TÜRKİYE SINAİ KALKINMA
BANKASI A.Ş.

31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARİYLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU,
MALİ TABLOLAR VE MALİ
TABLOLARA İLİŞKİN DİPNOTLAR

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.
Yönetim Kurulu'na
İstanbul

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.

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

1. Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle hazırlanan bilançosu ile aynı tarihte sona eren döneme ait gelir tablosu, nakit akım tablosu ve özkaynak değişim tablosunu denetlemekle görevlendirilmiş bulunuyoruz. Rapor konusu mali tablolar Banka yönetiminin sorumluluğundadır. Bağımsız denetimi yapan kuruluş olarak üzerimize düşen sorumluluk, denetlenen mali tablolar üzerinde görüş bildirmektir.

2. Denetim, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve bu Kanun'un Geçici 1'inci maddesi uyarınca yürürlükte bulunan hesap ve kayıt düzeni ile muhasebe ve bağımsız denetim ilkelerine ilişkin düzenlemelere uygun olarak gerçekleştirilmiştir. Bu düzenlemeler, bağımsız denetimin, mali tablolarda önemli bir hatanın olup olmadığı konusunda makul bir güvenceyi sağlamak üzere planlanmasını ve yürütülmesini gerektirmektedir. Denetim, mali tablolarda yer alan tutar ve açıklamalara ilişkin bilgi ve verilerin test edilerek incelenmesinin ve doğrulanmasının yanısıra, uygulanan muhasebe standartlarının ve yönetim tarafından yapılan önemli muhasebe tahminlerinin ve mali tabloların bir bütün olarak sunumunun değerlendirilmesini içermektedir. Gerçekleştirilen denetimin, görüşümüzün oluşturulmasına makul ve yeterli bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

3. Görüşümüze göre, ilişikteki mali tablolar, bütün önemli taraflarıyla, Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle mali durumunu ve aynı tarihte sona eren döneme ait faaliyet sonuçlarını ve nakit akımlarını 5411 sayılı Bankacılık Kanununun 37'nci maddesi ve bu Kanun'un Geçici 1'inci maddesi gereğince yürürlükte bulunan düzenlemelerde belirlenen muhasebe ilke ve standartlarına uygun olarak doğru bir biçimde yansıtmaktadır.

DENETİM SERBEST MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU**

İstanbul, 10 Şubat 2006

Hasan Kılıç
Sorumlu Ortak Başdenetçi

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
31 ARALIK 2005 TARİHİ İTİBARİYLE HAZIRLANAN VE
YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

Banka'nın Yönetim Merkezinin Adresi: Meclis-i Mebusan Cad.
No:161 34427 Fındıklı/İstanbul
Banka'nın Telefon ve Fax Numaraları: (212) 334 50 50,
(212) 243 29 75
Banka'nın Elektronik Site Adresi: http//www.tskb.com.tr
İrtibat İçin Elektronik Posta Adresi: NAZLICAA@tskb.com.tr

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

- Banka Hakkında Genel Bilgiler
- Bankanın Konsolide Olmayan Mali Tabloları
- İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklama
- Bankanın Mali Bünyesine İlişkin Bilgiler
- Konsolide Olmayan Mali Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
- Diğer Açıklama ve Dipnotlar
- Bağımsız Denetim Raporu

Konsolide olmayan mali tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Muhasebe Uygulama Yönetmeliği ve ilgili Tebliğler ile Banka'mız kayıtlarına uygun olarak, aksi belirtilmediği müddetçe Bin Yeni Türk Lirası cinsinden hazırlanmış olup, bağımsız denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

10 Şubat 2006

Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Ve Denetim Komitesi Üyesi	Yönetim Kurulu Ve Denetim Komitesi Üyesi	Genel Müdür
İsmet Cahit Kocaömer	Adnan Bali	Murat Bilgiç	Halil Eroğlu

Genel Müdür Yardımcısı	Mali Kontrol Müdürü
Ahmet Orhan Beşkök	Ece Ünal

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Ayşe Nazlıca/ Mali Kontrol-Yönetici

Tel No: (212) 334 51 94
Fax No: (212) 243 29 75

TÜRKİYE SINAİ KALKINMA BANKASI A.Ş.
1 OCAK - 31 ARALIK 2005 HESAP DÖNEMİNE AİT MALİ TABLOLAR

İÇİNDEKİLER **SAYFA**

BİRİNCİ BÖLÜM
Genel Bilgiler

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi 1
II. Bankanın 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. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklama .. 2
IV. Bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi 3

İKİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolar

I. Bilanço 4
II. Bilanço dışı yükümlülükler tablosu 6
III. Gelir tablosu. 7
IV. Ozkaynak değişim tablosu 8
V. Nakit akım tablosu 9

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM
Muhasebe Politikaları

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 10
II. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlerine ilişkin açılama ve dipnotlar 11
III. Finansal araçların netleştirilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar 11
IV. Faiz gelir ve giderine ilişkin açıklama ve dipnotlar 12
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 14
X. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 15
XI. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklama ve dipnotlar 15
XII. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 16
XIII. Karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar 16
XIV. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklama ve dipnotlar 16
XV. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 17
XVI. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 18
XVII. Ödenmiş sermaye ve hisse senetleri stoğuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 18
XVIII. Aval ve kabullere kredilere ilişkin açıklama ve dipnotlar 18
XIX. Devlet teşviklerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 18
XX. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklama ve dipnotlar 18

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM
Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 19
II. Sermayeye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklama ve dipnotlar 20
III. Kredi riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 22
IV. Piyasa riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 25
V. Kur riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 26
VI. Faiz oranı riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 28
VII. Likidite riskine ilişkin açıklama ve dipnotlar 32
VIII. Finansal varlık ve yükümlülüklerin rayiç değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklama ve dipnotlar 34
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler, inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklama ve dipnotlar 34
X. Faaliyet bölümlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar 34

BEŞİNCİ BÖLÜM
Konsolide Olmayan Mali Tablolara ilişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Aktif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	35
II.	Pasif kalemlere ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	58
III.	Gelir tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	69
IV.	Nazım hesaplara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	74
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	79
VI.	Nakit akım tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	81
VII.	Banka birleşme ve devirleri ile bankalarca iktisap edilen ortaklıkların muhasebeleştirilmesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	83
VIII.	Bankanın dahil olduğu risk grubu ile ilgili olarak açıklanması gereken hususlar	85
IX.	Enflasyon muhasebesine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	87
X.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	90
XI.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	90

ALTINCI BÖLÜM
Diğer Açıklama ve Dipnotlar

I.	Banka'nın faaliyetine ilişkin diğer açıklamalar	90

YEDİNCİ BÖLÜM
Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

I.	Bağımsız denetçi raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	91
II.	Bağımsız Denetçi Tarafından Hazırlanan Açıklama ve Dipnotlar	91

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER

I. Bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden bankanın tarihçesi

Banka'nın kurulmasına 12/05/1950 tarihli Bakanlar Kurulu kararı ile 865 sayılı Kanun'un 280'inci maddesine göre karar verilmiştir.

Banka'nın statüsü 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan sınıflamaya göre "Kalkınma ve Yatırım Bankası"dır. Bankanın "Mevduat Kabul Etme" yetkisi bulunmamaktadır. Banka'nın kuruluş tarihinden bugüne kadar Kalkınma ve Yatırım Bankası statüsünde herhangi bir değişiklik olmamıştır.

II. Bankanın 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

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle başlıca hissedarlar ve sermaye yapısı aşağıda belirtilmiştir :

Ad Soyad/Ticari Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları(%)	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T. İş Bankası A.Ş.	81,035	40.52	81,035	-
T. Vakıflar Bankası T.A.O	16,755	8.38	16,755	-
Akbank T.A.Ş.	12,894	6.45	12,894	-
Takasbank A.Ş. Nezdinde Saklanan	61,839	30.92	61,839	-
Diğer	27,477	13.73	27,477	-
Toplam	200,000	100.00	200,000	-

Banka ortaklarından T. Garanti Bankası A.Ş.ve T. Dış Ticaret Bankası A.Ş., Bankanın ödenmiş sermayesinin %5.65'ine denk gelen hisselerini satarak ortaklık yapısından çıkmışlardır.

Banka'nın sermayesinde doğrudan veya dolaylı hakimiyeti söz konusu olan sermaye grubu İş Bankası Grubu'dur.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER (Devamı)

III. Ana ortaklık bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim kurulu üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının, varsa bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar

Ünvanı	Adı ve Soyadı	Tahsil Durumu	Göreve Atanmadan Önceki Bankacılık ve İşletmecilikteki Tecrübe Yılları
Yönetim Kurulu Başkanı	İsmet Cahit Kocaömer	Üniversite	53 yıl
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Adnan Bali	Üniversite	19 yıl
Yönetim Kurulu Üyeleri	Murat Bilgiç	Üniversite	15 yıl
	Yavuz Canevi	Üniversite	13 yıl
	Onur Ökten	Orta Derece	33 yıl
	Burhanettin Kantar	Üniversite	16 yıl
	Erol Sabancı	Üniversite	18 yıl
	Bilal Karaman	Üniversite	29 yıl
	Serdar Gencer	Üniversite	15 yıl
	Murat Ulus	Üniversite	16 yıl
Genel Müdür	Halil Eroğlu	Üniversite	24 yıl
Genel Müdür Yardımcıları	İ. Lale Gökman	Üniversite	19 yıl
	Şemseddin Arat	Üniversite	23 yıl
	A. Orhan Beşkök	Üniversite	19 yıl
	Şeniz Yarcan	Üniversite	16 yıl
	Burak Akgüç	Üniversite	15 yıl
Yasal Denetçiler	Emre Duranlı	Üniversite	9 yıl
	Senar Akkuş	Üniversite	14 yıl

Değişiklikler

Ünvanı	Yıl İçinde Ayrılanlar	Yıl İçinde Atananlar
Yönetim Kurulu	Turgay Atalay	Serdar Gençer
	Nuri Kavaklıoğlu	Murat Bilgiç
	Hasan Candan	Burhanettin Kantar
	Ahmet Kaçar	
Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Murat Akpınar	Adnan Bali
Genel Müdür Yardımcıları	Ahmet Demirel	Burak Akgüç
Yasal Denetçiler	Ömer Karakuş	Emre Duranlı

Yukarıda adı geçen kişilerin Banka'da sahip oldukları paylar yoktur.

BİRİNCİ BÖLÜM

GENEL BİLGİLER (Devamı)

IV. Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. ("Banka") Bakanlar Kurulu'nun 3/11203 sayılı kararı ile 1950 yılında Dünya Bankası'nın desteği ve T.C. Hükümeti, T.C. Merkez Bankası ve ticaret bankalarının işbirliği ile kurulmuş, Türkiye'nin ilk özel yatırım ve kalkınma bankasıdır. 2 Haziran 1950 tarihli Resmi Gazete'de anasözleşmesi yayınlanan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası'nın kuruluş amacı Türkiye'de öncelikle sanayi olmak üzere bütün ekonomik sektörde özel girişimin yatırımlarını desteklemek, yabancı ve yerli sermayenin Türkiye'de kurulmuş veya kurulacak şirketlere iştirakine yardımcı olmak, Türkiye'de sermaye piyasasının gelişmesine yardım etmektir. Banka, özel sektörün geliştirilmesi amacını; uygun biçimde mali destek sağlamak, danışmanlık, teknik yardım ve finansal aracılık hizmetleri vermek suretiyle gerçekleştirmeye çalışmaktadır.

Mevduat kabul etmeyen bankalar statüsünde faaliyet gösteren Banka, kuruluşundan bugüne kadar Türkiye'nin ekonomik kalkınma sürecinin her safhasında imalat sanayii ve mali sektörde aktif bir rol oynamıştır. 4000'den fazla şirkete orta vadeli kredi sağlayarak özel sektörün gelişimine katkıda bulunan kuruluşlardan biri olmuştur. 1960'lı yıllardan itibaren 100'ün üzerinde şirketin sermayesine ortak olarak finansman sağlamış, bu yatırımların bir kısmını halka arz yoluyla gerçekleştirerek sermaye piyasalarının gelişimine de katkıda bulunmuştur.

TSKB'nin yurtdışındaki tek şubesi olan TSKB Bahreyn Şubesi, Bahreyn Merkez Bankası (BMA) tarafından 30 Aralık 2004 tarihinde off-shore bankacılık lisansı alındıktan sonra 18 Ocak 2005 tarihinde faaliyetlerine başlamıştır. Şubenin amacı Banka'nın Ortadoğu'ya açılması ve döviz kredileri ve sermaye piyasası işlemleri dahil her türlü işlem yapmasıdır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum Esaslarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

1. Mali Tabloların Sunumu

Bankalar, 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun 37. maddesi uyarınca, kuruluş birliklerinin ve Türkiye Muhasebe Standartları Kurulunun görüşü alınmak suretiyle Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından uluslararası standartlar esas alınarak belirlenecek usûl ve esaslara uygun olarak muhasebe sistemlerinde tekdüzeni uygulamak; tüm işlemlerini gerçek mahiyetlerine uygun surette muhasebeleştirmek; finansal raporlarını bilgi edinme ihtiyacını karşılayabilecek biçim ve içerikte, anlaşılır, güvenilir ve karşılaştırılabilir, denetime, analize ve yorumlamaya elverişli, zamanında ve doğru şekilde düzenlemek zorundadır.

