diğer kurum ve kuruluşlara ödenen ve işlem maliyetini oluşturan kredi ücret ve komisyon giderleri bulunmamaktadır.

Ücret ve komisyon gelir ve giderleri tahsil edildikleri dönemde gelir veya gider kaydedilmektedir. Ancak dönemsellik içeren işlemlere ilişkin komisyon gelirleri, ilgili dönemler itibariyle reeskonta tabii tutulmaktadır.

VI- Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 tabii tutulmakta ve bu menkul kıymetler ile ilgili olarak oluşan kazanç ve kayıplar kar/zarar hesaplarına intikal ettirilmektedirler.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz gelirleri içerisinde, satıldıklarında ortaya çıkan kar veya zarar "Sermaye Piyasası İşlemleri Kar / Zararı" hesabında gösterilmektedir.

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle Yeni Türk lirası devlet iç borçlanma senetleri'nin rayiç değerleri, değerlendirme günü İMKB'de işlem gören menkul kıymetler için İMKB'de oluşan son gün ağırlıklı ortalama fiyatları kullanılarak tespit edilmiştir.

VII- Satış ve Geri Alış Anlaşmaları ve Menkul Değerlerin Ödünç Verilmesi İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, müşterilerle repo anlaşmaları çerçevesinde yapılan hazine bonosu ve devlet tahvili alım-satım işlemlerini bilanço hesaplarında takip etmektedir. Dolayısıyla, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları, Banka'nın repoya konu menkul kıymeti sınıflamasına bağlı olarak, alım-satım amaçlı, satılmaya hazır menkul kıymetler ana kalemleri altında repoya konu edilen menkul kıymetler olarak sınıflandırılmakta ve ilgili hesabın değerlendirme esaslarına göre değerlemeye tabii tutulmaktadır. Repo işlemlerinden sağlanan fonlar ise pasifte "Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar" hesabında muhasebeleştirilmekte ve vade sonunda müşterilere taahhüt edilen faiz oranı dikkate alınarak faiz gider reeskontu hesaplanmaktadır.

Repo işlemlerine konu edilen menkul kıymetlerin faiz gelirleri ilişikteki gelir tablosunda "Menkul Değerlerden Alınan Faizler", repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin faiz giderleri ise "Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler" altında yansıtılmıştır.

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler (ters repo) ise "Para Piyasaları – Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar" kalemi altında takip edilmektedir.

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle, repo konusu menkul değer yoktur (31 Aralık 2004 – 30,905 YTL).

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle, ters repo konusu menkul değerler karşılığı verilen fonlar yoktur.

31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle, Banka'nın ödünce konu edilmiş menkul kıymet işlemleri yoktur.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

VIII- Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, vadesine kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

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 esnasında yapılmaktadır.

Menkul değerlerin ve banka kaynaklı kredilerin ilk kayda alınmasında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti kullanılmaktadır.

İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul değerlerin müteakip değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş maliyet değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kar veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerler elden çıkarıldığında, birikmiş rayiç değer uyarlamaları yatırım amaçlı menkul değerlerden kaynaklanan kar ve zararlar olarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ise ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değeri ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerle ilgili kar payları yoktur.

1 Ekim 2002 tarihinden sonra vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler arasında sınıflandırılmaya başlanan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihine göre muhasebeleştirilmektedir.

IX- Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklar ve Ayrılan Özel Karşılıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, banka kaynaklı krediler ve alacakların ilk kaydını elde etme maliyeti ile yapmakta, kayda alınmayı izleyen dönemlerde Tebliğ 1'e uygun olarak etkin faiz oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirilmektedir. Banka kaynaklı kredilerin teminatı olarak alınan varlıklara ödenen harç, işlem gideri ve diğer masraflar banka kaynak maliyetinin hesaplanmasında dikkate alınmakta ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan nakdi krediler, Tebliğ 1'in banka kaynaklı krediler ve alacaklarının muhasebeleştirilmesi ile ilgili olarak getirmiş olduğu düzenlemeler uyarınca muhasebeleştirilmektedir.

Tahsili ileride şüpheli olabilecek krediler için karşılık ayrılmakta ve masraf yazılmak suretiyle cari dönem karından düşülmektedir. Takipteki alacaklar karşılığı, mevcut kredilerle ilgili ileride çıkabilecek muhtemel zararları karşılamak amacıyla, Banka yönetiminin kredi portföyünü kalite ve risk açısından değerlendirerek, ekonomik koşulları ve diğer etkenleri ve ilgili mevzuatı da göz önüne alarak ayırdığı tutardır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

Banka, kullandırmış olduğu kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bu kredileri 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla, 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" uyarınca III., IV. ve V. grup krediler olarak sınıflandırmakta ve özel karşılık ayırmaktadır. Söz konusu özel karşılıklar, "Karşılık ve Değer Düşme Giderleri - Özel Karşılık Giderleri" hesapları kullanılarak kar-zarar hesaplarına intikal ettirilmiştir. Bu tür kredilerle ilgili olarak yapılan tahsilatlarda öncelikle söz konusu kredinin anapara borçları karşılanmakta, ardından faiz alacakları tahsil edilmektedir.

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.

X- Şerefiye ve Diğer Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın ilişikteki 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Tüm maddi olmayan duran varlıklar MUY'a ilişkin 3 sayılı Tebliğ "Maddi Olmayan Duran Varlıklar'ın Muhasebeleştirilmesi Standardı" uyarınca, kayıtlara maliyet bedelinden alınmakta; alımdan sonra yapılan harcamalar gider olarak kaydedilmektedir.

Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin 31 Aralık 2004 tarihine kadar yapılan enflasyon düzeltme işlemi, kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme artışlarının ilgili varlığın maliyetinden düşülmesi suretiyle bulunan maliyet değerleri üzerinden ilgili katsayılar kullanılarak yapılmaktadır.

Banka'nın diğer maddi olmayan duran varlıkları başlıca bilgisayar yazılımlarından oluşmaktadır. Söz konusu varlıkların amortisman süresinin belirlenmesinde özel bir kriter uygulanmamış olup V.U.K. hükümlerine bağlı kalınmış ve bu kıymetler için faydalı ömür 2004 öncesindeki dönemlerde 5 yıl olarak belirlenirken; 2004 ve cari yıl girişleri için 3 yıl olarak belirlenmiştir.

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

XI- Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Tüm maddi duran varlıklar MUY'a ilişkin 2 sayılı Tebliğ "Maddi Duran Varlıklar'ın Muhasebeleştirilmesi Standardı" (Tebliğ 2) uyarınca, kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi duran varlıklar 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş maliyet tutarları ile izlenmekte, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak %2 ile %20 oranları arasında amortisman tabi tutulmaktadır. İlk defa düzeltme işlemine tabi tutulacak amortisman tabi varlıkların maliyetine ilave edilmiş varsa kur farkı, finansman giderleri ve yeniden değerlendirme değer artışı ilgili varlığın maliyetinden düşülerek bulunan yeni değer üzerinden enflasyona göre düzeltme işlemi yapılmıştır. Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman ayrılmaktadır. Cari dönem içinde uygulanan amortisman yönteminde değişiklik yapılmamıştır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

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

Maddi duran varlığın onarım maliyetlerinden varlığın ekonomik ömrünü uzatıcı nitelikte olanlar aktifleştirilmekte, diğer onarım maliyetleri ise gider olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek veya tedbir bulunmamaktadır.

Tebliğ 14 uyarınca Banka'nın aktifinde kayıtlı gayrimenkulu için bağımsız bir ekspertiz şirketi tarafından 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla değerlendirilmiştir ve ekspertiz değerlemesi ile belirlenmiş rayiç değer ile enflasyona göre düzeltilmiş net defter değerinin arasındaki fark kadar karşılık ayrılmıştır. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, gayrimenkuller için toplam 12,528 YTL (31 Aralık 2004 – 12,750 YTL) tutarında değer düşüklüğü ayrılmıştır.

Maddi duran varlıklarla ilgili herhangi bir alım taahhüdü bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıklara ilişkin olarak muhasebe tahminlerinde amortisman süresi, amortisman yöntemi veya kalıntı değer bakımından cari dönemde veya sonraki dönemlerde önemli etkilerinin olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

XII- Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal kiralama yoluyla elde edinilen sabit kıymetler MUY'a ilişkin 4 sayılı Tebliğ "Kiralama İşlemlerine İlişkin Muhasebe Standardı"nın 7.maddesi çerçevesinde muhasebeleştirilmektedir. Bu madde çerçevesinde tümü yabancı para borçlardan oluşan finansal kiralama işlemleri işlemin yapıldığı tarihteki kurla çevrilerek aktifte maddi duran varlıklar hesabına pasifte finansal kiralama borçları hesabına kayıt edilmektedir. Yabancı para borçlar dönem sonu değerlendirme kuru ile YTL'ye çevrilerek gösterilmiştir. Kur artışlarından kaynaklanan farklar ilgili dönem içerisinde gider yazılmıştır. Kira ödemeleri kiralamadan doğan finansman maliyetlerini ve kiralamaya konu varlığın tutarının o döneme isabet eden kısmını içerir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde döneme yayılır.

Finansal kiralama işlemi her muhasebe döneminde faiz giderine ek olarak amortisman tabii varlıklar için amortisman giderine yol açmaktadır. Kullanılan amortisman oranı Tebliğ 2'ye uygun olarak hesaplanmakta olup uygulanan oran %20'dir.

Faaliyet kiralamasına ilişkin giderler bulunmamaktadır.

Banka'nın kiralaayan konumunda bulunduğu finansal kiralama işlemleri yoktur.

XIII- Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülükler MUY'a ilişkin 8 sayılı Tebliğ "Karşılıklar, Şarta Bağlı Yükümlülükler ve Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı"na uygun olarak ayrılmaktadır. Karşılıklar geçmiş olayların bir sonucu olarak ortaya çıktığı anda muhasebeleştirilmekte, bununla ilgili olarak yükümlülük tutarının tahmini Banka tarafından yapılarak mali tablolara yansıtılmaktadır. 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. 31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibarıyla Banka, takipteki alacaklar karşılığı ve ilgili mevzuat gereği ayrılan genel karşılığa ilave olarak, gayrinakdi kredileri üzerinden sırasıyla 0 YTL ve 2,560 YTL tutarında karşılık ayrılmıştır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

XIV- Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklerle İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler MUY'a ilişkin 10 sayılı Tebliğ "Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi Standardı" (Tebliğ 10) hükümlerine göre muhasebeleştirilmektedir.

Kıdem tazminatından doğan yükümlülükler için, Tebliğ 10'a uygun olarak, bilançonun hazırlandığı dönemden önceki son beş yıl için yapılan ödemelerin toplam yükümlülük tutarlarına oranları olarak hesaplanan fiili ödeme oranlarının ortalaması dikkate alınmak suretiyle cari döneme ilişkin toplam yükümlülük üzerinden karşılık ayrılmaktadır. Banka, çalışan haklarından doğabilecek ihbar haklarına ilişkin son beş yılın istatistiki bilgisine ulaşamadığından, ihbar tazminatı karşılığına ilişkin provizyonu içinde bulunan yıldaki kıdem tazminatı için hesaplanan 5 yıllık ortalama oran ile toplam yükümlülüğü çarpmak suretiyle hesaplamıştır.

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

31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle Banka, izin ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için karşılık ayırmaktadır.

Banka çalışanlarının üyesi buldukları vakıf, sandık ve benzeri kuruluşlar yoktur.

Karşılık ayrılması gereken diğer çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler yoktur.

XV- Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kurumlar Vergisi

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

Vergi mevzuatı uyarınca üçer aylık dönemler itibariyle oluşan kazançlar üzerinden %30 (2004 - %33) 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.

2004 yılında Kurumlar Vergisi, 30 Aralık 2003 tarihinde yayımlanan 5024 sayılı Vergi Usun Kanunu, Gelir Vergisi Kanunu ve Kurumlar Vergisi Kanunu'nda Değişiklik Yapılması Hakkında Kanun ve 5228 sayılı Kanun ile getirilen değişiklikler çerçevesinde enflasyona göre düzenlenmiş mali tablolar üzerinden hesaplanmış olup, ekteki mali tablolara yansıtılmıştır. TEFE'nin 1 Ocak 2003 tarihine göre %100'ün, 1 Ocak 2005 tarihine göre ise %10'un üzerinde bir artış göstermemesi, dolayısıyla enflasyon düzeltmesi yapılması için gereken her iki şartın da gerçekleşmemesi nedeniyle, 2005 yılı hesap dönemlerine ilişkin bilançolar üzerinde enflasyon düzeltmesi yapılmamıştır. Banka 12,978 YTL tutarındaki cari vergi karşılığını ekteki mali tablolarda yansıtmıştır. Gelir tablosunda yer alan 13,729 YTL tutarındaki vergi karşılığının 271 YTL tutarındaki kısmı 2004 yılı için ödenen ilave Kurumlar Vergisini de içermektedir. 12,978 YTL tutarındaki cari dönem vergisinin 13,458 YTL tutarındaki kısmı gelir tablosunda vergi karşılığı içinde, (480) YTL tutarındaki kısmı ise özkaynaklar hesap grubunda yer alan "Menkul Kıymet Değer Artış Fonu" hesabındaki değişimde gösterilmiştir.

Vergi provizyonunun doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olan kısmı özkaynaklar hesap grubunda yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmektedir. 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle 327 YTL tutarındaki cari vergi karşılığı (31 Aralık 2004 - 806 YTL), özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklarla ilgili olduğundan, özkaynaklar hesap grubunda yer alan "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabında netleştirilerek gösterilmiştir.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

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 Vergi Yükümlülüğü / Aktifi

12 Ağustos 2004 tarihinde yayımlanarak 1 Temmuz 2004 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren MUY'ne ilişkin 18 Sayılı Tebliğ ve buna ilişkin olarak yayımlanan 12 Ocak 2005 tarihli BDDK'nın DZM.2/13/1-a-289 sayılı yazısı ve Muhasebe Uygulama Yönetmeliği hükümleri uyarınca düzenlenen vergi mevzuatına göre sonraki dönemlerde indirilebilecek mali kar elde edilmesi mümkün olduğu müddetçe, genel kredi karşılıkları dışında kalan indirilebilir geçici farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi, vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden ise ertelenmiş vergi yükümlülüğü hesaplanmaktadır. Ertelenmiş vergi aktif ve yükümlülükleri netleştirilmek suretiyle mali tablolara yansıtılmıştır.

Netleştirme sonucunda oluşan net ertelenmiş vergi aktifi 'Ertelenmiş Vergi Aktifi' hesabı içerisinde gösterilmektedir. Ertelenmiş vergi geliri / (gideri) ise ilişikteki gelir tablosunda vergi karşılığı içerisinde sınıflandırılmaktadır.

Ayrıca BDDK'nın sözkonusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi aktif ve pasifinin netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirlerinin kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemesi gerekmektedir.

XVI- Borçlanmalara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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 değerlendirilmektedir.

Borçlanmayı temsil eden yükümlülükler için likidite, faiz oranı ve yabancı para kur riskine karşı genel anlamı korunma teknikleri uygulanmaktadır. Ancak bunlar muhasebeleştirme açısından Tebliğ 1 kapsamında riskten korunma işlemleri olarak tanımlanamamaktadır.

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

XVII- Ödenmiş Sermaye ve Hisse Senetleri Stoğuna İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın hisse senedi ihracı ile ilgili işlem maliyetleri bulunmamaktadır. Bilanço tarihinden sonra, hisse senetleri ile ilgili kar paylarına ilişkin bir açıklama yapılmamıştır.

XVIII-Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

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

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

XIX- Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka'nın yararlandığı devlet teşviki bulunmamaktadır.

XX- Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin açıklama ve Dipnotlar

Faaliyet bölümleriyle ilgili raporlama, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği 17. Tebliği'ne istinaden 1.1.2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girecektir.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I- Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para İşlemlere İlişkin Açıklamalar

1. Banka'nın temel faaliyet alanı belirli bir ölçeğin üzerindeki kurumsal firmalara hazine ürünleri, kredi, dış ticaret finansmanı, nakit yönetimi ve kurumsal finansmanı kapsayan kurumsal bankacılık ürün ve servislerini sunmaktır.
 - Kısa vadeli bankalararası mevduat dışında en önemli fon kaynağı bankanın yüksek tutarlı özkaynaklarıdır. Sağlanan kaynakların büyük kısmı sabit oranlıdır.
 - Banka, kullandığı kaynakların ve çeşitli finansal aktiflere yapılan plasmanların risk ve getiri açısından dengesini kurarak riskleri minimize edip ekonomik karlılığı yüksek tutan etkin bir aktif-pasif yöntemi stratejisi takip etmektedir.
 - Uzun vadeli plasmanlarda fonlamanın vade yapısından kaynaklanan artı maliyetler de getiriye yansıtılmaktadır.
 - Banka'nın faaliyet alanları için hesaplanan ortalama getirinin üzerinde getiri elde ettiği bir faaliyet alanı mevcut değildir.
 - Banka, para ve sermaye piyasalarındaki kısa vadeli kur, faiz, fiyat ve genel olarak piyasa hareketleri karşısında önceden belirlenen ve belli periyotlarda güncellenen limitler dahilinde çeşitli pozisyonlar alabilmektedir. Söz konusu pozisyonlar risk bölümü tarafından sürekli izlenmekte ve limitler dahilinde olup olmadığı kontrol edilmektedir.
2. Banka'nın satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları bulunmamaktadır.
3. Banka diğer yabancı para cinsi işlemler dolayısıyla maruz kaldığı kur risklerini ve vade risklerini yabancı para aktif ve pasiflerin tutar ve vadelerini belli bir dengede tutmak ve buna ek olarak çeşitli türev ürünleri kullanmak yoluyla bertaraf etmektedir.
4. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, Banka'nın yabancı işletmelerde kur riskine tabi yatırımı bulunmamaktadır.

II- Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması 31 Ocak 2002 tarih ve 24657 Sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliği Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır. Banka'nın bu esaslara göre hesaplanan sermaye yeterliliği standart oranı %51.00 (31 Aralık 2004 - %68.70) olarak gerçekleşmiştir.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkındaki Yönetmelik" esaslarına göre belirlenen standart metoda 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.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

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)	34,881	402,444	2,789	120,325
Nakit Değerler	288	-	-	-
Bankalar	2,161	402,444	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	26,524	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	-	-	2,236	93,057
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	2,628
İştirak. Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	-	-	-	-
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	69
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	553	-
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	21,218
Diğer Aktifler	5,908	-	-	3,353
Bilanço Dışı Kalemler	204	127,418	17,240	25,865
Garanti ve Kefaletler	22	110,986	16,865	15,892
Taahhütler	-	-	375	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	15,848	-	2,981
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	182	584	-	6,992
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	35,085	529,862	20,029	146,190
Risk Ağır. Varlık. Yüküm.	-	105,972	10,015	146,190

Sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar (RAV)	262,177	180,063
Piyasa Riskine Esas Tutar (PRET)	51,113	23,163
Özkaynak	159,778	139,620
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	51.00	68.70

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	29,110	29,110
Nominal Sermaye	29,110	29,110
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermayenin Enflasyona Göre Düzeltiminden Kaynaklanan Sermaye Yedekleri (*)	65,949	65,949
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	-	-
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	-	-
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	-	-
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	-	-
Olağanüstü Yedekler	-	-
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	37,473	14,192
Dönem Kârı	23,281	13,728
Geçmiş Yıllar Kârı	14,192	464
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	132,532	109,251
KATKI SERMAYE		
Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Ekleneyecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	-	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	2,873	1,385
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	271	271
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	23,940	27,467
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	763	1,637
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	763	1,637
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	27,847	30,760
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE		
SERMAYE	160,379	140,011
SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	591	391
Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre İzin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri	-	-
İlk Tesis Bedelleri	-	-
Peşin Ödenmiş Giderler	591	391
İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılman 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	159,778	139,620

(*) 31 Aralık 2005 tarihli bilançoda diğer sermaye yedekleri altında gösterilmiştir.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

III. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Banka'nın taraf olduğu sözleşmelerde karşı tarafların yükümlülüklerini yerine getirememesi riskidir. Banka kredilendirme işlemlerinde kredi riskini risk sınırlandırmasına tabi tutmak amacıyla karşı taraflara kredi limitleri belirlemekte ve bu limitlerin ötesinde kredi tahsisi yapmamaktadır. Kredi limitleri belirlenirken müşterilerin mali gücü, ticari kapasiteleri, faaliyet gösterdikleri sektörler ve buldukları, coğrafi bölgeler, sermaye yapıları gibi bir çok kriter bir arada değerlendirilmektedir. Müşterilerin mali yapılarının incelenmesi, ilgili mevzuat uyarınca alınan hesap durumu belgeleri ve diğer bilgilere dayanılarak yapılmaktadır. Genel ekonomik gelişmelerin değerlendirilmesi ve müşterilerin mali durumlarında ve faaliyetlerinde meydana gelen değişikliklerin izlenmesi neticesinde belirlenmiş kredi limitleri sürekli olarak revize edilmektedir. Kredi limitleri için müşteri bazında belirlenen cins ve tutarda teminatlar sağlanmaktadır. Kredilendirme işlemlerinde ürün ve müşteri bazında belirlenen limitler esas alınmakta, risk ve limit bilgileri sürekli olarak kontrol edilmektedir.

Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı, şube ağına ve ülke sanayi, ticari ve hizmet faaliyetlerinin dağılımına uygun yapıdadır. Kredi müşterilerinin sektörel dağılımı dönemsel olarak izlenmekte olup, kredi tahsis süreci sektörel anlamda risk yoğunlaşmasını önlemeye yöneliktir.

2. Vadeli işlem, opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde, kredi riski ve piyasa risklerine karşı tesis edilmiş risk kontrol limitleri bulunmaktadır. Özellikle döviz ve faiz oranlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanabilecek kredi risklerini karşılamak ve kontrol etmek amacıyla, gerektiğinde vadeli işlemler de gerçekleştirilmektedir.
3. Vadeli işlemlerde hak ve edimlerin yerine getirilmesi vadede mümkün olmakla birlikte, riskin minimuma indirilmesi amacıyla gerektiğinde piyasalardan mevcut pozisyonların ters pozisyonları alınarak risk kapatılmaktadır.
4. Tazmin edilen gayri nakdi krediler, 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmî Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerini Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" hükümleri uyarınca sınıflandırılarak vadesi geldiği halde ödenmeyen krediler ile aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır. Yenilenen ve yeniden itfa planına bağlanan kredi ve diğer alacaklar mevzuatta belirlenen izlenme yöntemleri çerçevesinde takip edilmektedir.

İlgili müşterinin finansal durumu ve ticari faaliyetleri sürekli analiz edilmekte ve yenilenen plana göre anapara ve faiz ödemelerinin yapıp yapılmadığı ilgili birimler tarafından takip edilmektedir.

5. Banka'nın yurtdışında yürütmekte olduğu bankacılık faaliyetleri ve kredilendirme işlemleri, ilgili ülkelerin ekonomik koşulları, müşteri ve kuruluşların faaliyetleri çerçevesinde risk oluşturmamaktadır.

Banka, uluslararası bankacılık piyasasında aktif bir katılımcı değildir.

6. a) Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi kredi portföyü içindeki payı % 100'dür (2004 - %100).
- b) Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi kredi portföyü içindeki payı % 100'dür (2004 - %100).

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

- c) Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %13.78'dir (2004 - %12).

Nakdi, gayri nakdi ve toplam risklere göre en büyük ilk 100 kredi müşterisi arasında yer alan kuruluşlar faaliyet gösterdikleri sektörlerin önde gelen kuruluşları olup kullandıkları krediler sınai ve ticari faaliyet hacimleri ile orantılıdır. Kredilerin önemli bir bölümü proje bazında kullanılmış, geri ödeme kaynakları bankacılık ilkeleri çerçevesinde analiz edilmiş ve tatmin edici bulunmuş, olası riskler tespit edilerek gerekli görülenler teminat altına alınmıştır.