Bankalar, kanunî ve yardımcı defter ve kayıtlarını, şubeleri, yurt içi ve yurt dışındaki muhabirleri ile hesap mutabakatı sağlamadan bilançolarını kapatamazlar.

Banka yasal kayıtlarını, mali tablolarını ve mali tablolarına baz teşkil eden dokümanları sözkonusu düzenlemelere ve Türk Ticaret Mevzuatı ile Vergi Mevzuatı'na uygun olarak tutmaktadır.

Banka, mali tablolarını, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun Geçici 1. Maddesi uyarınca yürürlükten kaldırılan 4389 sayılı Bankalar Kanunu'nun "Hesap ve Kayıt Düzeni" başlıklı 13. maddesi hükmü çerçevesinde yürürlükte bulunan "Muhasebe Uygulama Yönetmeliği" (MUY) ve ilgili tebliğler ile diğer düzenlemelere uygun olarak hazırlamaktadır.

Uygulanan Muhasebe İlkeleri

Geçmiş dönem mali tabloların hazırlanmasında kullanılan muhasebe ilkeleri ve değerleme yöntemleri, aşağıda açıklandığı üzere, enflasyon muhasebesi uygulamasının 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren kaldırılması haricinde 31 Aralık 2005 mali tabloların hazırlanmasında değiştirilmeden uygulanmış olup, aşağıda özetlenmektedir.

2. Muhasebe Esasları

Ekte sunulan mali tablolar Banka'nın yasal kayıtları esas alınarak düzenlenmektedir. Banka, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren 31 Aralık 2004 tarihine kadar yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 31 Aralık 2003 tarihi itibariyle ise mali tablolar sabit kıymetlerin yeniden değerlemesi hariç tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş olup, gerçek durumu göstermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar MUY'un 14 Sayılı Tebliği: Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı'nda ("Tebliğ 14") belirtildiği üzere yapılan enflasyon muhasebesi düzeltme ve sınıflamalarını içermektedir.

2.1 Enflasyon Muhasebesi

MUY'un 14 sayılı Tebliğ'i "Mali Tabloların Yüksek Enflasyon Dönemlerinde Düzenlenmesine İlişkin Muhasebe Standardı" gereği yüksek enflasyon dönemlerinde, mali tablolar, paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre düzenlenir. Buna göre, paranın satın alma gücündeki değişikliklerin mali tablolar üzerindeki etkisini gidermek amacıyla 31 Aralık 2004 tarihine kadar düzenlenmiş olan mali tablolar paranın bilanço tarihindeki satın alma gücüne göre yeniden ifade edilmiştir.

MUY'un 14 sayılı Tebliğ'in 25. maddesinde, yine aynı Tebliğin 5. maddesi hükümlerinde belirtilen göstergelerin ortadan kalkması durumunda bankaların mali tablolarını bu Tebliğ hükümlerine göre hazırlama zorunluluğunun ortadan kalkacağı ve yüksek enflasyon döneminin sona ermesi nedeniyle enflasyon muhasebesi uygulamasının sona erdirilmesi gerektiği belirtilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM(devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (devamı)

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar (devamı)

2.1 Enflasyon Muhasebesi (devamı)

Konuya ilişkin olarak BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin aşağıda detayları verilen başlıca göstergelerine bakılarak gerekli özelliklerin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verilmiştir.

Konuya ilişkin başlıca göstergeler aşağıdaki gibi sıralanmaktadır;

a) Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam mevduat içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı mevduatın azalan bir seyir göstermesi;

b) Ocak 2005 dönemi itibarıyla bankacılık sektörü verilerinde Yeni Türk Lirası mevduatın toplam kredilerin içinde çoğunluğu teşkil etmesi ve yabancı para kredilerin azalan bir seyir göstermesi;

c) Kısa vadeli işlemlerde genellikle fiyatların vade farkı konulmadan belirlenmesi;

d) Nakit karşılığı Devlet İç Borçlanma Senetleri ihracının fiyat endeksine bağlı olarak yapılmaması;

e) Türkiye Devlet İstatistik Enstitüsü ("DİE") tarafından açıklanan Toptan Eşya Fiyatları Endeksi ("TEFE") artış oranlarının belirli sınırlar altına düşmüş olması.

Sözkonusu genelgeye göre 31 Aralık 2004 tarihine kadar "Ödenmiş Sermayenin Enflasyon Düzeltme Farkı" hesabında izlenen tutar bu tarihten sonra "Diğer Sermaye Yedekleri"ne aktarılmıştır. Diğer özsermaye kalemleri ile bilanço kalemlerine ilişkin enflasyon düzeltme farkları ise ilgili kalemlerin üzerinde gösterilmektedir.

II. Vadeli İşlem ve Opsiyon Sözleşmeleri ile Türev Ürünlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın türev işlemleri yabancı para swap ve vadeli alım satım ve opsiyon sözleşmelerinden meydana gelmektedir. Bu ürünler, Banka ve müşterilerinin finansal ihtiyaçlarını karşılamak için kullanılmaktadır.

Banka'nın riskten korunma amaçlı türev ürünleri yoktur.

III. Finansal Araçların Netleştirilmesine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Finansal aktifler ile pasifler, yasal olarak netleştirmenin uygulanabilir olması veya Banka tarafından aktif ve pasiflerin netleştirme yöntemiyle gerçekleştirilmesi öngörüldüğü durumda netleştirilmekte ve mali tablolarda net tutarları üzerinden gösterilmektedir. Aksi takdirde, finansal varlık ve yükümlülüklerle ilgili herhangi bir netleştirme yapılmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

IV. Faiz Gelir ve Giderine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Faiz gelir ve giderleri tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

Dövize endeksli TP kredilerin değerlenmesinden elde edilen kur farkı geliri, faiz gelirleri içinde muhasebeleştirilmektedir.

Donuk alacak haline gelen kredilerin faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilerek, sözkonusu tutarlar tahsil edildiğinde gelir yazılmaktadır.

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

Komisyon ve bankacılık hizmet gelirleri ve iştirak kar payları tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilmekte, bu gelir kalemleri dışında diğer tüm gelir ve giderler tahakkuk esasına göre kayıtlara intikal ettirilmektedir.

VI. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Alım satım amaçlı menkul değerler maliyet bedelleriyle mali tablolara alınmakta ve rayiç değerleri üzerinden mali tablolarda gösterilmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerler içerisinde yer alan devlet tahvili ve hazine bonolarından İstanbul Menkul Kıymetler Borsası'nda ("İMKB") işlem görenler bilanço tarihinde İMKB'de oluşan ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmekle birlikte bilanço tarihinde İMKB'de alım satıma konu olmayan devlet tahvili ve hazine bonoları son işlem tarihindeki ağırlıklı ortalama fiyatlarla, İMKB'de işlem görmeyen menkul değerler ise T.C. Merkez Bankası fiyatlarıyla değerlenmektedir.

Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde etme maliyeti ile rayiç değerlerine göre değerlenmiş değerleri arasındaki fark, faiz gelir ve reeskontları veya menkul değerler değer düşüş karşılığı hesabına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması esnasında kazanılan faizler faiz geliri, kâr payları ise kâr payı gelirleri hesaplarına intikal ettirilmektedir.

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

Tekrar geri alımları öngören anlaşmalar çerçevesinde satılan menkul değerler ("repo") yasal kayıtlarda "332 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-TP" ve "333 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar-YP" hesaplarında izlenmektedir. Repoya konu menkul değerler rayiç değerleri ile değerlenmektedir. Banka'nın bu tür faaliyetleri kısa vadeli olup tamamiyle devlet tahvillerini kapsamaktadır. Repo konusu menkul değerlere ait gelirler faiz gelirleri içerisinde, repo anlaşmaları çerçevesinde ödenen giderler ise faiz giderleri hesaplarında muhasebeleştirilmektedir.

Bilanço tarihi itibariyle ödünç olarak verilen menkul değerler bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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 finansal varlıklar; vadesine kadar saklama niyetiyle elde tutulan ve fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıkları; banka kaynaklı krediler ve alacaklar; borçluya para, mal veya hizmet sağlama yoluyla yaratılanlardan alım-satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları; satılmaya hazır finansal varlıklar; banka kaynaklı krediler ve alacaklar ile vadeye kadar elde tutulacaklar ve alım-satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler, satılmaya hazır finansal varlıklar ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar maliyet değerleri ile kayıtlara alınmaktadır.

Banka'nın 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

Banka kaynaklı kullandırılan krediler TP ve YP kısa ve uzun vadeli krediler ile dövize endeksli kredilerden oluşmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler ve banka kaynaklı krediler ile alacakların ilk kaydı maliyet değerleri ile yapılmakta ve finansal varlıkların bu sınıflamaya göre tasnife tutulacağı varlıkların edinimi sırasında kararlaştırılmaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş değerleri ile muhasebeleştirilmekte ve değer azalışı için gerekli karşılıklar ayrılmaktadır.

31 Aralık 2003 tarihli mali tablolarda vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler olarak sınıflanmış olan menkul değerlerin bir kısmı, geçmiş dönem içinde vadesinden önce satılmış, geriye kalan kısmı ise satılmaya hazır menkul değerler olarak sınıflanmıştır. Bu nedenle, Banka hiçbir finansal varlığı cari yıl ve izleyen 1 yıl süresince vadeye kadar elde tutulacak finansal varlıklar içinde sınıflandıramayacaktır.

Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerden kazanılmış olan faizler, faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

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

Satılmaya hazır menkul değerler, banka kaynaklı krediler ve alacaklar, vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler ve alım satım amaçlılar dışında kalan menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

VIII. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler, Satılmaya Hazır Menkul Değerler ve Banka Kaynaklı Krediler ve Alacaklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Sözkonusu menkul değerler ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlk kayda alımdan sonra satılmaya hazır menkul kıymetlerin müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmakta ve rayiç değerdeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin iskonto edilmiş değeri ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır menkul değerlerin elden çıkarılması durumunda özkaynaklarda değer artış/azalış hesabında izlenen bunlara ait değer artış/azalışları gelir tablosuna devredilir.

Banka'nın satılmaya hazır menkul değerler portföyü içerisinde yer alan iştirak oranları %0.35 ile %7.00 arasında değişen mali ve mali olmayan ortaklıklar rayiç değerleri bulunmadığından dolayı maliyet bedelleriyle 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 iç verim oranı yöntemi kullanarak iskonto edilmiş değerleri üzerinden muhasebeleştirmektedir.

Kullandırılan nakdi krediler TP'da dövize endeksli krediler, ihracat garantili krediler, fon kaynaklı krediler, YP'de ise ihracatın finansmanında kullandırılan krediler ve işletme kredilerinden oluşmaktadır.

Banka kaynaklı krediler, Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 1 Sayılı Tebliğ'de belirtilen finansal araçların muhasebeleştirilmesine ilişkin esas ve usuller çerçevesinde muhasebeleştirilmiştir.

Kullandırılan krediler karşılığında teminat olarak alınan varlıklarla ilgili ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde, bunların ilgili düzenlemelerde öngörüldüğü şekilde sınıflandırılıp, ayrılması gerekli özel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan özel karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır. Yapılan tahsilatlar "Tasfiye Olunacak Alacaklar (Tahsili Şüpheli Alacaklardan Alınanlar Dahil) ile "Zarar Niteliğindeki Krediler Ve Diğer Alacaklardan Alınan Faizler" hesaplarına intikal ettirilmektedir.

Serbest kalan karşılık tutarı, cari yıl içerisinde ayrılan karşılık tutarının iptal edilmesi ve geri kalan tutarın geçmiş yıl giderlerinden tahsilat hesaplarına gelir kaydedilmesi suretiyle muhasebeleştirilmektedir.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın ekli mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

Diğer maddi olmayan duran varlıklar satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmekte ve ekonomik ömürleri itibariyle itfa edilmektedir.

XI. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Sabit kıymetler satın alma maliyetlerinden amortismanlar düşülerek bilanço tarihi değerine getirilmektedir. Sabit kıymetler, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle amortismana tabi tutulmakta olup, Vergi Usul Kanunu 333 ve 339 sayılı tebliğ emirleri doğrultusunda faydalı ömürleri tespit edilmektedir.

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

İhtiyatlılık ve önemlilik ilkeleri kapsamında maddi duran varlıkların 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyona göre düzeltilmiş değerlerinin cari değerlerinin üzerinde olması durumlarında, aşan tutarlar kadar değer düşüklüğü karşılıkları ayrılmakta ve tespit edilen tutarlar mali tablolara yansıtılmaktadır.

Maddi duran varlıkların elden çıkarılmasından doğan kazanç veya kayıplar enflasyona ilgili dönemin kar zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Maddi duran varlıklara yapılan normal bakım ve onarım harcamaları gider olarak muhasebeleştirilmektedir.