7. Banka 30 Haziran 2001 tarih ve 24448 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" ve diğer tebliğ ve genelgeler doğrultusunda genel kredi karşılığı ayırmaktadır. Uygulanan genel kredi karşılığı nakdi kredi ve diğer alacaklar için binde beş, gayri nakdi krediler için binde bir'dir. Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı, 2,873 TL'dir (2004 – 1,385 YTL).

Coğrafi bölgeler itibariyle bilgiler :

	Varlıklar	Yükümlülükler (***)	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları	Net Kar/ (Zarar)
Cari Dönem					
Yurtiçi	447,528	627,246	112,531	-	23,281
Avrupa Birliği Ülkeleri	382,147	78,738	94,360	-	-
OECD Ülkeleri (*)	244	918	5,909	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	1	-	-	-
ABD, Kanada	9,813	68	3,099	-	-
Diğer Ülkeler	562	28	57,688	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	840,294	706,999	273,587	-	23,281
Önceki Dönem					
Yurtiçi	342,331	299,654	53,327	-	13,728
Avrupa Birliği Ülkeleri	105,869	40,170	69,268	-	-
OECD Ülkeleri (*)	193	890	6,020	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	1	-	-	-
ABD, Kanada	3,790	68	817	-	-
Diğer Ülkeler	278	790	4,151	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (**)	-	-	-	-	-
Toplam	452,461	341,573	133,583	-	13,728

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

(**) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

(***) Özkaynaklar dahil değildir.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı :

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	544	3.95	42,178	51.74	1,700	13.83	59,891	81.64
Madencilik ve Taşocakçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	544	3.95	42,178	51.74	1,700	13.83	58,549	79.81
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	1,342	1.83
İnşaat	607	4.41	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	12,000	87.14	39,344	48.26	10,000	81.35	13,465	18.36
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	3,507	4.30	-	-	13,190	17.98
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma Ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	12,000	87.14	35,837	43.96	10,000	81.35	275	0.38
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	620	4.50	-	-	592	4.82	-	-
Toplam (*)	13,771	100.00	81,522	100.00	12,292	100.00	73,356	100.00

(*) Takipteki krediler hariç tutarlar.

IV- Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, ABN AMRO Bank N.V.'nin Türkiye' de kurulu bir şubesi olması sebebiyle, ABN AMRO Bank N.V.'nin De Nederlandsche Bank (DNB) tarafından öngörölmüş ve benimsenmiş sermaye yeterliliği hesaplama metodlarına uymak durumundadır.

Bu bağlamda DNB, ABN AMRO Bank N.V.'ye sermaye yeterliliğinin hesaplanması ve geriye dönük test aşamasında kendi iç modelini uygulamasına izin vermiştir.

Genel Kriterler

DNB, ABN AMRO Bank N.V.'nin piyasa riski ve diğer risk ölçüm modellerinin hesabı ve kullanımı için gerekli bilgi altyapısına sahip yeterli personeli olduğunu düşünmektedir. Personelin yeterlilik düzeyleri sadece kısa vadeli alım-satım bölümünde değil, aynı zamanda risk yönetimi, iç denetim alanı ve back office alanlarında da test edilmiştir.

DNB, ABN AMRO Bank N.V.'nin kullandığı risk ölçüm modellerinin uygunluğunu onaylamaktadır.

ABN AMRO Bank N.V. piyasa riski hesabının dışında düzenli olarak; varolan pozisyonlar üzerinde stress testi de uygular.

Bu öngörülere paralel olarak ABN AMRO Bank N.V., kar amaçlı yapılan alım satım pozisyonlarının taşıdığı riskleri yönetebilmek için VAR (Riske Maruz Değer) hesabını uygulamaktadır. VAR, istatistiksel bir metod olup önceden tespit edilmiş belli dönemler için verilen bir güven aralığı içinde faizlerin ve fiyatların dalgalanmaları sonucu oluşabilecek potansiyel zararların tesbitine yöneliktir. Banka tarafından VAR hesaplama metodu olarak "Tarihi Değerlerle Benzetim" metodu kullanılmaktadır. Bilgi altyapısı olarak 4 yıllık geriye dönük data kullanılmaktadır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

Güvenlik Aralığı : % 99 güven aralığı
Taşıma Periyodu: 1 gün
Metod: Tarihi Değerlerle Benzetim
Data : 4 yıllık data (1000 gözlem)

Banka'nın "Piyasa Riski Bölümü", hergün VAR hesabına konu olabilecek data setini ve pozisyonları, piyasa riskinin hesaplanabilmesi için ABN AMRO Bank N.V. merkez ofisine göndermektedir. Banka, piyasa riski için önceden belirlenen limitler dahilinde kalmak zorunda olup, söz konusu limitlerin aşımı halinde, yerleşik Piyasa Riski Kontrolörü gerekli araştırmayı yapmak, sebeplerini bularak ivedilikle çözüm yollarını araştırmak zorundadır.

Banka'nın Piyasa Riski Bölümü, VAR hesabına ek olarak yine faiz riski değerlendirmesi hususunda önemli bir parametre olan PV01 analizlerini de günlük bazda yaparak raporlamak zorundadır.

Banka Türkiye'de yerleşik bir tüzel kişilik olması sebebiyle yukarıda belirtilenlere ek olarak aynı zamanda Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun öngördüğü ve tüm bankacılık kesimi için de zorunlu tuttuğu piyasa riskinin hesaplanmasına yönelik uygulama olan Standart Metod hesabını her ay sonu itibarıyla Banka'nın çeşitli pozisyonları için kullanmak ve sermaye yeterliliğini bildirmek durumundadır.

Banka'nın, üst yönetimi ayrıca aylık olarak toplanarak aktif pasif yönetimi dahilinde Banka'nın orta ve uzun vadeli pozisyonlarının nasıl kullanılacağı ve vade uyumsuzluklarının nasıl giderileceği konusunda kararlar almaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Standart Metod'a göre hesaplanmış Piyasa Riski Analizinin özeti aşağıda sunulmuştur :

	Tutar
Faiz Oran Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	3,669
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	3,669
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Faiz Oran Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	420
Sermaye Yükümlülüğü	420
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	4,089
Piyasa Riskine Maruz Tutar	51,113

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

V- Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

ABN AMRO Bank N.V., Banka'nın her kur pozisyonu için ayrı bir kur riski hesaplamaktadır. ABN AMRO Bank N.V., VAR hesabını EUR kuru cinsinden yaptığından, diğer bütün kurlar üzerinden oluşan net pozisyonlar Banka'nın bir yabancı kur riski olarak görülür ve her tür yabancı para pozisyonu üzerinden VAR hesabı yürütülür. Bu yüzden model, raporlama kurunun dışındaki bütün diğer yabancı paralarda oluşan pozisyonlar için doğru ve uygun risk faktörlerini de barındırmak zorundadır.

Banka, yasal yükümlülükler kapsamında belli oranlarda kur riski almaya izinlidir. Söz konusu oran, her bir yabancı para için ayrı ayrı değil, tümünün toplamı için belirlenmiştir.

Yasal yükümlülüklerin yanı sıra ABN AMRO Bank N.V., kendi iç bünyesinde de yabancı para cinsinden bulunan pozisyonların riskini hesaplamaktadır. Bu sebeple Banka, her bir yabancı para cinsinden mevcut pozisyonları tespit edip, ABN AMRO Bank N.V.'ye raporlayarak merkezde bu pozisyonlar için VAR hesabının yapılabilmesini sağlamaktadır. Kur riskinin takip edilebilmesi için, ABN AMRO Bank N.V., Banka'nın yasal yükümlülükleri dışında açık pozisyon limiti (ki bu limit G10 ülkelerine ait yabancı paralar ve diğer ülke paraları için olmak üzere ayrı ayrı tespit edilmiştir) tahsis etmiştir.

Ayrıca Banka'nın taşıyabileceği maksimum açık pozisyon VAR limiti de tespit edilmiştir. Banka'nın Piyasa Riski Bölümü bu limitlerin aşılmamasını sağlamak ve aşılması durumunda gerekli açıklamayı yapmakla yükümlüdür.

Banka'nın mali tablo tarihi itibarıyla son beş iş günü için açıklanan belli başlı cari döviz kurları aşağıda verilmiştir :

	23.12.2005	26.12.2005	27.12.2005	28.12.2005	29.12.2005	30.12.2005
USD	1,35000	1,34800	1,35000	1,34800	1,34900	1,34900
CHF	1,02912	1,02595	1,02787	1,03098	1,02484	1,02593
GBP	2,34468	2,33797	2,34252	2,34161	2,32041	2,32541
JPY	0,01158	0,01158	0,01153	0,01151	0,01144	0,01148
EUR	1,60205	1,59886	1,60083	1,60628	1,59749	1,59600

Banka'nın belli başlı cari döviz alış kurlarının mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri :

	Aylık Ortalama Döviz Alış Kuru
USD	1,35171
CHF	1,03523
GBP	2,35923
JPY	0,01141
EUR	1,60265

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgiler :

Cari Dönem	EUR	USD	YEN	DİĞER YP	TOPLAM
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	79	2,273	-	30	2,382
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	38,433	217,257	8	682	256,380
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Verilen Krediler	34,899	46,623	-	-	81,522
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	-	-
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	9,001	12,471	-	13	21,485
Toplam Varlıklar	82,412	278,624	8	725	361,769
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	20,748	270,340	-	-	291,088
Döviz Tevdiat Hesabı	23,695	17,831	5,350	417	47,293
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	23,940	-	-	-	23,940
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	66	157	-	30	253
Diğer Yükümlülükler	11,944	7,012	69	152	19,177
Toplam Yükümlülükler	80,393	295,340	5,419	599	381,751
Net Bilanço Pozisyonu	2,019	(16,716)	(5,411)	126	(19,982)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(4,419)	15,258	5,566	1,827	18,232
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	137,790	305,232	13,533	3,643	460,198
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	142,209	289,974	7,967	1,816	441,966
Gayrinakdi Krediler (*)	38,403	229,788	-	291	268,482
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	77,218	66,367	75	649	144,309
Toplam Yükümlülükler	61,924	39,822	10,616	2,779	115,141
Net Bilanço Pozisyonu	15,294	26,545	(10,541)	(2,130)	29,168
Bilanço Dışı Pozisyon	(12,815)	(25,104)	11,261	3,110	(23,548)
Gayrinakdi Krediler (*)	26,795	93,461	9,821	444	130,521

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

VI- Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

ABN AMRO Bank N.V., bilanço içi veya bilanço dışı hesaplarda bulunan faiz oranına duyarlı pozisyonları için her ülke para birimi dahilinde ayrı ayrı risk faktörleri ve limitler belirlemiştir. Banka tarafından alınan pozisyonların da söz konusu limitler dahilinde kalması gerekmektedir. Bono ve bilanço dışı işlemler için toplam bir VAR limiti bulunduğu gibi, faize dayalı varlık ve yükümlülükler için de ayrı bir VAR limiti mevcuttur. Faize duyarlı enstrümanların faiz oranı riskleri merkezi olarak ABN AMRO Bank N.V.' de hesaplanmaktadır.