Maddi duran varlıklar üzerindeki rehin, ipotek ve benzeri herhangi bir takyidat bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XII. Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Yatırım bankası olduğu için, Banka'nın finansal kiralama şirketi gibi kiralayan konumunda finansal kiralama yapma yetkisi bulunmaktadır. Banka 28 Nisan 1992 tarih ve 21212 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal kiralama şirketlerinin kuruluş ve faaliyelerine ilişkin yönetmeliğin 11.maddesi uyarınca finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır. Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın kiralayan pozisyonunda olduğu 221 adet sözleşmesi bulunmaktadır.

Finansal kiralama işlemlerinde kiracı durumunda da olan Banka finansal kiralama işlemlerinin muhasebeleşmesinde MUY'un 4 sayılı Tebliğini benimsemiştir. Finansal Kiralama İşlemleri ile elde edilen sabit kıymetler 48 ayda itfa edilmektedir. Kiralama konusu varlıklar sabit kıymetler (menkuller) hesabının altında izlenmekte ve yararlı ömrüne göre itfaya tabi tutulmaktadır. Ödenen kiraların ana parası için pasifte yaratılan borç kalemine, faizler için ise diğer faiz giderlerine kayıt yapılmaktadır.

XIII. Karşılıklar ve Şarta Bağlı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Krediler ve diğer alacaklar için ayrılan özel ve genel karşılıklar dışında kalan karşılıklar ve şarta bağlı yükümlülüklerle ilgili karşılıklar MUY'un 8 sayılı Tebliği hükümlerine uygun olarak ayrılmaktadır.

Bilanço tarihi itibariyle, Banka aleyhine açılmış, toplam tutarları 115 Bin YTL olan 7 adet dava bulunmaktadır. Bu davalardan 16 Bin YTL tutarındakiler reddedilmiş, 9 Bin YTL tutarındakiler temyiz edilmiştir. 90 Bin YTL tutarındaki dava ise halen devam etmektedir.

XIV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Türk yasaları ve sendika sözleşmelerine göre kıdem tazminatları emeklilik veya işten çıkarılma durumunda ödenmektedir. Kıdem tazminatı, hizmet süresi ve emeklilik veya işten çıkarılma dönemindeki son maaş veya kıdem tazminatı tavanı üzerinden hesaplanmaktadır.

Banka Çalışanlarının Haklarının Muhasebeleştirilmesi hakkındaki 10 sayılı Tebliğ gereğince, kıdem ve ihbar tazminatlarından doğan yükümlülükler için ayrılacak karşılık tutarına esas fiili ödeme oranlarının 5 yıllık basit aritmetik ortalaması % 7 olup, Banka bilanço tarihi itibariyle toplam 856 Bin YTL provizyon ayırmıştır. Banka'nın, 2002 yılında Sınai Yatırım Bankası A.Ş. (SYB) ile birleşmesi sebebiyle 2002 yılı içinde oluşan olağanüstü kıdem ve ihbar tazminatı ödemeleri 5 yıllık basit aritmetik ortalama hesaplamasına dahil edilmemiştir.

Bilanço tarihinden itibaren 12 aydan daha uzun sürede sözleşme süresi dolacak belirli süreli sözleşme ile istihdam edilen çalışanlarından doğan kıdem ve ihbar tazminatları yükümlülükleri bulunmamaktadır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XIV. Çalışanların Haklarına İlişkin Yükümlülüklere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Banka çalışanlarının üyesi bulundukları Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Anonim Şirketi Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı ve Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı ile ilgili ekli mali tablolarda herhangi bir karşılık ayrılmamıştır. Banka tarafından bu kuruluşa bugüne kadar teknik açık gidermek amacıyla herhangi bir ödeme yapılmamıştır. Banka yönetimi, bu kuruluşların aktiflerinin toplam yükümlülüklerini karşılayacağı ve bu konuda Banka'ya ilave herhangi bir yükümlülük getirmeyeceği kanaatindedir.

XV. Vergi Uygulamalarına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka 28 Nisan 1992 tarih ve 21212 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan finansal kiralama şirketlerinin kuruluş ve faaliyelerine ilişkin yönetmeliğin 11'inci maddesi uyarınca finansal kiralama faaliyetinde bulunmaktadır. Bu kapsamda yatırım teşvik belgelerine bağlı olarak finansal kiralama işlemlerini gerçekleştirmekte ve finansal kiralama sözleşmesi yapmış olduğu kuruluşların teşvik belgelerinde yer alan sözleşme kapsamındaki yatırımlarına isabet eden kısmı kendi adına düzenlettirdiği yatırım teşvik belgelerine işlettirmektedir. Söz konusu yatırım teşvik belgelerinden yapmış olduğu yatırım harcamalarından yatırım indirimi istinasına hak kazanmaktadır.

Ayrıca mali kar üzerinden yatırım indirimi istisnası düşüldükten sonra vergi matrahı oluşması halinde cari dönem faaliyetlerinin sonuçları üzerinden Kurumlar Vergisi yükümlülüğüne ilişkin gerekli karşılıklar ayrılmaktadır.

Banka, BDDK'nın yayınladığı 12 Ağustos 2004 tarihli Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin 18 Sayılı Tebliğ "Vergilerin Muhasebeleştirilmesi Standardı" çerçevesinde 31 Aralık 2005 tarihi itibariyle ertelenmiş vergi hesaplamıştır. Söz konusu ertelenmiş vergi aktif ve pasifleri netleştirilerek, bilançonun aktifinde yer alan ertelenmiş vergi aktifi hesap kalemi altında gösterilmiştir. Satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değeri ile iskonto edilmiş değeri arasındaki fark üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi, doğrudan özkaynaklar ile ilişkilen varlıklar ile ilgili olduğundan özkaynak hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve bu grupta yer alan " Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesap kaleminde netleştirilmiştir.

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır.

24 Nisan 2003 tarih ve 25088 nolu Resmi Gazete'de yayınlanan 4842 sayılı kanun ile vergi kanunlarından düzenlemeler yapılmıştır. Bu düzenleme çerçevesinde, Bankacılık Kanununun 20 nci maddesinin (2) numaralı fıkrasının birinci cümlesi ve 4842 sayılı Kanunun 35 inci maddesi ile yapılan değişiklik sonrasında mevduat kabul etmeyen kalkınma ve yatırım bankalarına da ayırdıkları özel karşılıkları kurumlar vergisi matrahının belirlenmesinde gider olarak kabul edilmesine olanak sağlanmıştır.

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MUHASEBE POLİTİKALARI (Devamı)

XVI. Borçlanmalara İlişkin İlave Açıklamalar

Banka, borçlanma araçlarını MUY'un 1 sayılı Tebliğinde belirtildiği şekilde muhasebeleştirmektedir. Borçlanma araçlarının muhasebeleştirilme ve değerleme yöntemleri ile borçlanmayı temsil eden yükümlülükler açısından riskten korunma teknikleri uygulanmamaktadır.

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

Cari dönem içinde 57,500 Bin YTL tutarında sermaye arttırımı gerçekleşmiştir. Bu tutarın 29,213 Bin YTL'lik kısmı geçmiş yıllar karlarından, 28,287 Bin YTL'lik kısmı ise ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkından karşılanmıştır.

Bu rapor tarihi itibariyle, bilanço tarihinden sonra ilan edilen Banka'nın hisse senetleriyle ilgili kâr payları bulunmamaktadır.

Kâr payı dağıtımı bilanço tarihinden sonraki genel kurulda ilan edilecektir.

XVIII. Aval ve Kabullere İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, aval ve kabullerini, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirmekte olup, bilanço dışı yükümlülükleri içerisinde göstermektedir.

XIX. Devlet Teşviklerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Yukarıda, Not XV'te açıklandığı üzere, Banka finansal kiralama faaliyetleri ile ilgili olarak yatırım teşvikleri kullanmaktadır.

XX. Raporlamanın Bölümlemeye Göre Yapılmasına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka misyonu gereği, ağırlıklı olarak kurumsal bankacılık ve yatırım bankacılığı alanlarında faaliyet göstermektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Finansal Araçların Kullanım Stratejisi ve Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar

Banka'nın toplamış olduğu kaynaklar büyük oranda değişken faizli olup, mali sistem rakamları sürekli izlenerek, alternatif yatırım araçlarının getirilerine göre hem sabit hem de değişken faizli plasmanlar yapılmaktadır. Bilanço büyüklüklerine ilişkin temel makro hedefler bütçeleme çalışmaları sırasında ortaya konulmakta ve bu çerçevede pozisyon alınmaktadır.

Kullandırılan kredilerin çok büyük bir bölümünün piyasadaki faiz değişikliklerini müşterilere yansıtabilecek esnekliğe sahip olması nedeniyle faiz riski minimum düzeyde tutulmaktadır. Diğer taraftan, yüksek getirili Eurobond ve Yabancı Para Devlet İç Borçlanma Senetleri portföyü faiz değişimleri nedeniyle oluşacak riski bertaraf edebilecek niteliktedir.

Banka'nın likiditesi sürekli izlenmektedir. Diğer taraftan, döviz cinsi bazında oluşan likidite ihtiyacı para swapları vasıtasıyla giderilmektedir.

Ticari plasmanlar uluslararası ve ulusal ekonomik beklentiler, piyasa koşulları, kredi müşterilerinin beklentileri ve eğilimleri, faiz-likidite-kur vb. riskler göz önüne alınarak yüksek getirili ve düşük riskli varlıklara yöneltilmekte, plasman çalışmalarında emniyet ilkesi ön planda tutulmaktadır. Uzun vadeli plasmanlar genel olarak proje finansmanı kapsamında yapılmakta; projenin rantabilitesi, teminat ve Banka'nın sağlayacağı verimi birlikte değerlendiren bir kredi politikası uygulanmaktadır.

Piyasalardaki kur, faiz ve fiyat hareketleri anlık olarak takip edilmekte; pozisyon alınırken yasal sınırlar yanında Banka'nın kendine özgü işlem ve kontrol limitleri etkin şekilde izlenmekte; limit aşımlarına sebebiyet verilmemektedir.

Banka'nın, satılmaya hazır yabancı para cinsinden sermaye araçları dolayısıyla maruz kaldığı kur riskinden korunma stratejileri ile sabit ya da değişken faizli kaynakların yarattığı faiz oranı riskinden korunmaya yönelik uygulamaları:

Satılmaya hazır yabancı para sermaye araçları, büyük ölçüde yabancı para kaynaklarla finanse edilmektedir. Böylelikle, TP'nın diğer döviz cinsleri karşısındaki değer kaybı olasılığına karşı korunma sağlanmaktadır. Parite değişikliklerine karşı korunmak için ise, belirlenen döviz cinsleri itibariyle oluşturulan döviz sepeti dengesinden yararlanılmaktadır.

Kullanılan kaynakların sabit/değişken maliyet yapısına uygun biçimde aktif kompozisyonu oluşturulması yoluyla faiz riski azaltılmaktadır.

Diğer yabancı para cinsi işlemlerden kaynaklanan kur riskinden korunma stratejilerinin nelerden oluştuğu:

Döviz pozisyonu anlamında dengeli bir strateji izlenmekte; parite riskinden korunmak amacıyla mevcut döviz pozisyonu belirli döviz cinslerinde bir sepet dengesine göre izlenmektedir.

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 gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak Türk Lirası'na çevrilmiş ve oluşan kur farkları, kambiyo karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın sermaye yeterlilik oranı %36.78'dir.

Sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri:
Banka sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde standart metodu kullanmaktadır.