Tarihi değerlerle benzetim metoduna dayalı VAR hesabının dışında, PV01 adı verilen risk analiz metodu da faiz riskinin hesaplanmasına yarayan diğer bir metottur. PV01 dalında her kategorize pozisyon için, bilanço içi, veya bilanço dışı olmak üzere her vade için ayrı ayrı limitler tahsis edilmiştir. Pozisyonlar bu limitler dahilinde Banka tarafından kontrol edilir.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

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.	2,151	-	-	-	-	298	2,449
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	390,944	5,000	-	-	6,500	-	402,444
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	17,264	27	18	66,879	-	84,188
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	21,941	7,531	3,891	136,368	-	169,731
Verilen Krediler	43,258	26,143	19,725	6,015	-	2,780	97,921
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	33,990	3,152	5,239	3,156	6,332	31,692	83,561
Toplam Varlıklar	470,343	73,500	32,522	13,080	216,079	34,770	840,294
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	488,134	-	-	-	-	-	488,134
Diğer Mevduat	91,595	-	-	-	-	-	91,595
Para Piyasalarına Borçlar	32,000	-	-	-	-	-	32,000
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	2,508	2,508
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	25,399	23,940	-	-	-	-	49,339
Diğer Yükümlülükler	1,219	9,134	3,353	2,404	2,917	157,691	176,718
Toplam Yükümlülükler	638,347	33,074	3,353	2,404	2,917	160,199	840,294
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(168,004)	40,426	29,169	10,676	213,162	(125,429)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	1,591	(7,424)	580	4,073	(2,362)	-	(3,542)
Toplam Faize Duyarlı Açık	(166,413)	33,002	29,749	14,749	210,800	(125,429)	(3,542)

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Cari Dönem Sonu	EURO %	USD %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	1.50	-	10.82
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.05	3.49	-	15.79
Alım-Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	15.31
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.84	-	14.95
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	18.97
Verilen Krediler	6.17	5.37	-	20.24
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.08	3.63	-	15.38
Diğer Mevduat	1.94	2.89	-	14.96
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	14.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.60	2.83	-	14.50

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

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.	50	-	-	-	-	448	498
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	157,371	-	-	-	-	-	157,371
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	175	25,452	12,052	13,209	-	50,888
Para Piyasalarından Alacaklar	4,026	-	-	-	-	-	4,026
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	20,244	-	10,000	28,506	31,451	-	90,201
Verilen Krediler	22,383	47,013	8,252	8,000	-	3,778	89,426
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	17,124	3,721	3,952	7,480	1,787	25,987	60,051
Toplam Varlıklar	221,198	50,909	47,656	56,038	46,447	30,213	452,461
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	107,407	-	-	-	-	-	107,407
Diğer Mevduat	76,603	-	-	-	-	-	76,603
Para Piyasalarına Borçlar	80,000	-	-	-	-	-	80,000
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,546	8,546
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	9,130	27,467	2,100	-	-	-	38,697
Diğer Yükümlülükler	2,520	3,206	3,206	2,856	43	129,377	141,208
Toplam Yükümlülükler	275,660	30,673	5,306	2,856	43	137,923	452,461
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(54,462)	20,236	42,350	53,182	46,404	(107,710)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(184)	760	(793)	6,083	-	-	5,866
Toplam Faize Duyarlı Açık	(54,646)	20,996	41,557	59,265	46,404	(107,710)	5,866

Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları:

Önceki Dönem Sonu	EURO %	USD %	Yen %	TL %
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	13.92
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2.08	1.35	-	22.38
Alım-satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	25.30
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.90	-	23.22
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	30.17
Verilen Krediler	5.54	3.88	-	22.48
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	2.03	1.43	-	20.09
Diğer Mevduat	1.55	1.02	-	12.68
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	21.03
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.25	2.07	-	20.09

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

VII- Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Likidite riski, likiditenin azaldığı durumlarda ortaya çıkan risk faktörüdür. Ödemelerin vadesinde yapılamaması, piyasada pozisyonları kapatmak için fiyat bulunamaması, toplam barındırılan pozisyonun toplam piyasa pozisyonunun büyük bir kısmını oluşturması ve bu yüzden piyasada fiyatların daha çabuk değişmesi (düşmesi) likidite riskini oluşturan faktörlerden bazılarıdır.

Bu açıklamalara istinaden Banka'nın nakit durumunun incelenmesi, hem kısa vadeli olarak nakit akışı mantığında, hem de orta ve uzun vadede GAP analizi yoluyla incelenmekte, uyumsuzluklar giderilmeye çalışılmaktadır.

Faiz oranı riski altında bahsedilen PV01 analizi kapsamında, vade uyumsuzluğunu arttıran bir pozisyon, aynı vadeye gelen ters bir pozisyon ile azaltılmakta olup bu yolla belli bir vadede likidite problemi yaratabilecek pozisyonlar sınırlandırılmakta ve ters pozisyon alımı ile azaltılmaya çalışılmaktadır.

Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi :

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	2,449	-	-	-	-	-	-	2,449
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	6,144	384,800	5,000	-	-	6,500	-	402,444
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	-	-	-	-	18	84,170	-	84,188
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	-	-	-	-	3,891	165,840	-	169,731
Verilen Krediler	1,152	16,135	26,143	21,321	6,015	24,527	2,628	97,921
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	-	33,971	2,150	13,753	3,156	7,794	22,737	83,561
Toplam Varlıklar	9,745	434,906	33,293	35,074	13,080	288,831	25,365	840,294
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	27,046	461,088	-	-	-	-	-	488,134
Diğer Mevduat	27,738	63,857	-	-	-	-	-	91,595
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	49	25,350	-	-	-	23,940	-	49,339
Para Piyasalarına Borçlar	-	32,000	-	-	-	-	-	32,000
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	235	-	-	-	-	2,273	2,508
Diğer Yükümlülükler	-	2,482	21,585	3,206	2,404	3,591	143,450	176,718
Toplam Yükümlülükler	54,833	585,012	21,585	3,206	2,404	27,531	145,723	840,294
Net Likidite Açığı	(45,088)	(150,106)	11,708	31,868	10,676	261,300	(120,358)	-
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	9,964	185,989	49,516	38,266	63,220	76,691	28,815	452,461
Toplam Yükümlülükler	24,372	251,288	9,405	5,306	2,856	27,510	131,724	452,461
Net Likidite Açığı	(14,408)	(65,299)	40,111	32,960	60,364	49,181	(102,909)	-

(*) Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, muhtelif alacaklar, diğer aktifler (peşin ödenen vergi hariç) ve takipteki alacaklar ile pasif hesaplarda özkaynaklar (menkul kıymet değer artış fonu hariç), vergi dışındaki karşılıklar ve diğer yabancı kaynaklar içindeki takas hesabı ve ödeme emirleri buraya kaydedilmiştir.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

VIII. Finansal Varlık ve Yükümlülüklerin Rayiç Değeri İle Gösterilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Yatırım amaçlı menkul değerler sadece vadeye kadar elde tutulacak faizli varlıkları içerir. Vadeye kadar elde tutulacak varlıkların rayiç değeri; piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda, faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli itfaya tabi diğer menkul değerler için olan kote edilmiş piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Vadesiz mevduatın tahmini rayiç değeri, talep anında ödenecek miktarı ifade eder. Değişken oranlı plasmanlar ile gecelik mevduatın rayiç değeri defter değerini ifade etmektedir. Sabit faizli mevduatın tahmini rayiç değeri, benzer kredi riski ve kalan itfali diğer borçlar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Kredilerin rayiç değeri, benzer nitelikli ve benzer vade yapısına sahip diğer alacaklar için kullanılan para piyasası faiz oranlarını kullanarak iskonto edilmiş nakit akımının bulunmasıyla hesaplanır. Muhtelif borçların kısa vadeli olmasından dolayı, rayiç değer defter değerini ifade etmektedir.

Aşağıdaki tablo, Banka'nın mali tablolarında rayiç değeri ile gösterilmeyen finansal varlık ve yükümlülüklerin defter değeri ile rayiç değerini gösterir.

	Defter Değeri(*)		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	578,655	255,492	578,655	255,492
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	403,053	159,581	403,053	159,581
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	175,602	95,911	175,602	95,911
Finansal Yükümlülükler	632,071	231,730	632,071	231,730
Bankalararası Mevduat	488,346	107,514	488,346	107,514
Diğer Mevduat	91,608	76,649	91,608	76,649
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	49,609	39,021	49,609	39,021
Muhtelif Borçlar	2,508	8,546	2,508	8,546

(*) Faiz reeskontlu değerleriyle gösterilmiştir.

IX. Başkalarının Nam ve Hesabına Yapılan İşlemler, İnanca Dayalı İşlemlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka müşteri hesabına ihaleden alım işlemleri yapılmakta ve saklama hizmeti verilmektedir.

Banka inanca dayalı işlem sözleşmelerine girmemektedir.

X. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Faaliyet bölümleriyle ilgili raporlama, Muhasebe Uygulama Yönetmeliği 17. Tebliğ'ine istinaden 1.1.2006 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe girecektir.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Aktif Kalemlere İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Vadesiz Serbest Tutar	10	2,151	9	41
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	10	2,151	9	41

2. Alım satım amaçlı menkul değerlere ilişkin ilave bilgiler (net değerleriyle gösterilmiştir) :

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	84,101	-	7,742	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	84,101	-	7,742	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TL	YP	TL	YP
Devlet Tahvili	-	-	7,630	-
Hazine Bonosu	-	-	23,275	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	-	-	30,905	-

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla alım satım amaçlı menkul değerler içinde, yukarıda verilen tutarlar haricinde 87 YTL tutarında serbest amaçla tutulan alım satım amaçlı menkul değerler bulunmaktadır (31 Aralık 2004 – 12,241 YTL).

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

3. Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler :

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	381,288	105,869	-	-
ABD, Kanada	-	3,790	-	-
OECD Ülkeleri*	149	193	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam (**)	381,437	109,852	-	-

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

(**) Yurtdışı bankalar ve yurtdışı merkez ve şubeler hesabını içermektedir.

4. Ters repo işlemlerinden alacaklar hesabına ilişkin bilgiler: Yoktur.

5. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler:

- a) Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri : Borçlanma senetlerinden oluşmaktadır.
- b) Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri		
Borsada İşlem Gören	169,731	90,201
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Değer Azalma Karşılığı (-) / Artışı (+)	-	-
Toplam	169,731	90,201

c) Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerler aşağıda (d) maddesinde belirtilmiştir.

d) 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 169,731 TL tutarında teminata verilen/bloke edilen satılmaya hazır menkul değer bulunmaktadır (31 Aralık 2004 – 90,201 TL).

e) Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler : Yoktur.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

6. 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	-	-	-	-
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	-	-	-	-
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	619	-	592	-
Toplam	619	-	592	-

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

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	95,293	-	-	-
İskonto ve İştirak Senetleri	11,310	-	-	-
İhracat Kredileri	45,685	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	12,000	-	-	-
Yurtdışı Krediler	24,527	-	-	-
Tüketici Kredileri	-	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	1,771	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	95,293	-	-	-

c) Vade yapısına göre nakdi kredilerin ve diğer alacakların dağılımı :

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	70,766	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	70,766	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	24,527	-	-	-
İhtisas Dışı Krediler	24,527	-	-	-
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	95,293	-	-	-

d) Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler : 619 YTL (31 Aralık 2004 - 592 YTL) personel kredisi bulunmaktadır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

e) Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	70,766	85,648
Yurtdışı Krediler	24,527	-
Toplam	95,293	85,648

f) Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	95,293	85,648
Toplam	95,293	85,648

g) Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler : Yoktur.

h) Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Özel Karşılıklar		
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,366	3,951
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	20,724	22,612
Toplam	24,090	26,563

i) Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) :

i.1) Donuk alacaklardan Banka'ca 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	2,437	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	2,437	-	-
Önceki Dönem	2,326	-	-
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	-	-
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	2,326	-	-

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

i.2) Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler :

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı	Tahsili Şüpheli	Zarar Niteliğindeki
	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar	Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	6,260	-	24,081
Dönem İçinde İntikal (+)	123	-	56
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,997	-
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	2,997	-	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	20	2,997	757
Aktiften Silinen (-)	-	-	28
Dönem Sonu Bakiyesi	3,366	-	23,352
Özel Karşılık (-)	3,366	-	20,724
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	2,628

i.3) Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

j) Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için tasfiye politikasının ana hatları :

Banka, yönetimin hesaplamaları doğrultusunda herhangi bir kredinin veya alacağın tahsil imkanının sınırlı veya şüpheli hale gelmesi durumunda ve/veya zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar için özel karşılık ayırmaktadır. Banka, 31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibarıyla 4672 ve 4491 sayılı Kanunlar ile değişik 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun 11. maddesinin 1. ve 12. fıkrası ve 30 Haziran 2001 tarihli 24448 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkındaki Yönetmelik" çerçevesinde takipteki alacaklar ve diğer kredileri ile ilgili olarak özel ve genel kredi karşılıkları ayırmaktadır.

Yıl içinde ayrılan karşılıklar o yıl gelirinden düşülmektedir. Tahsili mümkün olmayan alacaklar bütün yasal işlemler tamamlandıktan sonra Vergi Usul Kanunu gerekleri yerine getirilerek kayıtlardan silinmektedir.