Sermaye yeterliliği tablosu:

	Risk Ağırlıkları			
	Banka			
	%0	%20	%50	%100
Risk Ağır. Varlık, Yüküm., G.nakdi Kredi				
Bilanço Kalemleri (Net)	81,776	909,067	401,807	598,352
Nakit Değerler	487	-	-	-
Bankalar	-	126,455	-	-
Bankalararası Para Piyasası	-	-	-	-
Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar	25,011	-	-	-
Özel Finans Kurumları	-	-	-	-
Krediler	21,039	782,612	168,416	552,784
Takipteki Alacaklar (Net)	-	-	-	-
İştirak, Bağlı Ortak. Ve VKET Men. Değ.	14,126	-	-	2,602
Muhtelif Alacaklar	-	-	-	1,563
Vadeye Kadar Elde Tutul Men. Değ (Net)	-	-	-	-
Finansal Kira. Amaç. Varlık. Veril Avans	-	-	-	-
Finansal Kira. İşlemlerinden Alacaklar	-	-	233,391	-
Finansal Kira. Konusu Varlıklar (Net)	-	-	-	1,540
Sabit Kıymetler (Net)	-	-	-	36,029
Diğer Aktifler	21,113	-	-	3,834
Bilanço Dışı Kalemler	805,542	82,252	4,449	8,462
Garanti ve Kefaletler	-	60,376	-	-
Taahhütler	805,141	-	-	-
Diğer Nazım Hesaplar	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar ile İlgili İşlemler	-	3,788	-	-
Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontları	401	18,088	4,449	8,462
Risk Ağırlığı Verilmemiş Hesaplar	-	-	-	-
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	887,318	991,319	406,256	606,814

	Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,255,856	840,843
Risk Ağırlıklı Varlıklar	1,008,206	728,292
Piyasa Riskine Esas Tutar	247,650	112,551
Özkaynak	461,873	360,040
Özkaynak/(RAV+PRET)*100	36.78	42.82

(*) "RAV : Risk Ağırlıklı Varlıklar", "PRET: Piyasa Riskine Esas Tutar"

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

	Cari Dönem	Önceki Dönem
ANA SERMAYE		
Ödenmiş Sermaye	200,000	142,500
Nominal Sermaye	200,000	142,500
Sermaye Taahhütleri (-)	-	-
Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	109,153	137,440
Hisse Senedi İhraç Primleri ve İptal Kârları	-	-
Yasal Yedekler	9,679	4,859
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/1)	4,540	2,183
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 466/2)	5,139	2,676
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçe	-	-
Statü Yedekleri	4,540	2,183
Olağanüstü Yedekler	14,898	6,693
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	11,978	3,773
Dağıtılmamış Kâr	2,920	2,920
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Kâr	100,025	47,137
Dönem Kârı	100,025	47,137
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Zarar (-)	-	-
Dönem Zararı	-	-
Geçmiş Yıllar Zararı	-	-
Ana Sermaye Toplamı	438,295	340,812
KATKI SERMAYE	-	-
Yeniden Değerleme Fonu	2,223	-
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrim. Satış Kazanç.	2,223	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Yeniden Değerleme Değer Artışı	6,580	-
Kur Farkları	-	-
Genel Karşılıklar	10,092	7,512
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	5,000	5,000
Alınan Sermaye Benzeri Krediler	60,570	66,950
Menkul Değerler Değer Artış Fonu	107,038	40,846
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	93,049	32,331
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlerden	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	13,989	8,515
Yapısal Pozisyona Konu Edilen Menkul Değerler Değer Artışı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	191,503	120,308
ÜÇÜNCÜ KUŞAK SERMAYE	-	-
SERMAYE	629,798	461,120

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

II. Sermaye Yeterliliği Standart Oranına İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

SERMAYEDEN İNDİRİLEN DEĞERLER	167,925	101,080
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış Olan Ana Faaliyet Konuları Para ve Sermaye Piyasaları ile Sigortacılık Olan ve Bu Konudaki Özel Kanunlara Göre Izin ve Ruhsat ile Faaliyet Gösteren Mali Kurumlara Yapılan Tüm Sermaye Katılımlarına İlişkin Tutarlar ile Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıklara İlişkin Sermaye Payları	165,126	98,313
Özel Maliyet Bedelleri	8	8
İlk Tesis Bedelleri	171	299
Peşin Ödenmiş Giderler	2,620	2,460
Konsolidasyon Dışı Bırakılmış İştirakler, Bağlı Ortaklıkların, Sermayesine Katılınan Diğer Ortaklıkların, Özsermaye Yöntemi Uygulanmış Ancak Aktif ve Pasifleri Konsolide Edilmemiş Bu Tür Mali Ortaklıkların ve Konsolide Sabit Kıymetlerin Rayiç Değerleri Bilançoda Kayıtlı Değerlerinin Altında ise Aradaki Fark	-	-
Türkiye'de Faaliyet Gösteren Diğer Bankalara Verilen Sermaye Benzeri Krediler	-	-
Konsolidasyon Şerefiyesi (Net)	-	-
Aktifleştirilmiş Giderler	-	-
Toplam Özkaynak	461,873	360,040

III. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Kredi riski, kredi müşterisinin ya da kendisiyle bir anlaşmaya taraf olanın anlaşma koşullarına uygun biçimde yükümlülüklerini karşılayamama riskidir. Banka kredi risk yönetiminin amacı, uygun parametreler içinde Banka'nın maruz kalabileceği riskleri proaktif bir yaklaşımla yöneterek Banka'nın risk ayarlı getirisini maksimize etmektir. Kredi riskinin en geniş ve en görünür kaynağı Banka'nın açtığı krediler olmakla birlikte, karşı taraf riski taşıyan diğer bankacılık hizmetleri de kredi riski taşımaktadır. Bu bağlamda ilgili bankacılık faaliyetlerinin tümü kredi riski kapsamında değerlendirilir. Banka, Bankacılık Kanunu'nun kredi sınırları ile ilgili maddelerine tabi olmamakla birlikte temkinli bir yaklaşımla bu sınırlar dahilinde hareket etmektedir. Bunun dışında kullandırılan kredilerle ilgili başka bir sınırlama da yurtdışı kaynaklarla yapılmış olan anlaşmalardan kaynaklanmaktadır. Banka'nın kredi müşterileri için firma ziyaretleri ve bilanço analizleri yapılmaktadır. Her yıl istatistiksel modele dayalı olarak derecelendirme yapılmakta ve kredi risk matrisi oluşturulmaktadır. Ayrıca Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası'nda (TCMB) alınan aylık risk santralizasyonu bilgileri de müşteri hakkında bilgilenme açısından kullanılmaktadır. Yakın izleme kategorisindeki firmalar yakın takibe alınarak bu firmalarla ilgili gelişmeler haftalık olarak Aktif Pasif Komitesi'ne, ilgili birim müdürlüklerine bildirilir. Bu firmalar nedeniyle Banka'nın gelecekte maruz kalabileceği kredinin geri ödenmeme riski için 1 yıl veya daha uzun bir süre baz alınarak tahsilat oranı performansı ölçülür ve riske maruz tutar hesaplanır. Risk yoğunlaşması görülen ve Yönetim Kurulu tarafından koyulan limitleri aşan grup, firma ve sektör risklerinde gerekli tedbirler alınır. Bu tedbirler bu risklere daha fazla girmemek veya daha fazla teminat istemek şeklinde olmaktadır. Kredi riski Banka'da haftalık olarak takip edilmekte ve dönemsel raporlamalarla Yönetim Kuruluna ve üst düzey yönetime raporlanmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Vadeli işlem, opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer enstrümanlardan kaynaklanan riskler kredi, piyasa ve operasyonel risk kapsamında değerlendirilmektedir. Sözkonusu enstrümanlara ait Yönetim Kurulu tarafından belirlenmiş limitler bulunmakta ve ilgili limitler düzenli aralıklarla kontrol edilmektedir.

Önemli ölçüde kredi riskine maruz kalındığı durumlarda limit oluşturma, teminat güçlendirme, kredi izleme ve erken uyarı araçları gibi kredi riskini asgari düzeye indirebilecek çeşitli yollara başvurulmaktadır.

Banka'nın ilk büyük 100 nakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %84.6'dır.

Banka'nın ilk büyük 100 gayrinakdi kredi müşterisinden olan risklerinin toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı, %100'dür.

Banka'nın ilk büyük 100 kredi müşterisinden olan nakdi kredilerin toplam aktifler içindeki payı %39; gayrinakdi risk tutarının toplam bilanço dışı varlıklar içindeki payı ise %9'dur.

Banka, "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik" te öngörüldüğü şekilde genel kredi karşılığını hesaplamış ve 10,092 Bin YTL genel kredi karşılığı ayırmıştır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

III. Kredi Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Coğrafi bölgeler itibarıyla bilgiler

	Varlıklar	Yükümlülükler	Gayrinakdi Krediler	Sermaye Yatırımları (**)	Net Faaliyet Geliri
Cari Dönem					
Yurtiçi	2,810,798	1,036,171	120,744	185,845	95,841
Avrupa Birliği Ülkeleri	71,763	1,464,423	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	216	137,925	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	226,458	212,676	-	-	4,184
ABD, Kanada	28,896	465,844	-	-	-
Diğer Ülkeler	39	6,976	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	3,138,170	3,324,015	120,744	185,845	100,025
Önceki Dönem					
Yurtiçi	2,142,220	811,299	88,176	116,839	47,137
Avrupa Birliği Ülkeleri	25,713	959,592	-	-	-
OECD Ülkeleri (*)	381	187,269	-	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	298	326,559	-	-	-
Diğer Ülkeler	-	732	-	-	-
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler	-	-	-	-	-
Toplam	2,168,612	2,285,451	88,176	116,839	47,137

(*) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(**) Sermaye yatırımları sütununa sabit sermaye yatırımlarını oluşturan tutarlar yazılmış olup, bu tutarlar "Varlıklar" sütununda ayrıca gösterilmemiştir.

Sektörlere göre nakdi kredi dağılımı

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	5,070	1	36,164	3	6,519	6	50,967	5
Çiftçilik ve Hayvancılık	5,070	1	26,014	2	6,519	6	33,582	3
Ormancılık	-	-	10,150	1	-	-	17,385	2
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	83,930	23	556,603	49	35,780	34	573,488	52
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	44,789	12	457,994	39	35,780	34	491,319	45
Elektrik, Gaz, Su	39,141	11	98,609	8	-	-	82,169	7
İnşaat	-	-	19,163	2	-	-	5,273	-
Hizmetler	229,588	64	531,077	46	57,391	54	461,118	42
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	1,570	-	-	-	2,242	-
Otel ve Lokanta Hizmetleri	24,261	7	172,956	15	3,776	3	202,824	18
Ulaştırma ve Haberleşme	22,637	6	18,245	2	9,135	9	18,628	2
Mali Kuruluşlar	176,293	49	316,523	27	44,480	42	211,110	19
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	6,397	2	15,066	1	-	-	17,815	2
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	6,717	1	-	-	8,499	1
Diğer	40,707	12	22,549	2	6,323	6	7,308	1
Toplam	359,295	100	1,165,556	100	106,013	100	1,098,154	100

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

IV. Piyasa Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, finansal risk yönetimi amaçları çerçevesinde piyasa riskinden korunmak amacıyla 8 Şubat 2001 tarih 24312 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Denetim ve Risk Yönetimi Sistemleri Hakkında Yönetmelik" ve "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik" kapsamında piyasa riski yönetimi faaliyetlerini belirlemiş ve gerekli önlemleri almıştır.

Risk Yönetim Birimi ve Risk Yönetim Komitelerinden oluşan Risk Yönetim Grubu tarafından organizasyon, sorumluluk, faaliyet alanları gibi konuların belirlendiği dahili yönetmelikler hazırlanarak Yönetim Kurulu'nca onaylanmıştır. Risk Yönetim Birimi bünyesinde piyasa dalgalanmalarından kaynaklanan piyasa riskinin ölçülmesinde ve sermaye yeterliliği oran hesabına dahil edilmesinde standart metod kullanılmaktadır. Banka, geliştirdiği ve geriye dönük testlerle başarısını kontrol ederek geliştirmeye devam ettiği parametrik, tarihi simülasyon gibi içsel modelleri de menkul kıymet portföylerine, döviz pozisyonuna günlük ve/veya aylık bazda uygulamakta, VaR hesaplamalarını yapmakta, senaryo analizleri ve stress testleri uygulayarak içsel modellerin yakalayamadığı risklerin tespiti yoluna gitmektedir. Risk, nominal ve oransal bazlı limit sistemleri kullanılmakta, Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere ve üst düzey yönetime risk bilgilendirimini içeren raporlama yapılmaktadır.

Piyasa Riski ile ilgili tablo

	Tutar
Faiz Oranı Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	11,335
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	8,089
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	3,246
Faiz Oranı Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Hisse Senedi Pozisyon Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	2,770
Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1,385
Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	1,385
Hisse Senedi Pozisyon Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	5,707
Sermaye Yükümlülüğü	5,707
Kur Riskine Tabi Opsiyonlar İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-
Toplam RMD-İç Model	-
Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü	19,812
Piyasa Riskine Maruz Tutar	247,650

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Banka, Risk Yönetim Birimi bünyesinde günlük döviz pozisyonu üzerinden döviz kurlarındaki dalgalanmalardan kaynaklanan kur riskinin ölçülmesinde parametrik, tarihi simülasyon gibi içsel modelleri günlük ve/veya aylık bazda uygulamaktadır. Hesaplanan VaR rakamları senaryo analizleri ve stress testleri uygulanarak desteklenmektedir. Risk bazlı limit sistemleri kullanılmamakla birlikte, açık pozisyon limitleri bulunmaktadır. Risk bazlı raporlamalar, değişik sıklık ve detaylarda Yönetim Kurulu'na, ilgili komitelere, üst düzey yönetime yapılmaktadır.

Banka'nın mali tablo tarihi ile bu tarihten geriye doğru son beş iş günü kamuya duyurulan ABD Doları,Euro ve Japon Yeni cari döviz alış kurları aşağıdaki gibidir:

	ABD Doları	Euro	Japon Yeni
A. Banka "Yabancı Para Evalüasyon Kuru	1.3460	1.5992	0.0115
Bundan Önceki;			
1. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.3460	1.5992	0.0115
2.Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.3480	1.5974	0.0114
3. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.3460	1.5965	0.0115
4. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.3460	1.5925	0.0115
5. Günün Gişe Döviz Alış Kuru	1.3460	1.5941	0.0116

Banka'nın Euro, ABD Doları, Japon Yeni cari döviz alış kurunun mali tablo tarihinden geriye doğru son otuz günlük basit aritmetik ortalama değerleri sırasıyla tam YTL olarak 1.5989, 1.3489, 0.0114'tür.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

V. Kur Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)
Banka'nın Kur Riskine ilişkin tablo

	EURO	USD	Yen	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem					
Varlıklar					
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	129	-	1	130
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	2,521	82,830	143	251	85,745
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler(*)	35,627	293,854	-	-	329,481
Verilen Krediler (**)	802,947	582,093	117,216	-	1,502,256
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardaki Yat.	-	-	-	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M. D.	-	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	-	-	-	14	14
Şerefiye	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	179,102	100,140	19,907	4	299,153
Toplam Varlıklar	1,020,197	1,059,046	137,266	270	2,216,779
Yükümlülükler					
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-
Döviz Tevdiat Hesabı	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	1,008,855	1,104,374	136,908	-	2,250,137
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	2,280	1,263	4	14	3,561
Diğer Yükümlülükler	6,521	36,923	1,020	-	44,464
Toplam Yükümlülükler	1,017,656	1,142,560	137,932	14	2,298,162
Net Bilanço Pozisyonu	2,541	(83,514)	(666)	256	(81,383)
Net Bilanço Dışı Pozisyon	(2,906)	72,496	1,625	-	71,215
Türev Finansal Araçlardan Alacak.	28,116	115,715	1,625	-	145,456
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(31,022)	(43,219)	-	-	(74,241)
Gayrinakdi Krediler	18,433	74,929	1,247	565	95,174
Önceki Dönem					
Toplam Varlıklar	794,982	692,739	200,783	915	1,689,419
Toplam Yükümlülükler	799,913	720,240	188,147	459	1,708,759
Net Bilanço Pozisyonu	(4,931)	(27,501)	12,636	456	(19,340)
Bilanço Dışı Pozisyon	3,310	9,355	(12,948)	-	(283)
Gayrinakdi Krediler	54,066	8,275	-	-	62,341

(*) Satılmaya hazır menkul değerler, 20,085 Bin YTL tutarında dövize endeksli menkul değerleri de içermektedir.
(**) Verilen krediler, 336,700 Bin YTL tutarında dövize endeksli kredileri de içermektedir.
(***) Diğer varlıklar içinde gösterilen reeskontlar içinde 5,910 Bin YTL dövize endeksli krediler ile 525 Bin YTL dövize endeksli menkul değerler kur farkı reeskontu da bulunmaktadır.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı Banka tarafından ölçülmektedir. Standart metot içerisinde yer alan genel ve spesifik faiz oranı riski tabloları, varlık ve yükümlülükler dahil edilerek, Banka'nın karşı karşıya olduğu faiz oranı riski hesaplanmakta ve genel piyasa riskinin bir parçası olarak, Sermaye Yeterliliği Standart Oranı'nın hesaplanmasında dikkate alınmaktadır.

İleriye yönelik tahmin-simulasyon raporlarıyla oluşabilecek sonuçlar belirlenmekte, faiz oranlarındaki dalgalanmaların etkisi duyarlılık analizi ve senaryo analizleriyle değerlendirilmektedir. Vade dağılım (Gap) analizi ile her bir vade diliminde ortaya çıkan nakit ihtiyacı belirlenmektedir. Uygulanan faiz oranlarında ise pasif maliyeti ile aktif getiri arasında her zaman artı bir korumalı farkın (spread) olması sağlanmaktadır.

Banka pasifleri dikkate alındığında yurt içinden temin edilen kaynakların oldukça düşük olduğu görülmektedir. Banka, kalkınma ve yatırım bankası olmanın verdiği avantajlarla kaynaklarının çoğunluğunu yurt dışından temin etmektedir. Bu sebeple, yaratılan kaynaklardan dolayı yurtiçi piyasalardaki faiz oranlarındaki dalgalanmalardan etkilenilmemektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı

Cari Dönem	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.	-	-	-	-	-	487	487
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	104,860	15,000	-	-	-	6,595	126,455
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	532	532
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	901	418,595	99,558	339,923	220,907	32,615	1,112,499
Verilen Krediler	394,600	668,864	277,502	17,576	166,309	-	1,524,851
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (*)	35,914	28,856	14,833	27,901	215,335	236,352	559,191
Toplam Varlıklar	536,275	1,131,315	391,893	385,400	602,551	276,581	3,324,015
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	457,759	-	17,175	-	-	-	474,934
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	5,818	5,818
İhraç Edilen Menkul Değerler	1	-	-	-	-	-	1
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	563,815	829,994	554,064	15,523	232,826	-	2,196,222
Diğer Yükümlülükler (*)	14,664	12,733	8,500	956	3,412	606,775	647,040
Toplam Yükümlülükler	1,036,239	842,727	579,739	16,479	236,238	612,593	3,324,015
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(499,964)	288,588	(187,846)	368,921	366,313	(336,012)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	38,325	287	5,063	-	15	-	43,690
Toplam Faize Duyarlı Açık	(461,639)	288,875	(182,783)	368,921	366,328	(336,012)	43,690

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Varlıkların, yükümlülüklerin ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı (Devamı)

Önceki Dönem	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.	265	-	-	-	-	197	462
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	52,074	-	-	-	-	-	52,074
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-	-	374	374
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	366	21,192	2,869	232,787	385,396	15,553	658,163
Verilen Krediler	178,598	586,650	174,248	32,829	231,842	-	1,204,167
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	3,432	9,534	8,008	26,631	183,222	139,384	370,211
Toplam Varlıklar	234,735	617,376	185,125	292,247	800,460	155,508	2,285,451
Yükümlülükler							
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9,620	9,620
İhraç Edilen Menkul Değerler	1	-	-	-	-	-	1
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	534,589	791,725	293,138	16,926	209,388	-	1,845,766
Diğer Yükümlülükler	3,798	6,198	2,292	466	1,563	415,747	430,064
Toplam Yükümlülükler	538,388	797,923	295,430	17,392	210,951	425,367	2,285,451
Bilançodaki Faize Duyarlı Açık	(303,653)	(180,547)	(110,305)	274,855	589,509	(269,859)	-
Bilanço Dışı Faize Duyarlı Açık	(23)	(372)	-	-	-	-	(395)
Toplam Faize Duyarlı Açık	(303,676)	(180,919)	(110,305)	274,855	589,509	(269,859)	(395)

(*) Aktif ve Pasif hesapların toplam tutarının bilanço ile uyumunu sağlamak için diğer aktifler ve özkaynaklar toplamı "faizsiz" sütunu içinde gösterilmiştir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VI. Faiz Oranı Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Parasal Finansal Araçlara uygulanan faiz oranları

Cari Dönem	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	4.46	-	14.81
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	4.34	5.83	-	16.04
Verilen Krediler	5.10	6.91	4.91	20.40
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	1.92	3.72	-	14.88
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.58	5.13	1.96	11.00

Önceki Dönem	EURO	USD	Yen	TL
	%	%	%	%
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	-	-	-
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-	-	19.04
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer.	-	-	-	-
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	6.20	5.89	-	24.91
Verilen Krediler	4.84	5.04	4.93	23.94
Vadeye Kadar Elde Tut. Men.Değ.	-	-	-	-
Yükümlülükler				
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	2.38	3.58	1.96	19.10

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Piyasa ve likidite riskinin yönetilmesinde, mevcut pozisyonlar ve Banka'nın gelecekteki nakit akımı dikkate alınmaktadır. Likit olmayan piyasalarda veya likit olmayan enstrümanlara yatırım yapılmamaktadır. Aktif pasif yönetimi kapsamında vade uyumu ve likidite ihtiyacının her zaman karşılanabilir olması gözetilmekte, likidite oranları takip edilmektedir. Likidite riskinin içsel model kullanılarak hesaplanması çalışmalarına başlanmış olmakla birlikte, piyasa riski tutarlarının "elde bulundurma periyodu" verilerine göre ayarlanmasıyla basit olarak takip edilmektedir.

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

VII. Likidite Riskine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar (Devamı)

Aktif ve Pasif kalemlerin Kalan Vadelerine Göre Gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	(*) Dağıtılamayan	Toplam
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	487	-	-	-	-	-	-	487
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	6,595	104,860	15,000	-	-	-	-	126,455
Alım Satım Amaçlı Menkul Değer	532	-	-	-	-	-	-	532
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	16,242	901	14,193	45,008	421,522	598,260	16,373	1,112,499
Verilen Krediler	-	17,774	34,023	44,236	94,046	1,334,772	-	1,524,851
Vadeye Kadar Elde Tutulacak M.D.	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	654	29,417	5,120	9,870	53,315	251,630	209,185	559,191
Toplam Varlıklar	24,510	152,952	68,336	99,114	568,883	2,184,662	225,558	3,324,015
Yükümlülükler								
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	131,568	15,035	204,163	220,100	1,625,356	-	2,196,222
Para Piyasasına Borçlar	-	457,759	-	17,175	-	-	-	474,934
İhraç Edilen Menkul Değerler	1	-	-	-	-	-	-	1
Muhtelif Borçlar	-	2,166	1,082	376	1,699	495	-	5,818
Diğer Yükümlülükler	50,929	10,442	222	3,482	3,970	23,859	554,136	647,040
Toplam Yükümlülükler	50,930	601,935	16,339	225,196	225,769	1,649,710	554,136	3,324,015
Net Likidite Açığı	(26,420)	(448,983)	51,997	(126,082)	343,114	534,952	(328,578)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	4,597	59,178	49,523	56,650	346,153	1,624,407	144,943	2,285,451
Toplam Yükümlülükler	28,432	299,423	7,945	44,478	78,458	1,445,056	381,658	2,285,451
Net Likidite Açığı	(23,835)	(240,245)	41,578	12,172	267,695	179,351	(236,715)	-

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM (Devamı)

MALİ BÜNYEYE İLİŞKİN BİLGİLER (Devamı)

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

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

	Defter Değeri		Rayiç Değer	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Varlıklar	1,270,107	737,388	1,270,107	737,388
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	127,087	52,180	127,087	52,180
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	1,143,020	685,208	1,143,020	685,208
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-	-	-
Finansal Yükümlülükler (*)	2,712,190	1,801,593	2,712,190	1,801,593
Bankalararası Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mevduat	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,706,371	1,791,972	2,706,371	1,791,972
İhraç Edilen Menkul Değerler	1	1	1	1
Muhtelif Borçlar	5,818	9,620	5,818	9,620

(*)Tabloda yer alan rayiç değerler maliyet bedellerine dönem sonu reeskont tutarları eklenerek ifade edilmiştir.

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

Banka başkalarının nam ve hesabına alım, satım, saklama, finansal konularda yönetim ve danışmanlık hizmetleri vermektedir.

Bankaca inanca dayalı işlem yapılmamaktadır.

X. Faaliyet Bölümlerine İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin on yedi sayılı tebliğ geçici madde hükümlerine göre söz konusu bilgilerin kamuya açıklanmasına 1 Ocak 2006 tarihi itibari ile başlanacaktır.

BEŞİNCİ BÖLÜM

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

Banka tarafından düzenlenen konsolide olmayan bilançonun aktif kalemlerine ilişkin açıklama ve dipnotlar aşağıda verilmektedir:

1. T.C. Merkez Bankası Hesabına İlişkin Bilgiler

	31.12.2005		31.12.2004	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Tutar	251	116	258	7
Vadeli Serbest Tutar	-	-	-	-
Toplam	251	116	258	7

2. Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlere İlişkin İlave Bilgiler

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

Teminata verilen/ bloke edilen alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

2.2. Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler

Repo işlemlerine konu olan alım satım amaçlı menkul değerler bulunmamaktadır.

3. Yurtdışı Bankalar Hesabına İlişkin Bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	2,639	773	33,650	-
ABD, Kanada	1,752	298	-	-
OECD Ülkeleri (*)	216	377	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	39	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4,646	1,448	33,650	-

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

4. Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar Hesabına İlişkin Bilgiler

Cari dönemde ters repo işlemlerinden alacaklar bulunmamaktadır .

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

5. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler

5.1. Satılmaya hazır menkul değerlerin başlıca türleri

Satılmaya hazır menkul değerlerin %8.4'ü hazine bonosu, %74.4'ü devlet tahvili ve %17.2'si ise Eurobond, hisse senetleri ve diğer menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

İştirak oranı %0.35 ile %7.00 arasında değişen mali ve mali olmayan ortaklıklar satılmaya hazır menkul değerler altında izlenmektedir.

5.2. Satılmaya hazır menkul değerlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma senetleri	1,081,924	642,610
Borsada işlem gören	905,275	506,392
Borsada işlem görmeyen	176,649	136,218
Hisse senetleri	24,059	21,633
Borsada işlem gören	3,993	1,946
Borsada işlem görmeyen	20,066	19,687
Değer Azalma Karşılığı (-)	(9,725)	(7,686)
Diğer	16,241	1,606
Toplam	1,112,499	658,163

5.3. Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin özellikleri ve defter değerleri

Teminat olarak gösterilen satılmaya hazır menkul değerlerin tamamı T.C. Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Söz konusu kıymetlerin defter değeri 278,529 Bin YTL'dir (31 Aralık 2004: 125,403 Bin YTL).