7. Banka'nın faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler : Yoktur.

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

9. İştiraklere ilişkin bilgiler (Net): Yoktur.

10. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (Net): Yoktur.

11. Diğer yatırımlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

12. Finansal kiralama alacaklarına ilişkin bilgiler (Net): Yoktur.

13. Muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler: Yoktur.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

14. 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	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	1,244	581	211	827
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler, Tahakkuklar	-	-	-	-
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskontları	-	-	-	-
Toplam	1,244	581	211	827

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	869	-	1,543	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	5,871	-	5,710	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	182	-	86	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	10,847	-	12,063
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gelir Reeskontları	-	10,847	-	12,063
Factoring Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer	1,385	4,366	3,912	3
Toplam	8,307	15,213	11,251	12,066

15. Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler (Net) :

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu:					
Maliyet(*)	22,703	4,130	443	6,473	33,749
Birikmiş Amortisman(-)	2,340	2,996	272	5,153	10,761
Net Defter Değeri	20,363	1,134	171	1,320	22,988
Cari Dönem Sonu:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	20,363	1,134	171	1,320	22,988
İktisap Edilenler	342	243	-	329	914
Elden Çıkarılanlar (-), net	-	-	171	7	178
Değer Düşüşü	(222)	-	-	-	(222)
Amortisman Bedeli (-)	711	824	-	639	2,173
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet (*)	23,266	4,373	56	6,660	34,355
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman (-)	3,051	3,820	56	5,657	12,584
Kapanış Net Defter Değeri	20,215	553	-	1,003	21,771

(*) 12,528 YTL (2004 - 12,750 YTL) tutarında değer azalışını içermektedir.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

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

a.1) Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları:

a.2)'de açıklanmaktadır.

a.2) Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı:

Banka'ya ait, İstanbul İli Beşiktaş İlçesi Bedel mahallesi Tamburi Ali Efendi Sokak No:13, Etiler adresinde bulunan gayrimenkule Pamir ve Soyuer Gayrimenkul Danışmanlık A.Ş. tarafından 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 14,980,052ABD\$ karşılığı 20,215 YTL (31 Aralık 2004 14,980,052ABD\$ karşılığı 20,363 YTL - tarihsel değer) piyasa değeri tayin edilmiştir.

Mali tablolarda kaydedilen değer azalışlarının toplam tutarı 12,528 YTL olup, yukarıda yer alan tabloda da yansıtıldığı üzere cari dönemde kaydedilen değer azalış iptali (222) YTL'dir.

b) Yukarıda açıklanan hususun dışında cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş olan ve her biri veya bazıları mali tabloların bütünü açısından önemli olmamakla birlikte toplamı mali tabloların bütünü açısından önemli olan değer düşüklükleri için ilgili varlık grupları itibarıyla ayrılan veya iptal edilen değer azalışı tutarları bulunmamaktadır.

16. Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin bilgiler :

a) Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları :

Maddi olmayan duran varlığın amortismanına tabi değeri, faydalı ömrüne sistemli bir biçimde dağıtılmakta ve amortisman süresi, ilgili varlık kullanıma girdikten sonra başlayarak tahmini faydalı ömrü boyunca itfa edilmektedir. Maddi olmayan duran varlıklar, bilgisayar yazılımları ile gayri maddi haklardan oluşmaktadır.

b) Kullanılan amortisman yöntemleri: Maddi olmayan duran varlıklar için enflasyon muhasebesine göre yeniden ifade edilmiş tutarlar üzerinden doğrusal amortisman metoduna göre amortisman ayrılmakta olup, kullanılan amortisman oranı %33'tür.

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

	Dönem Sonu	Dönem Başı
Brüt Defter Değeri	7,030	6,931
Birikmiş Amortisman	(6,724)	(6,499)
Toplam (net)	306	432

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

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

	Cari Dönem
Dönem Başı	432
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	99
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	-
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	(225)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	306

- e) Mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi : Yoktur.
- f) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgi : Yoktur.
- g) Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirilmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemle yapıldığı : Yoktur.
- h) Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri : Yoktur.
- i) Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı : Yoktur.
- j) Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında açıklamalar : Yoktur.
- k) Dönem içinde gider kaydedilen araştırma-geliştirme giderleri yoktur.
- l) Şerefiyeye ilişkin bilgiler : Yoktur.
- m) Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri : Yoktur.
- n) Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri : Yoktur.

17. Ertelemiş vergi aktifine ilişkin bilgiler:

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

İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanmış ertelenmiş vergi aktifi tutarı 3,245 YTL olup, 198 YTL tutarındaki ertelenmiş vergi pasifi ile netleştirildikten sonra mali tablolara yansıtılmıştır. Ertelemiş vergi aktifi MUY 18 kapsamında esas itibarıyla kıdem tazminatı, prim karşılığı gibi indirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanmış olup, ertelenmiş vergi aktifi hesaplamasında vergiden indirilebilecek mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları bulunmamaktadır. BDDK tarafından yayımlanan 2004/3 sayılı ve 8.12.2004 tarihli genelge kapsamında 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla "Genel Kredi Karşılığı"ndan ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamıştır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

- b) Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar ile varsa bunların geçerliliklerinin son bulunduğu tarih, mali zararlar ve vergi indirim ve istisnaları: Yoktur.
- c) Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi aktifleri: Yoktur.

18. Diğer aktiflere ilişkin bilgiler:

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin ödenen vergi	5,908	950
Peşin ödenen diğer giderler	444	264
Peşin ödenen sigortalar	147	127
Diğer	-	1
Toplam	6,499	1,342

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

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

II- Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1.1 a) Mevduatın vade yapısına ilişkin bilgiler:

a.1) Cari Dönem :

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	32	-	122	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	19,931	-	27,362	-	-	-	-
Yurt içinde Yer. K.	18,854	-	25,774	-	-	-	-
Yurtdışında Yer.K.	1,077	-	1,588	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	7,768	-	36,373	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	7	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	27,046	-	461,088	-	-	-	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	461,088	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	27,046	-	-	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	54,784	-	524,945	-	-	-	-

a.2) Önceki Dönem:

	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü
Tasarruf Mevduatı	77	-	165	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	21,681	-	30,629	221	-	-	-
Yurt içinde Yer. K.	20,315	-	30,629	221	-	-	-
Yurtdışında Yer.K.	1,366	-	-	-	-	-	-
Resmi Kur. Mevduatı	-	-	-	-	-	-	-
Tic. Kur. Mevduatı	1,072	-	22,750	-	-	-	-
Diğ. Kur. Mevduatı	8	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden DH	-	-	-	-	-	-	-
Bankalararası Mevduat	1,534	-	105,873	-	-	-	-
T.C. Merkez B.	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	-	-	103,773	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalar	1,534	-	2,100	-	-	-	-
Özel Finans K.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	24,372	-	159,417	221	-	-	-

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

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	111	165	43	77
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	810	1,176	7,515	13,137
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	-	-	-	-
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Toplam	921	1,341	7,558	13,214

(*) 3 Temmuz 2003 tarihli ve 25157 (mükerrer) sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 1083 no'lu BDDK kararı ile 5 Temmuz 2004 tarihine kadar bankalardaki mevduat tasarruf mevduatlarının tamamı (%100) Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu kapsamında iken 5 Temmuz 2004 tarihinden sonra bankalardaki tasarruf mevduatlarının 50 YTL'ye kadar olan bölümünün sigorta kapsamında olmasına karar verilmiştir.

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

2. Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	-	-	30,000	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	30,000	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Yurtdışı İşlemlerden	-	-	-	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	-	-	-	-
Toplam	-	-	30,000	-

3. a) Alınan kredilere ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	25,399	-	11,230	-
Orta ve Uzun Vadeli	-	-	-	-
Toplam	25,399	-	11,230	-

4. İhraç edilen menkul değerlere ilişkin açıklama : Yoktur.

5. Fonlara ilişkin açıklamalar: Yoktur.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

6. Muhtelif borçlara ilişkin açıklamalar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alınan Nakdi Teminatlar	58	60
Ödenecek Genel Giderler	1,045	416
Geçici Hesaplar	-	7,370
Diğer	1,405	700
Toplam	2,508	8,546

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

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

a) Vergilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Sermaye İradı Vergisi	106	202
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	206	200
Kambiyo Muameleleri Vergisi	131	97
Ödenecek Katma Değer Vergisi	227	331
Diğer	445	453
Toplam	1,115	1,283

b) Primlere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	57	50
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	79	70
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	-	-
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	4	4
İşsizlik Sigortası-İşveren	8	7
Diğer	-	-
Toplam	148	131

9. Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar : Yoktur.

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

Banka'nın finansal kiralama sözleşmesinden kaynaklanan önemli yükümlülüğü yoktur.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

- b) Sözleşme değişiklikleri ve bu değişikliklerin Banka'ya getirdiği yeni yükümlülüklerle ilişkin detaylı açıklama : Yoktur.
- c) Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar :

	Cari dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	308	281	814	776
1-4 Yıl Arası	-	-	44	43
4 Yıdan Fazla	-	-	-	-
Toplam	308	281	858	819

- d) Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklama ve dipnotlar :
- 31 Aralık 2005 ve 2004 tarihleri itibariyle faaliyet kiralaması bulunmamaktadır.
- e) Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayanın, sözleşme koşullarını ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar : Yoktur.

11. Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	151	74	152	1
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	18	252	33	291
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	15	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	-	16,070	-	10,468
Faiz ve Gider Reeskontları	-	-	-	-
Kur Gider Reeskontları	-	16,070	-	10,468
Factoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	49	-	52	-
Toplam	218	16,396	252	10,760

12. Karşılıklara ve sermaye benzeri kredilere ilişkin açıklamalar :

- a) Genel karşılıklara ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Genel karşılıklar	2,873	-	1,385	-
I.Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,599	-	1,250	-
II.Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	-	-	-	-
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	274	-	135	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,873	-	1,385	-

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

b) Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler:

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2ÖD	Önceki D.	Cari D.
Fiili Kıdem Tazminatı Ödemesi (*)	6	124	67	41	109	102
Kıdem Tazminatı Yükümlülüğü (*)	393	654	880	1,026	1,242	1,450
Fiili Ödeme Oranı	%1.5	%18.9	%7.6	%4.0	%8.8	%7.0
Kıdem Tazminatı Karşılığı Oranı	-	-	-	-	%6.4	%8.2
Muhtemel Kıdem Tazminatı Y.K.	-	-	-	-	79	118

(*) Nominal tutarları ile gösterilmiştir.

Banka, önceki dönemlere ait 5 yıllık ortalama oran kullanılarak hesaplanan 118 YTL tutarında kıdem tazminatı yükümlülüğünü kayıtlarına yansıtmıştır (31 Aralık 2004 – 115 YTL).

Banka, önceki dönemlere ait ihbar tazminatına baz olacak 5 yıllık ortalama oranlara ulaşamadığından 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla hesapladığı toplam yükümlülüğüne kıdem tazminatı için hesaplanan 5 yıllık ortalama oranı uygulamak suretiyle 164 YTL tutarında ihbar tazminatı karşılığı ayırmıştır (31 Aralık 2004 - 131 YTL).

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka çalışanların izin tazminatlarından doğan yükümlülükler için 984 YTL tutarında karşılık ayırmıştır (31 Aralık 2004 - 825 YTL).