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Hisse Senetleri	-	-	-	-
Bono, Tahvil ve Benzeri Men. Değ.	273,193	5,336	112,800	12,603
Diğer	-	-	-	-
Toplam	273,193	5,336	112,800	12,603

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

5. Satılmaya Hazır Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Devamı)

5.5. Repo işlemlerine konu olan satılmaya hazır menkul değerler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	340,568	15,651	114,989	25,952
Hazine Bonosu	76,355	-	33,482	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	83,785	-	-
Banka Bonoları ve Banka Garantili Bonolar	-	-	-	-
Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	416,923	99,436	148,471	25,952

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar

6.1. Banka'nın 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	78,812	24,350	97,293	25,377
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	78,812	24,350	97,293	25,377
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	39,920	8,076	130,138	8,674
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	98	-	84	-
Toplam	118,830	32,426	227,515	34,051

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6.2. 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	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
İhtisas Dışı Krediler	1,524,571	-	48	-
İskonto ve İştira Senetleri	-	-	-	-
İhracat Kredileri	-	-	-	-
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Yatırım kredileri	981,180	-	48	-
Mali Kesime Verilen Krediler	468,123	-	-	-
Yurtdışı Krediler	21,411	-	-	-
Tüketici Kredileri	98	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-	-
Kıymetli Maden Kredisi	-	-	-	-
Diğer	53,759	-	-	-
İhtisas Kredileri	232	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	1,524,803	-	48	-

6.3. Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Yeniden Yapılandırılan ya da Yeni Bir İtfa Planına Bağlananlar
Kısa Vadeli Krediler	55,800	-	-	
İhtisas Dışı Krediler	55,800	-	-	
İhtisas Kredileri	-	-	-	
Diğer Alacaklar	-	-	-	
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	1,469,003	-	48	
İhtisas dışı krediler	1,468,771	-	48	
İhtisas Kredileri	232	-	-	
Diğer Alacaklar	-	-	-	
Toplam	1,524,803		48	

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6.4. Tüketici kredilerine ilişkin bilgiler

Banka, banka mensuplarına bilanço tarihi itibariyle 98 Bin YTL tüketici kredisi kullandırmıştır.

	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam	Faiz ve Gelir Tah.ve Reesk.
Tüketici Kredileri-TP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredileri-TP	98	-	98	20
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	98	-	98	20
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Personel Kredi Kartları-YP	-	-	-	-
Taksitli	-	-	-	-
Taksitsiz	-	-	-	-
Toplam	98	-	98	20

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6.5. Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kamu	-	-
Özel	1,524,851	1,204,167

6.6. Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	1,503,440	1,179,222
Yurtdışı Krediler	21,411	24,945
Toplam	1,524,851	1,204,167

6.7. Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	10,607	12,736
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	10,607	12,736

6.8. Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,567	5,114
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	9	3,299
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	41,867	50,792
Toplam	44,443	59,205

Banka kredi müşterilerinin teminatlarını dikkate almadan tüm takipteki krediler için %100 oranında karşılık ayırmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6.9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup:	IV. Grup:	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	-	9	27,925
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	9	27,925
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	4,332	3,299	24,604
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	4,332	3,299	24,604

6.9.2. Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5,114	3,299	50,792
Dönem İçinde İntikal (+)	3,664	-	639
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	5,849	7,675
Diğer Donuk.Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	(5,849)	(7,675)	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	(362)	(1,464)	(16,991)
Aktiften Silinen (-)	-	-	(248)
Enflasyon muhasebesine göre yapılan düzeltmelerden farklar(-)	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	2,567	9	41,867
Özel Karşılık (-)	(2,567)	(9)	(41,867)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

6. Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

6.9. Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net) (Devamı)

6.9.3 Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup: Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	IV. Grup: Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	V. Grup Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (31.12.2005)			
Dönem Sonu Bakiyesi	2,567	-	6,370
Özel Karşılık (-)	(2,567)	-	(6,370)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-
Önceki Dönem (31.12.2004)			
Dönem Sonu Bakiyesi	3,635	3,299	14,254
Özel Karşılık (-)	(3,635)	(3,299)	(14,254)
Bilançodaki Net Bakiyesi	-	-	-

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

Tasfiye olunacak alacaklar için "Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara ilişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik"e göre karşılık ayrılması öngörülmektedir. Banka zarar niteliğindeki krediler için müşterilerin teminatlarını dikkate almadan %100 oranında karşılık ayırmaktadır.

7. Banka'nın Faktoring Alacaklarına İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın faktoring alacakları bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

8. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Net)

8.1 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlere ilişkin bilgiler

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

8.2 Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	-	55,362
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	-	(72)
Yıl İçindeki Alımlar	-	-
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	-	(48,559)
Değer Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Önceki dönem enflasyon değerleme farkları (-)	-	(6,731)
Dönem Sonu Toplamı	-	-

(*): Önceki dönemde, bu tutarın 17,268 Bin YTL'si satılmaya hazır menkul değerlere sınıflanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

8. Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerlere İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

8.3.1. Vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin izlendiği hesaplara ilişkin bilgiler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2005, gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

8.3.2. Teminat olarak gösterilen vadeye kadar elde tutulacak menkul değerlerin başlıca özellikleri

Banka'nın gerek 31 Aralık 2005, gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle teminat olarak gösterilecek vadeye kadar elde tutulacak menkul değeri bulunmamaktadır.

8.3.3. Repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle repo işlemlerine konu olan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

8.3.4. Yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle yapısal pozisyon olarak tutulan vadeye kadar elde tutulacak menkul değerleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

9. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net)

9.1. İştiraklere ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Gözlük Sanayi A.Ş.	İzmir/Türkiye	21.71	21.71
2	İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.	İstanbul/Türkiye	14.75	100.00
3	İş Finansal Kiralama A.Ş.	İstanbul/Türkiye	28.56	58.15
4	İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	16.67	48.75
5	Senapa Plastik Ambalaj San. A.Ş.	Kocaeli/Türkiye	10.41	10.41
6	Servus Bilgisayar A.Ş.	İstanbul/Türkiye	7.14	7.14
7	Terme Metal San. Ve Tic. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	17.83	18.76
8	Ünsa Ambalaj Sanayi ve Tic. A.Ş.	İstanbul/Türkiye	12.00	13.04
9	Yatırım Finansman Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	10.78	51.00
10	Provus Bilişim ve İletişim Hizmetleri	İstanbul/Türkiye	0.05	0.05
11	TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.	İstanbul/Türkiye	30.17	51.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
1 (*)	4,618	4,293	3,984	648	-	-	(1)	-
2 (********)	37,082	21,574	8,419	3,484	-	1,657	12	-
3 (***)	710,015	199,763	420,430	77,177	-	13,881	30,825	354,500
4 (***)	95,098	81,317	28,476	1,453	-	2,273	(2,524)	77,175
5 (********)	27,062	7,572	18,861	19,217	-	(2,924)	(951)	-
6 (****)	37,946	20,137	15,240	43,461	-	570	(1,405)	-
7 (*)	38,065	2,571	2,090	3,400	-	-	(259)	-
8 (*****)	66,604	29,074	35,985	78,590	-	(4,587)	(2,201)	-
9 (******)	7,411	7,396	-	1,428	-	1,589	(13)	8,900
10 (*******)	12,412	3,104	4,872	1,467	-	(1,079)	(1,447)	-
11 (***)	16,014	15,987	-	1,164	-	3,609	361	19,560

(*) Bağımsız denetimden geçmemiş 30.09.05 tarihli mali tablolarına ait bilgilerdir.Önceki dönem karı/zararı 30.09.04 tarihli mali tablodan alınmıştır.

(**) Bağımsız denetimden geçmiş 30.09.05 tarihli konsolide mali tablolara ait bilgilerdir.Önceki dönem karı/zararı 31.12.04 tarihli mali tablodan alınmıştır.

(***) Bağımsız denetimden geçmiş 30.09.05 tarihli konsolide mali tablolara ait bilgilerdir.Önceki dönem karı/zararı 31.12.04 tarihli mali tablodan alınmıştır. Rayiç değeri 31.12.05 tarihi itibariyle belirtilmiştir.

(****) Bağımsız denetimden geçmemiş 30.09.05 tarihli konsolide mali tablolara ait bilgilerdir.Önceki dönem karı/zararı 30.09.04 tarihli mali tablodan alınmıştır.

(*****) Bağımsız denetimden geçmemiş 31.12.05 tarihli ait mali tablolara ait bilgilerdir.Önceki dönem karı/zararı 31.12.04 tarihli mali tablodan alınmıştır.

(******) Bağımsız denetimden geçmiş 31.12.05 tarihli ait mali tablolara ait bilgilerdir.Önceki dönem karı/zararı 31.12.04 tarihli mali tablodan alınmıştır. Rayiç değeri 31.12.05 tarihi itibariyle belirtilmiştir.

(*******) Bağımsız denetimden geçmemiş 30.09.05 tarihli ait mali tablolara ait bilgilerdir.Önceki dönem karı/zararı 31.12.04 tarihli mali tablodan alınmıştır.

(********) Bağımsız denetimden geçmemiş 31.12.05 tarihli ait mali tablolara ait bilgilerdir.Önceki dönem karı/zararı 30.09.2004 tarihli mali tablodan alınmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

9. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

9.2. İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	72,342		61,812
Dönem İçi Hareketler	66,580		10,530
Alışlar	252		2,572
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	9,249		-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-		-
Satışlar	(3,637)		-
Yeniden Değerleme Artışı	-		-
Değer Azalma Karşılıkları(-)/ Değer Artış Fonu (+)	60,716		7,958
YP iştiraklerin Kur Değerlemesinden Kaynaklanan Artış/Azalış	-		-
Önceki Dönem Enflasyon Değerleme farkları	-		-
Dönem Sonu Değeri	138,922		72,342
Sermaye Taahhütleri	-		-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-		-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

9. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

9.3. İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri ile Değerleme	17,955	19,270
Rayiç Değer ile Değerleme	120,967	53,072
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-

9.4. İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	3,083	4,546
Leasing Şirketleri	101,247	33,660
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer İştirakler	34,592	34,136
Toplam	138,922	72,342

9.5. Borsaya kote edilen iştirakler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Borsalara Kote Edilenler	120,967	53,072
Yurtdışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

9.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Cari dönem içinde Banka, İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin %5'ine tekabül eden 510 Bin YTL nominal değerinde, İş Factoring Finansman Hizmetleri A.Ş.'nin %32'sine tekabül eden 1,120 Bin YTL nominal değerinde, TSKB Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin %30'una tekabül eden 770 Bin YTL nominal değerinde, İş Girişim Sermayesi Yatırım Ortaklığı'nın %6'sına tekabül eden 250 Bin YTL nominal değerinde ve Yatırım Finansman Yatırım Ortaklığı'nın %14'üne tekabül eden 91 Bin YTL nominal değerindeki iştiraklerini elden çıkarmıştır.

9.7. Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Cari dönem içinde Banka, geçmiş dönemde de iştiraki olan Terme Metal Sanayi ve Ticaret A.Ş.'nin sermaye artışına 148 Bin YTL, İş Finansal Kiralama A.Ş.'nin sermaye artırımına 7,290 Bin YTL, TSKB Yatırım Ortaklığı'nın sermaye artışına 1,811 ve Yatırım Finansman Yatırım Ortaklığı A.Ş.'nin sermaye artırımına 252 Bin YTL nominal tutarlarında katılmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

9. İştiraklere İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın ana ortaklık ve/veya finansal kurumlar topluluğunun diğer üyeleri ile beraber kontrol gücüne sahip olan topluluk dışı diğer üyeler/hissedarları bulunmamaktadır.

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net)

10.1. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı(%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	TSKB Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul /Türkiye	91.79	100
2	TSKB Gayrimenkul Değerleme A.Ş.	İstanbul /Türkiye	80.00	80.00
3	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş.	İstanbul /Türkiye	88.44	90.44

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Rayiç Değeri
1(*)	9,631	4,868	84	2,444	-	1,070	40	-
2(**)	1,208	1,001	486	948	-	279	226	-
3(***)	87,392	26,881	7,128	19,351	-	4,444	2,057	-

(*) Bağımsız denetimden geçmiş 31.12.05 tarihine ait mali tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem karı/ zararı 31.12.04 tarihli mali tablodan alınmıştır.

(**) Bağımsız denetimden geçmemiş 30.09.05 tarihine ait mali tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem karı/ zararı 31.12.04 tarihli mali tablodan alınmıştır.

(***) Bağımsız denetimden geçmiş 31.12.05 tarihine ait konsolide mali tablolara ait bilgilerdir. Önceki dönem karı/ zararı 31.12.04 tarihli mali tablodan alınmıştır.

10.2. Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	30,550	40,861
Dönem İçi Hareketler	-	(10,311)
Alışlar	-	28
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri (Temettü Karşılığı)	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	(361)
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)/ Değer Artış Fonu (+)	-	(9,978)
Dönem Sonu Değeri	30,550	30,550
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

10. Bağlı Ortaklıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

10.3. Bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri ile Değerleme	30,550	30,550
Rayiç Değer ile Değerleme	-	-
Özsermaye Yöntemi ile Değerleme	-	-

10.4. Bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin yasal kayıtlardaki tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	-	-
Diğer Mali Bağlı Ortaklıklar	30,550	30,550
Toplam	30,550	30,550

10.5. Borsaya kote edilen bağlı ortaklıklar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın borsaya kote edilen bağlı ortaklığı bulunmamaktadır.

10.6. Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklıklar

Cari dönem içinde elden çıkarılan bağlı ortaklık yoktur.