Banka yönetimi yasal düzenlemeler gereğince ayrılması gereken kıdem, ihbar ve izin karşılıklarına ilave olarak, personel haklarına ilişkin doğabilecek muhtemel yükümlülükleri göz önünde bulundurarak 755 YTL (31 Aralık 2004 - 700 YTL) karşılığı kayıtlarına almıştır.

c) Emeklilik haklarından doğan yükümlülükleri

c.1) SSK'na İstinaden Kurulan Sandıklar İçin Yükümlülükler: Yoktur.

c.2) Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler: Yoktur.

d) Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı ile ilgili belirsizlikler :

Karşılıkların niteliği, a,b ve c maddelerinde açıklanmıştır. Yukarıdaki maddelerde belirtilen karşılıklara ilaveten 12,978 YTL tutarında kurumlar vergisi karşılığı ve 2,426 YTL tutarında ikramiye karşılığı ayrılmıştır (31 Aralık 2004 - 2,865 YTL tutarında ikramiye ve 4,785 YTL tutarında kurumlar vergisi karşılığı). Banka, ayrıca 31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, yukarıda belirtilen karşılıklara ilaveten gayrinakdi krediler üzerinden 2,560 YTL tutarında özel karşılık ayırmıştır. Söz konusu karşılıklarla ilgili kurumlar vergisi karşılığı, izin ve ikramiye karşılıkları haricinde kısa vadede herhangi bir ödeme beklenmemektedir.

e) Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	271	271

f) Banka'nın kullandığı sermaye benzeri kredilerin sayısı, vadesi, faiz oranı, kredinin temin edildiği kuruluş ve varsa, hisse senedine dönüştürme opsiyonuna ilişkin detaylı açıklamalar :

Banka, 1 Ağustos 2002 tarihinde, ABN Amro Bank N.V. (Amsterdam) ile 15 milyon Euro tutarında sermaye benzeri kredi anlaşması imzalamış bulunmaktadır. Kredinin vadesi 8 Ağustos 2012, faiz oranı Euribor+%0.48'dir. Bahse konu kredi, BDDK'nın 9 Temmuz 2002 tarihli ve 8380 sayılı yazısı ile sermaye benzeri kredi olarak kabul edilmiş ve katkı sermaye hesabında dikkate alınması uygun görülmüştür.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

g) Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	23,940	-	27,467
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	-	23,940	-	27,467

h) Döviz endeksli krediler kur farkı karşılıkları: Yoktur.

i) Teslim tarihine kadar muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı : Yoktur.

j) Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler için ayrılan özel karşılık tutarı yoktur (31 Aralık 2004 – 2,560 YTL).

13. İlgili düzenlemeler kapsamında hesaplanmış ertelenmiş vergi pasifi tutarı :

MUY 18 kapsamında vergilendirilebilir geçici farklar üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi pasifi tutarı 198 YTL olup başlıca; maddi ve maddi olmayan duran varlıklardaki Vergi Usul Kanunu ve MUY arasındaki değerlendirme ve amortisman farklılıkları ve türev finansal araçlar değerlendirme farklılıklarından oluşmuştur. Söz konusu ertelenmiş vergi pasifi, ertelenmiş vergi aktifinden netleştirilmiştir.

14. Özkaynaklara ilişkin bilgiler:

a) Ödenmiş sermayenin gösterimi :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı (*)	-	-
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-
Tahsil Edilen Nakit Karşılığı	29,110	29,110

(*) Nominal olarak, enflasyona göre düzeltilmemiş tutar.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih BDDK.DZM.2/13/d-5 sayılı genelgesine istinaden önceki dönemlerde sermayenin enflasyon muhasebesine tabi tutulmasından kaynaklanan 65,949 YTL tutarındaki ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkları özkaynak kalemi altında bulunan "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabına sınıflandırılmıştır. Aynı genelge uyarınca kar yedekleri ile ilgili enflasyon düzeltme farkları, Banka kayıtlarında düzeltmeye esas ilgili hesaplara intikal ettirilmiştir.

b) Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sistemi uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı : Kayıtlı sermaye sistemi uygulanmamaktadır.

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

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

e) Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler : Cari dönem içinde sermaye artırımı yapılmamıştır.

f) Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlar : Yoktur.

g) Hisse senedi ihraç primleri, hisseler ve sermaye araçları : Yoktur.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

15.a) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar :

a.1) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır MD'den	763	-	1,637	-
Yapısal Pozisyona Konu Edilen MD'den	-	-	-	-
Toplam	763	-	1,637	-

a.2) Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	-	-
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Satılmaya Hazır Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-
Toplam	-	-

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

Kur artışları kambiyo karları içinde muhasebeleştirilmektedir. 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, yabancı para iştirak, bağlı ortaklık, satılmaya hazır menkul değer niteliğinde hisse senedi bulunmamaktadır.

- c) Banka, Döviz Kurlarındaki Değişmelerin Etkilerinin Muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uyguladığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarları : Yoktur.

16. Yeniden değerlendirme fonuna ilişkin bilgiler : Yoktur.

17. Yeniden değerlendirme değer artışına ilişkin bilgiler : Yoktur.

18. Yasal yedeklere ilişkin bilgiler : Banka, şube statüsünde olduğu için yasal yedek ayırmamaktadır.

19. Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler : Yoktur.

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

Ad Soyad / Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
ABN AMRO Bank N.V.	29,110	%100.00	29,110	-
Toplam	29,110	%100.00	29,110	-

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

III- Gelir Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

Herhangi bir gruba ya da kaleme ilişkin önceki döneme ait temel hata bulunmamaktadır. Cari dönemde muhasebe tahminlerinde değişiklik yapılmamıştır.

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

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla, diğer alınan ücret ve komisyonların 21,205 YTL (31 Aralık 2004 – 16,309 YTL)'si aracılık işlemleri komisyonlarından oluşmaktadır.

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

b) Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler : Yoktur.

c) Ters repo işlemlerinden alınan faizler : Yoktur.

d) Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi: Yoktur.

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

b) Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	39	110
Toplam	39	110

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	1yıldan Uzun	
Türk Parası							
Bankalararası Mevduat	154	28,649	-	-	-	-	28,803
Tasarruf Mevduatı	-	79	-	-	-	-	79
Resmi Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Ticari Mevduat	52	3,164	-	-	-	-	3,216
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden Depo Hesapları	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	206	31,892	-	-	-	-	32,098
Yabancı Para							
Dth	363	244	1	-	-	-	608
Bankalararası Mevduat	-	3,064	-	-	-	-	3,064
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	363	3,308	1	-	-	-	3,672
Genel Toplam	569	35,200	1	-	-	-	35,770

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

d) Repo işlemlerine verilen faiz tutarı;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	1,509	-	854	-

e) Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi: Yoktur.

3. Yatırım amaçlı menkul değerlerden elde edilen net gelir / gider : Yoktur.

4. Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin bilgiler :

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Geçmiş yıl giderleri ve takipteki kredilere ilişkin yapılan tahsilatlar ve karşılık iptalleri	5,290	7,344
Haberleşme Giderleri Karşılığı	256	330
Diğer Gelirler	588	1,363
Toplam	6,134	9,037

5. Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	168	2,338
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	1,773
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	-	-
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	168	565
Genel Karşılık Giderleri	1,488	505
Diğer	-	-
Toplam	1,656	2,843

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

6. Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler :

a) Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	20,467	21,510
Kıdem Tazminatı Karşılığı	3	27
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	2,173	2,369
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	225	265
Diğer İşletme Giderleri	13,075	13,414
Bakım ve Onarım Giderleri	581	421
Reklam ve İlan Giderleri	131	186
Diğer Giderler	12,363	12,807
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	9	-
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Diğer	4,064	6,236
Toplam	40,016	43,821

b) Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı ve cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi gideri : Yoktur.

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

b) Banka'nın özsermaye yöntemi kullandığı iştirakleri : Yoktur.

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

Banka, bankacılık işlemleri esnasında grup şirketleriyle çeşitli işlemler yapmaktadır. Bu işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatları ile gerçekleştirilmektedir. Oluşan kar/zarar gelir tablosu ile ilişkilendirilmektedir. Beşinci bölümün VIII. kısmında belirtilen tutarları içermektedir.

8. Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklamalar :

a) Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması Banka'nın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı : Yoktur.

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

9. a) 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla hesaplanan cari vergi gideri 13,729 YTL (31 Aralık 2004 - 3,963 YTL) ve ertelenmiş vergi geliri 1,847 YTL'dir (31 Aralık 2004 - 1,021 YTL ertelenmiş vergi gideri).

b) Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri 1,847 YTL'dir (31 Aralık 2004 - 1,021 YTL ertelenmiş vergi gideri).

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

10. Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişikliğin niteliği ve tutarı : Yoktur.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

IV- Nazım Hesaplara İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

1.a) Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığıyla ilgili şartta bağlı hususlar: Yoktur.

Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şartta bağlı yükümlülükleri ilişkin payı: Yoktur.

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklığındaki diğer girişimcilerin yükümlülüklerinden sorumlu olmasından kaynaklanan şartta bağlı yükümlülükleri : Yoktur.

b) Belli bir öneme sahip olan, ancak tutarları tahmin edilemeyen şartta bağlı zararlara ve kazançlara ait bilgiler :

Banka yönetimi, Banka'nın hukuk müşavirinin görüşlerine dayanarak aleyhte sonuçlanma olasılığı olan davalara ilişkin 608 YTL (31 Aralık 2004 – 512 YTL) tutarında karşılığı hesaplarına yansıtmıştır.

2. Türev finansal araçlara ilişkin bilgiler :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler : (I)	1,552,152	1,075,944
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	843,184	561,090
Swap Para Alım Satım İşlemleri	708,968	477,538
Futures Para İşlemleri	-	-
Para Alım Satım Opsiyonları	-	37,316
Faiz ile İlgili Türev İşlemler : (II)	-	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	-	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	1,552,152	1,075,944
Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlem Türleri	-	-
Rayiç Değer Değişikliği Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
YP Üzerinden Yapılan İştirak Yatırımları Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
B. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	-
Toplam Türev İşlemler (A+B)	1,552,152	1,075,944

Gerçekleştirilen vadeli döviz alım-satım, swap ve opsiyon işlemleri sözleşmeleri kur farkı değişikliklerinden korunma amacına yöneliktir ancak MUY uyarınca riskten korunma aracı olarak değerlendirilememekte ve Banka tarafından rayiç değerleri ile izlenmektedir.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

		Döviz Cinsi	Orijinal Para Tutarı (x 1,000)	YTL Karşılığı	Vade Aralığı	
Yurtdışı Bankalar	Vadeli Alım	EUR	66,085	105,472	01.03.2005	29.04.2009
		GBP	1,567	3,643	08.06.2005	09.06.2006
		JPY	1,178,865	13,533	27.04.2005	28.04.2006
		TRY	204,324	204,324	24.01.2005	07.12.2006
		USD	165,314	223,008	03.02.2005	12.04.2007
	Vadeli Satım	EUR	(55,763)	(88,998)	24.01.2005	16.11.2006
		GBP	(770)	(1,791)	28.12.2005	06.01.2006
		JPY	(694,000)	(7,967)	23.12.2005	04.01.2006
		SEK	(150)	(25)	23.12.2005	04.01.2006
		TRY	(257,226)	(257,226)	03.02.2005	29.04.2009
Yurtiçi Müşteriler	Vadeli Alım	USD	(151,846)	(204,841)	04.05.2005	07.12.2006
		EUR	20,249	32,318	29.07.2005	31.03.2006
		TRY	109,783	109,783	10.02.2005	12.02.2007
		USD	60,952	82,224	27.07.2005	29.12.2006
	Vadeli Satım	EUR	(33,340)	(53,211)	18.02.2005	12.12.2006
		TRY	(78,653)	(78,653)	27.07.2005	29.12.2006
		USD	(63,109)	(85,133)	10.02.2005	12.02.2007

3. Bilanço dışı yükümlülüklerle 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:

Banka, bankacılık faaliyetleri kapsamında çeşitli taahhütler altına girmekte olup, bunlar teminat mektupları, kabul kredileri ve akreditiflerden oluşmaktadır.

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

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla toplam 219,781 YTL tutarında teminat mektubu, 22,298 YTL tutarında aval ve kabuller, 27,152 YTL tutarında akreditifler sebebiyle garanti ve kefaletleri ve 4,356 YTL tutarında diğer garantileri bulunmaktadır.

- b.2) Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler : b.1) maddesinde açıklananların haricinde yoktur.

4. Banka bilanço dışı yükümlülüklerinin özellikle yoğunlaştığı alanlar : V. Bölümün IV. Kısımının 8.(a) maddesinde açıklanmaktadır.

5. a) Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	13,943	20,136
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	13,943	20,136
Diğer Gayrinakdi Krediler	259,644	113,447
Toplam	273,587	133,583

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

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

6. Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklama:

Banka, başkalarının nam ve hesabına alım- satım ve saklama hizmetleri vermektedir.

- 7. Bankaların uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış oldukları derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler : 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın kendine ait bir derecelendirmesi bulunmamakla birlikte, ABN Amro Holding N.V.'nin çeşitli uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından verilmiş kredi derecelendirme notları bulunmaktadır.**

	Uzun Dönem	Kısa Dönem
Moody's	Aa3	P-1
Standard & Poor's	AA-	A-1+
FitchIBCA	AA-	F1+

- 8.a) Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi :**

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	-	-	-	-	-	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	300	5.88	38,397	14.30	204	6.66	17,713	13.57
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	300	5.88	38,397	14.30	204	6.66	17,713	13.57
Elektrik, Gaz, Su	-	-	-	-	-	-	-	-
İnşaat	-	-	8,970	3.34	-	-	10,990	8.42
Hizmetler	4,802	94.06	219,740	81.85	2,849	93.04	99,121	75.95
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	3,755	1.40	-	-	2,152	1.65
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	219	4.28	55,622	20.72	219	7.15	1,873	1.44
Mali Kuruluşlar	4,193	82.14	160,322	59.71	2,630	85.89	95,056	72.83
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	390	7.64	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	41	0.02	-	-	40	0.03
Diğer	3	0.06	1,375	0.51	9	0.30	2,697	2.06
Toplam	5,105	100.00	268,482	100.00	3,062	100.00	130,521	100.00

- b) I ve II'nci grup gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler :

Gayrinakdi Krediler	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Teminat Mektupları	5,105	214,401	-	275
Aval ve Kabul Kredileri	-	22,298	-	-
Akreditifler	-	27,152	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti Ve Kefaletler	-	4,356	-	-
Toplam	5,105	268,207	-	275

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

V- Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

- 1. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:**
 - a) (874) YTL tutarında satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalış bulunmaktadır.
 - b) Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler: Yoktur.
 - c) Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat açıklanır: Yoktur.
- 2. Cari dönemde Finansal Araçların Muhasebeleştirilmesi Standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler:Yoktur.**
- 3. Temettüye ilişkin bilgiler: Yoktur.**
- 4. Yedek Akçeler hesabına aktarılan tutarlar :Yoktur.**
- 5. Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler:Yoktur.**
- 6. Özkaynak Değişim Tablosunda yer alan diğer sermaye artırım kalemlerine ilişkin açıklamalar: Yoktur.**

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Açıklama Ve Dipnotlar

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

“Bankacılık faaliyet konusu aktif ve pasiflerde değişim öncesi faaliyet karı” içinde yer alan (16,970) YTL tutarındaki tutarındaki “Diğer” kalemi, personel giderleri, finansal kiralamaya ilişkin ödemeler ve ödenen vergiler hariç diğer faaliyet giderlerinden oluşmaktadır. Amortisman ve provizyon gibi nakit giriş veya çıkışı oluşturmeyen kalemler söz konusu hesaptan indirgenmiştir.

“Bankacılık faaliyetleri konusu aktif ve pasiflerdeki değişim” içinde yer alan (5,028) YTL tutarındaki “Diğer borçlardaki net artış /azalış kalemi karşılıklar, ödenecek vergi, resim ve harçlar, diğer yabancı kaynaklar, muhtelif borçlar kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır. (17,057) YTL tutarındaki “Diğer aktiflerdeki net artış/azalış” kalemi ise zorunlu karşılıklar, muhtelif alacaklar, diğer aktifler kalemlerindeki değişimden oluşmaktadır.

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

2. İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler: Yoktur.

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

4. Dönem başındaki ve dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

Nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurlar, bu unsurların belirlenmesinde kullanılan muhasebe politikası, cari dönemde muhasebe politikasında yapılan herhangi bir değişikliğin etkisi ile nakit ve nakde eşdeğer varlıkları oluşturan unsurların bilançoda kayıtlı tutarları ile nakit akım tablosunda kayıtlı tutarları arasındaki mutabakatı:

a) Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	448	563
Nakde Eşdeğer Varlıklar	161,447	297,356
Toplam	161,895	297,919

Nakit, kasa ve efektif deposunu, nakde eşdeğer varlıklar ise; T.C. Merkez Bankası, bankalar ve para piyasası bakiyelerinin üç aydan kısa vadeli olan tutarlarını ifade etmektedir.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

b) Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklar :

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit	232	448
Nakde Eşdeğer Varlıklar	393,161	161,447
Toplam	393,393	161,895

31 Aralık 2005 ve 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle orijinal vadesi üç aydan uzun vadeli banka mevduatları sırasıyla 11,500 YTL ve 0 YTL nakde eşdeğer varlıklara dahil edilmemiştir.

5. **Yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcudu:** Serbest kullanımda olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır.
6. a. **Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılacak olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar:** Bulunmamaktadır.
- b. **Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı:** Yoktur.

VII- **Banka Birleşme ve Devirleri ile Bankalarca İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar:** Bulunmamaktadır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

VIII- Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu İle İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

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

a) Cari Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	48,680
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	127,806
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	21,911

b) Önceki Dönem:

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	-	-	-	-	-	80,760
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-	-	-	-	48,680
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	-	-	-	-	-	19,036

Alınan faiz ve komisyon gelirleri diğer ücret ve komisyonları da içermektedir.

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	-	-	-	-	4,094	5,379
Dönem Sonu	-	-	-	-	23,222	4,094
Mevduat Faiz Gideri	-	-	-	-	435	628

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

Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu (*)	İştirak ve Bağlı Ortaklıklar		Banka'nın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	753,360	581,578
Dönem Sonu	-	-	-	-	665,177	755,360
Toplam Kar / (Zarar) (**)	-	-	-	-	(2,877)	(3,674)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar / (Zarar)	-	-	-	-	-	-

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

(**) Banka'nın yıl sonu itibarıyla gelir / (gider) reeskontlarını göstermektedir.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

2. Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla ilgili olarak açıklanması gereken hususlar :

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

Banka, bankacılık işlemleri esnasında ana ortağın diğer yurtdışı şubeleriyle çeşitli bankacılık işlemleri yapmaktadır.

- 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:

	Bakiye	Mali Tablolarda Yer Alan Büyükliklere Göre %
Bankalar	381,105	95
Gayrinakdi kredi	127,806	47
Mevduat	23,222	5
Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri	665,177	43
Alınan krediler (Sermaye benzeri krediler dahil)	49,290	100

Banka'nın ana ortağının diğer yurtdışı şubeleriyle gerçekleştirdiği işlemler ticari amaçlı olup, piyasa fiyatlarıyla gerçekleştirilmektedir.

- c) Yapılan işlemlerin mali tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı : b) maddesinde açıklanmıştır.
- d) Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler: Yoktur.
- e) Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemlere ilişkin açıklamalar:

Bankacılık Kanunu limitleri dahilinde Banka, Banka'nın dahil olduğu risk grubuna nakdi ve gayrinakdi kredi tahsis etmektedir. Söz konusu kredi miktarları V. Bölümün VIII. Kısımının 1(a) no'lu dipnotunda açıklanmıştır.

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın dahil olduğu risk grubuyla gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı işlemleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları ve yönetim sözleşmeleri :

Banka, ABN Amro Finansal Kiralama A.Ş. ile leasing anlaşmasına girmiş olup 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla 4,373 YTL maliyetli finansal kiralama konusu varlıkları kayıtlarına yansıtmıştır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

IX- Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Enflasyon muhasebesi

31 Aralık 2004 tarihine kadar mali tablolar, MUY'a ilişkin 14 Sayılı Tebliğ, "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" (14 Sayılı Tebliğ) hükümleri uyarınca uygulanan enflasyon muhasebesi düzeltmeleri sonrası yeniden düzenlenmiştir. 14 Sayılı Tebliğ, yüksek enflasyonlu ekonomilerde enflasyonun hazırlanan mali tablolar üzerindeki etkisi ile ilgilidir. Bir ekonomiyi yüksek enflasyonlu olarak tanımlayabilmek için yukarıda sözü edilen standardın belli ölçütleri vardır ve bunlardan bir tanesi de üç yıllık kümülatif enflasyon oranının %100'e yaklaşması ya da aşmasıdır. Türkiye'de, Devlet İstatistik Enstitüsü'nün toptan eşya fiyat endeksi baz alınarak hesaplanan bu oran 31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla son üç sene için kümülatif olarak %35.61 olmuştur. 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.

31 Aralık 2004 tarihine kadar uygulanan enflasyon muhasebesinin ana ilkeleri aşağıdaki gibidir :

MUY 14, yüksek enflasyonlu ekonomilerde mali tabloların bilanço tarihindeki cari ölçüm birimleri ile endekslenerek ifade edilmesini ve geçmiş dönemlere ait tutarların da aynı ölçüler kullanılarak endekslenmesini gerektirir.

Paranın değerindeki değişimler 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 (tamamen silinen yeniden değerlendirme değer artış fonu hariç) 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 değerlendirme 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 tutulmaktadır.

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

Rayiç değerleri ile değerlendirilen parasal olmayan kalemler, paranın cari satın alma gücü cinsinden ifade edildiklerinden, ayrıca düzeltme işlemine tabi tutulmamıştır.

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

Cari dönemde net parasal pozisyon karı/zararı oluşmamıştır. Geçmiş yıla ilişkin net parasal pozisyon kar/zararı ilgili yılın gelir tablosunda yansıtılmıştır. Enflasyon muhasebesi uygulamasının geçmiş yıl mali tablolarına etkisi geçmiş yıl zararları hesabında yansıtılmış, ödenmiş sermayenin enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedekleri özkaynaklar içinde ayrı bir kalem olarak dikkate alınmıştır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla, 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
31 Aralık 2003	7,382.1	1.138
31 Aralık 2002	6,478.8	1.297
31 Aralık 2001	4,951.7	1.697

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 anlamına gelmemektedir. Aynı şekilde, Banka'nın bu mali tablolarda belirtilen tutarlarda özkaynakları sermayedarlarına sağlayabileceği anlamına da gelmemektedir.

Amortismanına tabi varlıkların rayiç değerlerinin tespiti için Banka önemlilik ilkesi çerçevesinde ekspertiz yaptırmaktadır.

Banka'nın yasal muhasebe kayıtlarında yer alan kanuni yedek akçesi bulunmamaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2005 ve 2004 tarihli mali tabloları 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 geçmiş dönem gelir tablosu kalemlerinin endekslemesi aylık gelir gider rakamlarının ilgili dönem katsayıları ile çarpılması suretiyle gerçekleştirilmiştir.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

X- Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı, Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şubeleri ile Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka'nın yurtiçi ve yurtdışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler;

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	129			
			<u>Bulunduğu Ülke</u>		
Yurtdışı temsilcilikler	-	-	-	<u>Aktif Toplamı</u>	<u>Yasal Sermaye</u>
Yurtdışı şube	-	-	-	-	-
Kıyı bnk. blg. şubeler	-	-	-	-	-

XI- Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

- a) 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren kıdem tazminatı tavanı 1.771 YTL'ye yükselmiştir.
- b) Mali tabloların kesinleşme tarihi olan 3 Nisan 2006 tarihi itibarıyla Banka kurları aşağıdaki gibidir;

	YTL
USD	1.34215
EUR	1.61800
JPY	0.01132

- c) Bilanço tarihinden sonra ortaya çıkan ve açıklanması gereken başka hususlar bulunmamaktadır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I- Diğer Açıklamalar, Bilançoyu Önemli Derecede Etkileyen Ya Da Bilançonun Açık, Yorumlanabilir, Ve Anlaşılabilir Olması Açısından Açıklanması Gerekli Olan Diğer Hususlar

Banka'nın faaliyeti ile ilgili olan ancak önceki bölümler ile ilişkisi olmayan ek açıklama gerektiren hususlar bulunmamaktadır.

ABN AMRO BANK N.V. (MERKEZİ AMSTERDAM) İSTANBUL ŞUBESİ
31 ARALIK 2005 VE 2004 TARİHİ İTİBARIYLA SONA EREN
HESAP DÖNEMLERİNE AİT
MALİ TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR (Devamı)
(Birim – Aksi belirtilmedikçe Bin YTL)

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I- Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Açıklamalar

Banka'nın kamuya açıklanan konsolide olmayan mali tablo ve dipnotları Güney Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (An Affiliated Firm of Ernst&Young International) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup, 3 Nisan 2006 tarihli denetim raporu mali tabloların önünde sunulmuştur.

II- Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar

Yoktur.

C. Mali Durum, Karlılık ve Borç Ödeme Gücüne İlişkin Değerlendirme

2005 yılında aktif karlılığı %2,77 olarak gerçekleşmiş ve geçen yıla göre hafif bir düşüş görülmüştür (2004 %3,04). Özkaynak karlılığı ise 2005 yılında %17,47 artış göstermiştir (2004 %12,38).

Banka sermaye yeterliliği oranı %51 olup yasal limit olan %8'in üzerindedir ve banka özkaynak rakamı yükümlülüklerin karşılanması için yeterli düzeydedir.

D. Risk Türleri İtibarıyla Uygulanan Risk Yönetimi Politikaları

Risk Yönetiminin temel stratejisi Banka'nın faaliyetlerinden dolayı karşı karşıya kaldığı risklerin tanımlanmasının, tespitinin, sınıflandırılmasının, ölçümünün ve etkin bir risk yönetiminin gerçekleştirilmesi, gelecekteki nakit akımlarının ihtiva ettiği risk/getiri yapısının, buna bağlı olarak faaliyetlerinin niteliğinin ve genel düzeyinin izlenmesi yoluyla, taşınan risklerin sermaye ile uyumlu hale getirilmesidir.

Banka'nın risklerin tespit edilmesi ve değerlendirilmesi, Banka amaçlarının gerçekleşmesini engelleyecek her türlü iç ve dış faktörlerin tespiti, risk tanıma ve değerlendirme işlevinin Banka'nın organizasyon yapısı içerisinde tüm seviyelerde sürdürülmesinin sağlanması hedeflenmektedir. Münferit risklerin izlenip kontrol edilerek raporlandığı birimler oluşturulmuştur. Risk Yönetim Sistemi içinde yer alan Piyasa Riski, Operasyonel Risk, Kredi Riski ve Sorunlu Krediler Birimleri bu görevi yerine getirmektedir.

Risk Yönetim Sistemine Bağlı Münferit Risk Sistemleri

Aşağıda belirtilen dört birim de Ülke Risk Yöneticisi' ne bağlı olarak çalışan sorumlu birer kişiden oluşmaktadır.

- 1. Piyasa Riski Birimi:** Standart metot (BDDK raporlaması) ve VaR modeli (Genel Müdürlük raporlamaları) ile özkaynak saptama ve değerlendirme yeterliliği ölçülmektedir. Piyasa Riski Birimi'nin başlıca faaliyetleri aşağıda özetlenmiştir:
 - Banka limitlerini izlemek, raporlamak, piyasa riski raporlarını hazırlamak
 - Limit aşımalarını raporlamak
 - Gün içi pozisyon ve limitleri takip etmek (döviz pozisyonu, bono limiti, para piyasaları limitleri)
 - Likidite riskini izlemek
 - Senaryo analizi ve stres testlerini yapmak (VaR –riske maruz değer- hesaplaması)
 - Portföy değerlemesi için bağımsız piyasa fiyat kaynakları tespit etmek
 - Günlük kar/zarar kontrolü ve gerekirse backtesting ile VaR hesaplamasının kontrolünü yapmak
 - Yeni ürünler için gerekli limitlerin tahsisi için bağımsız görüş bildirmek ve analiz sunmak
 - Piyasa risk değerlendirmesi gerektiren hususlarda hazine uygulama ve yöntemlerine katkıda bulunmak
 - Gelir tablosu ile ilgili mutabakat faaliyetlerine katılmak
 - Risk yönetim komitelerine ve APKO'ya piyasa riski raporlarını sunmak
- 2. Operasyon Risk Birimi:** Banka, Operasyonel Risk ölçümlerine başlamış, gerekli veri tabanını oluşturmuştur. Operasyon Risk Birimi'nin başlıca faaliyetleri aşağıda özetlenmiştir:
 - Birimlerdeki operasyonel kayıpları tespit etmek ve her birim için risk değerlendirme çalışmalarını yapmak
 - Birimlerde operasyonel zararların saptanıp takip edilmesini sağlamak
 - Operasyonel risk ile ilgili bankada/çalışanlarda gereken kültürün ve dikkatin yaratılmasını sağlamak
 - Kurumsal Zarar Bilgi bazı (CLD) ve Kendi Riskini Değerleme (RSA) programlarının uygulaması
 - Operasyonel risk uygulamaları ile faaliyet sonuçlarının iyileştirilmesi

- Basel II uyumu çerçevesinde operasyonel risklerin kontrol ve raporlaması

3. Kredi Riski Birimi: Birimin başlıca faaliyetleri aşağıda özetlenmiştir:

- Hazırlanan her kredi paketi için yazılı öneri/görüş vermek, gerekirse pakette düzeltmeler yapmak
- Müşteriler ile ilgili istihbarat ve memzuç kayıtlarını takip etmek
- Piyasa takibi ve risklerin önceden saptanarak önlem alınması çalışmalarını yürütmek
- Günlük standart dışı kullanımların onaylanması
- Büyük montanlı teminat dokümantasyonu ve/veya standart dışı olan işlemlerde dokümantasyonu incelemek
- Limit, risk ve teminat açıklarını takip etmek
- Kredilerin yönetmelik ve kanunlara uygunluğunu kontrol etmek
- Yönetmelik ve kanunları yakından takip etmek
- Standard sözleşmelerde istisna olarak yapılan değişikliklerin onaylanması

4. Sorunlu Krediler Birimi: Sorunlu Krediler Birimi'nin başlıca faaliyetleri aşağıda özetlenmiştir:

- Sorunlu kredilerin geri dönüşü ile ilgili stratejiler belirlemek ve öneriler sunmak, geri ödeme planları ve finansal yeniden yapılandırılmaları oluşturmak
- Konu ile ilgili hukuki düzenlemeleri takip etmek
- Müşteriler ile ilgili kredi raporlarını hazırlamak ve Genel Müdürlüğe sunmak
- Kredilerin limit, risk ve teminatlarının takibi ile ilgili değerlendirmeler yapmak
- Bankanın hukuk danışmanı ile koordineli çalışarak kanuni takip işlemlerinin başlatılmasını ve yürütülmesini sağlamak, ipotek, rehin vb işlemlerin tamamlanmasını temin etmek

E. Derecelendirme Kuruluşlarınca Verilen Derecelendirme Notu

31 Aralık 2005 tarihi itibarıyla Banka'nın kendine ait bir derecelendirmesi bulunmamakla birlikte, ABN AMRO Holding NV'nin çeşitli uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından verilmiş notları bulunmaktadır:

	<u>Uzun Dönem</u>	
Moody's	Aa3	En yüksek kalite, en az kredi riski. 3 bu kategorinin en düşük derecesini ifade eder.
Standard & Poor's	AA-	Çok güçlü mali güvence, ikinci en iyi derece. (-) bu kategorinin en düşük derecesi.
FitchIBCA	AA-	Çok yüksek kredi kalitesi, düşük kredi riski. (-) bu kategorinin en düşük derecesi.

	<u>Kısa Dönem</u>	
Moody's	P-1	En yüksek borç ödeme yeteneğini gösterir.
Standard & Poor's	A-1+	En yüksek borç ödeme yeteneğini gösterir.
FitchIBCA	F1+	Mali yükümlülüklerin zamanında yerine getirilmesi için en yüksek kredi kalitesi. (+) istinai derecede güçlü kredibilitiyi ifade eder.

F. Rapor Dönemi Dahil Beş Yıllık Döneme İlişkin Özet Finansal Bilgiler

BİLANÇOLAR

	31/12/2005	31/12/2004	31/12/2003	31/12/2002	31/12/2001
AKTİF KALEMLER					
NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	2,449	498	599	292	1,093
ALIM SATIM AMAÇLI MENKUL DEĞERLER (Net)	84,188	50,888	45,408	57,320	0
BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLAR	402,444	157,371	121,768	85,898	19,521
PARA PİYASALARI	0	4,026	175,552	140,553	145,774
SATILMAYA HAZIR MENKUL DEĞERLER (Net)	169,731	90,201	25,415	127	163
KREDİLER	97,921	89,426	63,869	29,575	117,164
VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK MD (Net)	0	0	0	13,730	18,502
ZORUNLU KARŞILIKLAR	26,524	9,709	11,717	9,757	10,302
MUHTELİF ALACAKLAR	69	25	239	524	92
FAİZ VE GELİR TAHAKKUK VE REESKONTLARI	25,345	24,355	19,219	14,068	9,411
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	21,771	22,988	27,446	37,782	47,387
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	306	432	570	966	1,437
DİĞER AKTİFLER	9,546	2,542	12,638	11,455	26,178
AKTİF TOPLAMI	840,294	452,461	504,440	402,047	397,024
PASİF KALEMLER					
MEVDUAT	579,729	184,010	204,646	81,980	132,321
PARA PİYASALARI	32,000	80,000	34,152	0	0
ALINAN KREDİLER	25,399	11,230	83,921	139,592	62,662
MUHTELİF BORÇLAR	2,508	8,546	1,320	7,666	15,722
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	4,088	2,927	1,269	1,951	3,786
ÖDENECEK VERGİ, RESİM, HARÇ VE PRİMLER	1,263	1,414	2,054	1,874	1,851
FİNANSAL KİRALAMA BORÇLARI (Net)	281	819	1,857	3,052	691
FAİZ VE GİDER REESKONTLARI	16,614	11,012	12,188	7,906	5,581
KARŞILIKLAR	21,177	14,148	31,191	29,167	43,741
SERMAYE BENZERİ KREDİLER	23,940	27,467	30,220	33,695	0
ÖZKAYNAKLAR	133,295	110,888	101,622	95,164	130,669
Ödenmiş Sermaye	29,110	29,110	29,110	27,800	27,800
Yedekler	66,712	67,586	67,057	220,804	220,738
Kâr veya Zarar	37,473	14,192	5,455	-153,440	-117,869
PASİF TOPLAMI	840,294	452,461	504,440	402,047	397,024

GELİR TABLOSU

	31/12/2005	31/12/2004	31/12/2003	31/12/2002	31/12/2001
FAİZ GELİRLERİ	59,453	54,076	90,432	135,738	191,576
Kredilerden Alınan Faizler	7,488	6,857	7,423	13,853	27,895
Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	511	383	292	686	0
Bankalardan Alınan Faizler	41,097	16,609	21,057	18,388	54,945
Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	782	20,831	52,414	90,094	74,762
Menkul Değerlerden Alınan Faizler	9,575	9,392	9,245	12,717	33,974
Diğer Faiz Gelirleri		4	1	0	0
FAİZ GİDERLERİ	53,664	40,362	53,316	77,587	77,655
Mevduata Verilen Faizler	35,770	8,521	14,909	12,903	29,305
Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	7,082	7,404	2,555	1,193	326
Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	9,264	22,939	35,678	63,168	47,784
Diğer Faiz Giderleri	1,548	1,498	174	323	240
NET FAİZ GELİRİ	5,789	13,714	37,116	58,151	113,921
NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ	23,152	20,702	24,599	36,580	42,142
NET TİCARİ KÂR / ZARAR	41,760	31,924	22,873	860	67,961
Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı (Net)	37,249	30,706	20,107	15,530	13,773
Kambiyo İşlemlerinden Kâr/Zararı (Net)	4,511	1,218	2,766	-14,670	54,188
DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	6,134	9,037	2,611	5,072	935
KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR KARŞILIĞI (-)	1,656	2,843	12,755	20,587	24,976
DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	40,016	43,821	48,790	49,179	56,663
FAALİYET KÂRI	35,163	28,713	25,654	30,897	143,320
NET PARASAL POZİSYON KÂR/ZARARI		-10,001	-7,977	-20,104	-86,380
VERGİ ÖNCESİ KÂR	35,163	18,712	17,677	10,793	56,940
VERGİ KARŞILIĞI (+/-)	-11,882	-4,984	-12,222	-12,005	-40,951
NET DÖNEM KÂR ve ZARARI	23,281	13,728	5,455	-1,212	15,989