10.7. Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklıklar

Cari dönem içinde satın alınan bağlı ortaklık yoktur.

11. Diğer Yatırımlara İlişkin Açıklamalar

11.1. Banka'nın, birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili yerine getirmesi gereken taahhütleri diğer taahhütlerden ayrı olarak, grubun birlikte kontrol edilen ortaklıklarındaki sermaye taahhüdü veya diğer girişimcilerle birlikte sermaye taahhütleri içersindeki payı ve birlikte kontrol edilen ortaklığının başka ortaklıklardaki sermaye taahhütlerine ilişkin grubun payı

Banka'nın, birlikte kontrol edilen ortaklıklarla ilgili yerine getirmesi gereken taahhütleri diğer taahhütlerden ayrı olarak, grubun birlikte kontrol edilen ortaklıklarındaki sermaye taahhüdü veya diğer girişimcilerle birlikte sermaye taahhütleri içersindeki payı ve birlikte kontrol edilen ortaklığının başka ortaklıklardaki sermaye taahhütlerine ilişkin payı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

11. Diğer Yatırımlara İlişkin Açıklamalar (Devamı)

11.2. Birlikte kontrol edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

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

Banka'nın birlikte kontrol edilen ortaklıkları bulunmamaktadır.

12. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net)

12.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	41,047	28,894	31,521	22,960
1-4 Yıl Arası	165,459	141,368	120,790	103,004
4 Yıldan Fazla	68,268	63,129	63,213	59,358
Toplam	274,774	233,391	215,524	185,322

12.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	274,774	215,524
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(41,383)	(30,202)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	233,391	185,322

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

12. Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

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

Finansal kiralama sözleşmeleri 3286 sayılı finansal kiralama kanununun ilgili maddeleri uyarınca yapılmaktadır. Mali tabloları önemli ölçüde etkileyen yenileme ve kira sözleşmelerinden kaynaklanan kısıtlamalar bulunmamaktadır.

13. Muhtelif Alacaklar Kaleminde Yer Alan Aktiflerin Vadeli Satışından Doğan Alacaklara İlişkin Bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın muhtelif alacaklar kaleminde yer alan aktiflerin vadeli satışından doğan alacakları bulunmamaktadır.

14. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar

14.1. Krediler faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Faiz Tahakkukları	-	-	-	-
Faiz Reeskontları	5,639	22,498	4,608	10,698
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Tahakkuk.	-	-		
Kredi Komisyon ve Diğer Gelirler Reeskont.	66	136	140	245
Toplam	5,705	22,634	4,748	10,943

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

14. Faiz ve Gelir Tahakkuk ve Reeskontlarına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

14.2. Diğer faiz ve gelir reeskontlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerlerin	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerin	24,856	5,665	25,384	2,329
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler.	-	-	-	-
Ters Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Zorunlu Karşılıklar Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	1	165	-	13
Faiz ve Gelir Reeskontları	-	103	-	13
Kur Gelir Reeskontları	1	62	-	-
Finansal Kiralama Alacaklarına İlişkin Reeskontlar	6	2,421	-	1,379
Diğer	2,948	38	106	-
Toplam	27,811	8,289	25,490	3,721

15. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)

	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MD Varlıklar	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem:					
Maliyet	44,685	1,089	1,280	18,371	65,425
Birikmiş Amortisman(-)	(19,907)	(86)	(721)	(17,973)	(38,687)
Net Defter Değeri	24,778	1,003	559	398	26,738
Cari Dönem:					
Dönem Başı Net Defter Değeri	24,778	1,003	559	398	26,738
İktisap Edilenler	11,455	784	84	655	12,978
Elden Çıkarılanlar(-)	(319)	-	(2)	(65)	(386)
Değer Düşüşü	(500)	-	-	-	(500)
Amortisman Bedeli (-)	(869)	(247)	(173)	(141)	(1,430)
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Maliyet	55,321	1,873	1,362	18,961	77,517
Dönem Sonu Birikmiş Amortisman(-)	(20,776)	(333)	(894)	(18,114)	(40,117)
Kapanış Net Defter Değeri	34,545	1,540	468	847	37,400

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

15. Maddi Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

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

15.1.1. Değer azalışının kaydedilmesine veya iptal edilmesine yol açan olaylar ve şartları

Banka'nın dahili uzmanlarının ekspertiz raporuna dayanılarak, Banka'nın mülkiyetinde bulunan bazı gayrimenkullerin enflasyona göre düzeltilmiş değerinin cari değerlerinin üzerinde olması nedeniyle cari dönemde 500 Bin YTL değer azalış karşılığı ayrılmıştır.

15.1.2. Mali tablolarda kaydedilen veya iptal edilen değer azalışının tutarı

Bilanço tarihi itibariyle maddi duran varlıklara ilişkin 2,994 Bin YTL değer azalış tutarı bulunmaktadır, iptal edilen değer azalışı bulunmamaktadır.

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

Yukarıda belirtilen gayrimenkul değer düşüklüğü dışında, bilanço tarihi itibariyle Banka'nın münferit bir varlık için cari dönemde kaydedilmiş veya iptal edilmiş değer azalışı bulunmamaktadır.

16. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net)

16.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 1 Ocak 2004 tarihinden önce Banka aktifine giren maddi olmayan duran varlıklar için geçmiş dönemlerde geçerli olan amortisman oranları uygulanırken, 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan maddi olmayan duran varlıklar, Maliye Bakanlığı'nın faydalı ömürleri dikkate alarak belirlediği amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

16.2. Kullanılan amortisman yöntemleri

Maddi olmayan duran varlıklar, normal amortisman yöntemi uygulanmak suretiyle, takribi ekonomik ömürleri süresince itfa edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

16. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

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

	Dönem Başı		Dönem Sonu	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Bilgisayar Yazılımları	1,696	1,497	1,734	1,557

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

	Cari Dönem
Dönem Başı (Net)	199
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	38
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 (-)	(60)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	177

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın mali tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

16.6. Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgi

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

16. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın devlet teşvikleri kapsamında edinilen maddi olmayan duran varlığı bulunmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkları bulunmamaktadır.

16.9. Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütleri bulunmamaktadır.

16.10. Yeniden değerleme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında tablodaki açıklamalar

Bilanço tarihi itibariyle Banka maddi olmayan duran varlıklarını yeniden değerlemeye tabi tutmamaktadır.

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

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

16. Maddi Olmayan Duran Varlıklara İlişkin Bilgiler (Net) (Devamı)

16.12. Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

16.13. Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın ekli mali tablolarında şerefiye bulunmamaktadır.

16.14. Negatif şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte tablodaki bilgiler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın ekli mali tablolarında negatif şerefiye bulunmamaktadır.

17. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar

17.1. İndirilebilir Geçici Farklar, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla, Bilançoya Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Aktifi Tutarı

Banka mali tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ve değerleme esasları ile vergi mevzuatı arasında "zamanlama farklarından" doğan farklar üzerinden ertelenmiş vergi aktifi veya yükümlülüğü hesaplayarak ekli mali tablolarına yansıtmıştır.

Banka kıdem tazminatı nedeniyle 257 Bin YTL vergi aktifi , maddi duran varlıkların MUY ve Vergi Usul Kanunu'na göre farklılık gösteren ekonomik ömür farklılıkları nedeniyle 2,018 Bin YTL vergi aktifi, iştirak değer düşüş karşılığından 2,012 Bin YTL vergi aktifi, türev işlemleri gider reeskontlarından 963 Bin YTL vergi aktifi, menkul kıymet cüzdanı düzeltmesinden 80 Bin YTL vergi aktifi, finansal kiralama düzeltmesinden 5,356 Bin YTL vergi pasifi ve diğer karşılıklardan 1,936 Bin YTL vergi aktifi hesaplamıştır. Söz konusu tutarlar netleştirilerek mali tablolara yansıtılmıştır. Ayrıca satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değeri ile iskonto edilmiş değeri arasındaki fark üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi, doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklar ile ilgili olduğundan özkaynak hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve 4,435 Bin YTL " Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesap kaleminde netleştirilmiştir.

17.2. Önceki Dönemlerde Üzerinden Ertelenmiş Vergi Aktifi Hesaplanmamış ve Bilançoya Yansıtılmamış İndirilebilir Geçici Farklar ile Varsa Bunların Geçerliliklerinin Son Bulduğu Tarih, Mali Zararlar ve Vergi İndirim ve İstisnaları

Önceki dönemlerde üzerinden ertelenmiş vergi aktifi hesaplanmamış ve bilançoya yansıtılmamış indirilebilir geçici farklar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

I. Aktif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

17. Ertelenmiş Vergi Aktifine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

17.3. Ertelenmiş Vergiler İçin Ayrılan Değer Düşüş Karşılıkları ile Değer Düşüş Karşılıklarının İptal Edilmesinden Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Aktifleri

Ertelenmiş vergiler için ayrılan değer düşüş karşılıkları ile değer düşüş karşılıklarının iptal edilmesinden kaynaklanan ertelenmiş vergi pasifi bulunmamaktadır.

18. Diğer Aktiflere İlişkin Bilgiler

18.1. Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

Peşin ödenen giderler kalemi 673 Bin YTL tutarındaki peşin ödenmiş giderlerden ve 309 Bin YTL mahsup edilecek KDV'den oluşmaktadır. Ayrıca 1,560 Bin YTL ise yabancı para cinsinden ileride giderleşecek komisyon bedeli olarak oluşmuştur.

18.2. 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

Bilançonun diğer aktifler kalemi bilanço dışı taahhütler hariç bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Mevduatın Vade Yapısına İlişkin Bilgiler

1.1. Mevduatın vade yapısı

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2. Mevduat sigortası kapsamında bulunan ve mevduat sigortası limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Banka, mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.3. Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında olup olmadığı

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.4. Mevduat sigortası kapsamında bulunmayan tasarruf mevduatı

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

2. Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	364,644	21,541	143,083	25,665
Mali Kurum ve Kuruluşlar	356,031	272	135,039	2,899
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	6,411	9,052	3,480	12,403
Gerçek Kişiler	2,202	12,217	4,564	10,363
Yurtdışı İşlemlerden	7,817	61,648	453	1,037
Mali Kurum ve Kuruluşlar	1,223	59,294	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	6,465	108	367	29
Gerçek Kişiler	129	2,246	86	1,008
Toplam	372,461	83,189	143,536	26,702

3.1. Alınan Kredilere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	18,500	439,595	5,750	99,540
Orta ve Uzun Vadeli	10,542	1,660,053	10,542	1,486,427
Toplam	29,042	2,099,648	16,292	1,585,967

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

3.2. Bankaların yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Banka mevduat kabulüne yetkili olmayıp pasifte yer alan yükümlülükler ağırlıkla yurtiçi ve yurtdışından sağlanan fonlar, orta ve uzun vadeli krediler, fonlar ve çıkarılan tahvillerden oluşmaktadır.

4.1. İhraç Edilen Menkul Değerlere İlişkin Açıklama

Cari Dönem	Vade	Brüt Bakiye Tutarı	Brüt İhraç Tutarı	Men. D. İhraç Farkı	İtfa Tutarı	Kur Farkı
Bonolar	(*)	1	1	1	-	-
VDMK	-	-	-	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1	1	1	-	-

(*) Talep edilmeyen ve hesapta kalmış tutarlar.

Önceki Dönem	Vade	Brüt Bakiye Tutarı	Brüt İhraç Tutarı	Men. D. İhraç Farkı	İtfa Tutarı	Kur Farkı
Bonolar	(*)	1	1	1	-	-
VDMK	-	-	-	-	-	-
Tahviller	-	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	-	-	-	-
Toplam	-	1	1	1	-	-

(*) Talep edilmeyen ve hesapta kalmış tutarlar.

4.2. Hisse senedine dönüştürülebilir tahvillere ilişkin bilgiler

Banka'nın gerek 31 Aralık 2005 gerekse 31 Aralık 2004 tarihleri itibariyle hisse senedine dönüştürülebilir tahvilleri bulunmamaktadır.

4.3. Çıkarılan menkul değerlerin vade yapısı, faiz yapısı ve para cinsine ilişkin

Cari Dönem:

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle çıkarılmış menkul değerleri bulunmamaktadır.

Önceki Dönem:

Banka'nın bilanço tarihi itibariyle çıkarılmış menkul değerleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

5. Fonlara İlişkin Açıklamalar

Cari Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
89	143	-	232	-	-	232	-

Önceki Dönem

Vade Yapısı		Faiz Yapısı		Para Cinsi			
Kısa	Orta ve Uzun	Sabit	Değişken	EURO	USD	TL	Diğer
368	318	-	686	-	-	686	-

6. Muhtelif Borçlara İlişkin Açıklamalar

Alınan nakdi teminat bulunmamaktadır.

7. Bilançonun Diğer Yabancı Kaynaklar Kalemi, Bilanço Dışı Taahhütler Hariç Bilanço Toplamının %10'unu Aşıyorsa, Bunların En Az %20'sini Oluşturan Alt Hesapların İsim ve Tutarları

Diğer yabancı kaynaklar kalemi bilanço toplamının %10'unu aşmamaktadır.

8. Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primlere İlişkin Açıklamalar

8.1. Vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	-	-
Menkul Sermaye İradı Vergisi	481	433
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	-	-
BSMV	140	119
Kambiyo Muameleleri Vergisi	11	45
Ödenecek Katma Değer Vergisi	86	48
Diğer	965	940
Toplam	1,683	1,585

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

8. Ödenecek Vergi, Resim, Harç ve Primlere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

8.2. Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	-	-
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	-	-
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	8	7
İşsizlik Sigortası–İşveren	17	13
Diğer	-	-
Toplam	25	20

9. Faktoring Borçlarına İlişkin Açıklamalar

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın faktoring borçları bulunmamaktadır**.**

10. Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar

10.1. 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 işlemleri iştiraki olan İş Finansal Kiralama A.Ş. ile yapılmaktadır. Kira sözleşmeleri eşit taksitler halinde ödenmektedir. Bu sözleşmelerde Banka'ya önemli yükümlülükler getiren hususlar bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

10. Finansal Kiralama İşlemlerine İlişkin Açıklamalar (Devamı)

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

Finansal kiralama sözleşmelerinde değişiklik bulunmamaktadır.

10.3. Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	715	669	345	330
1-4 Yıl Arası	52	48	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	767	717	345	330

10.4. Faaliyet kiralaması işlemlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın faaliyet kiralama işlemi bulunmamaktadır.

10.5. Satış ve geri kiralama işlemlerinde kiracı ve kiralayan açısından, sözleşme koşulları ve sözleşmenin özellikli maddelerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın satış ve geri kiralama işlemi bulunmamaktadır.

11. Faiz ve Gider Reeskontlarına İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Kullanılan Kredi Faiz Reeskontları	24	33,241	36	11,274
Tahviller Faiz Reeskontları	-	-	-	-
Repo İşlemleri Faiz Reeskontları	154	1,026	-	-
Türev Finansal Araçlar Reeskontları	4,164	171	194	141
Faiz ve Gider Reeskontları	4,164	54	194	1
Kur Gider Reeskontları	-	117	-	140
Faktoring Borçlarına İlişkin Reeskontlar	-	-	-	-
Diğer Faiz ve Gider Reeskontları	30	740	9	2,333
Toplam	4,372	35,178	239	13,748

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

12. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar

12.1. Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	7,576	5,937
II. Grup Kredi ve Alacaklar için Ayrılanlar	-	17
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	121	88
Diğer	2,395	1,470

12.2. Kıdem ve ihbar tazminatlarına ilişkin yükümlülükler

	5 ÖD	4 ÖD	3 ÖD	2 ÖD	Önceki D.	Cari D.
Fiili Kıdem ve İhbar Tazminat Ödemesi	152	1,320	2,579	584	382	409
Kıdem ve İhbar Tazminat Yükümlülüğü	2,291	3,237	5,505	5,601	5,397	5,792
Fiili Ödeme Oranı	0.01	0.41	0.47	0.10	0.07	0.07
Kıdem ve İhbar Tazminatı Karşılığı Oranı	0.08	0.08	0.15	0.15	0.17	0.15
Muhtemel Kıdem ve İhbar Tazminat Y.K	184	352	825	838	893	856

Banka'nın, 2002 yılında Sınai Yatırım Bankası A.Ş. (SYB) ile birleşmesi sebebiyle 2002 yılı içinde oluşan olağanüstü kıdem ve ihbar tazminatı ödemeleri 5 yıllık basit aritmetik ortalama hesaplamasına dahil edilmemiştir.

12.3. Emeklilik haklarından doğan yükümlülükler

12.3.1. SSK'ya istinaden kurulan sandıklar için yükümlülükler

Banka'nın çalışanlarının üyesi olduğu Türkiye Sınai Kalkınma Bankası Memur ve Müstahdemleri Yardım ve Emekli Vakfı'na ilişkin karşılık ayrılmasını gerektirecek teknik veya fiili açık bulunmamaktadır.

12.3.2. Banka çalışanları için emeklilik sonrası hak sağlayan her çeşit vakıf, sandık gibi örgütlenmeler için yükümlülükler.

Banka çalışanları tarafından kurulan Türkiye Sınai Kalkınma Bankası A.Ş. Mensupları Munzam Sosyal Güvenlik ve Yardımlaşma Vakfı için Banka'nın ayırması gereken bir karşılık bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

12. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

12.4. Karşılıkların niteliği, beklenen ödemenin zamanlaması ve miktarı ile belirsizliklerle ilgili açıklamalar

Banka ihtiyatlılık prensibinden hareketle gerek genel kredi karşılıkları, gerekse kıdem tazminatı karşılıklarını dönem sonu itibariyle ayırmaktadır. Bu karşılıkların niteliği, beklenen ödemelerin zamanlaması ve miktarları ile ilgili belirsizlikler bulunmamaktadır.

12.5. Dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları

Banka'nın dövize endeksli krediler kur farkı karşılıkları 11,792 Bin YTL'dir.

12.6. Teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı

Banka'nın teslim tarihine göre muhasebeleştirme değer düşüş karşılığı bulunmamaktadır.

12.7. Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

Banka'nın tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları bulunmamaktadır.

12.8. Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

12.8.1. Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklara ilişkin bilgiler

	31.12.2005	31.12.2004
Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılıklar	5,000	5,000

12.8.2. Diğer karşılıkların, karşılıklar toplamının %10'unu aşması halinde aşıma sebep olan kalemler ve tutarları

Diğer karşılıklar içinde yer alan muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar tutarı 5,000 Bin YTL olup, Banka'nın ihtiyatlılık gereği ayırdığı karşılıktır.

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

Banka, International Finance Corporation'dan direk borçlanma yolu ile 50,000,000 USD karşılığı 67,300 Bin YTL tutarında sermaye benzeri kredi kullanmıştır.

Kredinin ilk sözleşme tarihi 21 Eylül 2004'tür. Kredinin ilk kullanım tarihi 5 Kasım 2004'tür. Faiz oranı değişken olup; bilanço tarihi itibariyle (4.342+3.62 spread ile) %7.962'dir. İlk 5 sene anapara ödemesi yoktur ve vadesi 15 Ekim 2011'de dolmaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

12. Karşılıklara ve Sermaye Benzeri Kredilere İlişkin Açıklamalar (Devamı)

12.9.2 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	67,300	-	66,950

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler

13.1. Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	200,000	142,500
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Banka'da kayıtlı sermaye sistemi uygulanmaktadır.

	Ödenmiş Sermaye	Kayıtlı Sermaye Tavanı
Hisse Senedi Karşılığı	200,000	400,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

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

Cari dönem içinde 57,500 Bin YTL tutarında sermaye arttırımı gerçekleşmiştir. Bu tutarın 29,213 Bin YTL'lik kısmı geçmiş yıllar karlarından, 28,287 Bin YTL'lik kısmı ise ödenmiş sermaye enflasyon düzeltme farkından karşılanmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

13. Özkaynaklara İlişkin Bilgiler (Devamı)

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

Cari dönem içinde yeniden değerleme fonlarından sermayeye ilave edilen kısım bulunmamaktadır.

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

Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhüdü bulunmamaktadır.

13.6. Banka'nın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, Banka'nın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Bulunmamaktadır

13.7. Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Banka'nın sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyaz bulunmamaktadır.

14. Hisse Senedi İhraç Primleri, Hisseler ve Sermaye Araçları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Sayısı	200,000,000	142,500,000
İmtiyazlı Hisse Senedi	-	-
Hisse Senedi İhraç Primi	-	-
Hisse Senedi İptal Kârı	-	-
Diğer Sermaye Araçları	-	-
Toplam Hisse Senedi İhracı (adet)	200,000,000	142,500,000

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

15. Menkul Değerler Değer Artış Fonuna İlişkin Açıklamalar

15.1. Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler ve Bağlı Ortaklıklardan	93,049	-	32,331	-
Satılmaya Hazır MD'den	12,608	1,381	6,995	1,520
Yapısal Pozisyona Konu Edil MD'den	-	-	-	-
Toplam	105,657	1,381	39,326	1,520

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Menkul Değerler Değer Artış Fonunun Yabancı P. Menkul Değerlere Ait Olan Bölümü	1,381	1,520
Yukarıdaki Tutarın Yabancı Para İştirakler, Bağlı Ortaklıklar, Satılmaya hazır Menkul Değer Niteliğindeki Hisse Senetlerine İlişkin Kur Artışlarını İçeren Kısmı	-	-

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

Banka'nın yabancı para iştirakler, bağlı ortaklıklar, satılmaya hazır menkul değer niteliğindeki hisse senetleri bulunmamaktadır.

15.3. Döviz kurlarındaki değişmelerin etkilerinin muhasebeleştirilmesi esaslarını ilk kez uygulandığı zaman, ilgili tutarın saptanamadığı durumlar hariç olmak üzere, geçmiş dönemlerden gelen ve özkaynaklara dahil edilmiş birikmiş kur farkı tutarı

Geçmiş dönemlerden gelen birikmiş kur farkı bulunmamaktadır.

16. Yeniden Değerleme Fonuna İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	-	-	-	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	2,223	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-
Toplam	2,223	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

II. Pasif Kalemlere İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

17. Yeniden Değerleme Değer Artışına İlişkin Bilgiler Unsurları İtibarıyla

Yeniden değerleme değer artışı, Banka iştirak ve bağlı ortaklarının bedelsiz sermaye artışı ile ilgilidir.

18. Yasal Yedeklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	4,540	2,183
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	5,139	2,676
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	9,679	4,859

19. Olağanüstü Yedeklere İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	11,978	3,773
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	11,978	3,773

20. Azınlık Haklarına İlişkin Bilgiler

20.1. Azınlık haklarına ilişkin bilgiler

Konsolide olmayan ekli mali tablolarda azınlık hakları bulunmamaktadır.

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

Ad Soyad/Ticari Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
T.İş Bankası A.Ş.	81,035	% 40,52	81,035	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Alınan Faizler

1.1. İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	692	2,109

1.2. Finansal kiralama gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Faiz Gelirleri	9,936	7,309

1.3. Ters repo işlemlerinden alınan faizler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Ters Repo İşlemlerinden Alınan Faizler	4	-	89	-

1.4. Faktoring alacaklarından alınan faizlere ilişkin bilgi

Banka'nın faktoring alacaklarından alınan faizleri bulunmamaktadır.

2. Verilen Faizler

2.1. İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderleri bulunmamaktadır.

2.2. Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	27	30

2.3. Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

2. Verilen Faizler (Devamı)

2.4. Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	20,810	3,016	8,619	196

2.5. Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Banka'nın faktoring işlemlerinden olan borçlara verilen faizleri bulunmamaktadır.

3.1. Diğer Faaliyet Gelirlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Serbest Kalan Karşılıklar	19,023	24,764
Aktif Satışlarından Elde Edilen Gelirler	1,150	102
İştirak ve Bağlı Ortak Satışından	817	-
Menkullerin Satışından	63	102
Diğer Aktiflerin Satışından	270	-
Diğer	8,383	1,764
Toplam	28,556	26,630

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

3.2. Bankaların Kredi ve Diğer Alacaklarına İlişkin Karşılık Giderleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	3,953	5,395
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	3,651	5,323
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	74	3
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	228	69
Genel Karşılık Giderleri	2,547	2,788
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	5,177
Dövize Endeksli Krediler Kur Farkı Giderleri	-	4,716
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	2,039	2,287
Alım Satım Amaçlı Menkul Değerler	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerler	2,039	2,287
Değer Düşüş Karşılığı Giderleri	-	15,681
İştirakler	-	5,700
Bağlı Ortaklıklar	-	9,981
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Değerler	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Karşılığı	500	564
Diğer	-	1,357
Toplam	9,039	37,965

3.3. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

3.3.1. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Personel Giderleri	22,052	19,252
Kıdem Tazminatı Karşılığı	10	167
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	1,430	1,360
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	193	245
Diğer İşletme Giderleri	5,889	4,368
Bakım ve Onarım Giderleri	292	163
Reklam ve İlan Giderleri	635	393
Diğer Giderler	4,962	3,812
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	201	477
Faaliyet Kiralama Giderleri	-	-
Diğer	20,002	7,306
Toplam	49,777	33,175

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

3.3. Diğer Faaliyet Giderlerine İlişkin Bilgiler (Devamı)

3.3.2. Olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderlerin niteliği ve miktarı ile cari dönemdeki olağanüstü kalemlere ilişkin vergi gideri

Banka'da olağandışı kalemlerden kaynaklanan giderler bulunmamaktadır.

3.3.3.1. Şerefiye amortismanının dahil edildiği gelir tablosu kalemi

Ekli mali tablolarda şerefiye bulunmamaktadır.

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

Ekli mali tablolarda negatif şerefiye bulunmamaktadır.

3.4. Bağlı Ortaklık ve İştiraklerden Elde Edilen Gelir ve Giderler

3.4.1. Bağlı ortaklık ve iştiraklerden elde edilen gelir ve giderler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ortaklıklara İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	340	322
İştiraklere İlişkin Kâr ve Zarar (+/-)	1,662	1,582

3.4.2. Özsermaye yönteminin kullanıldığı iştiraklerdeki yatırımlardan doğan kâr ya da zarardaki pay ve gelir tablosunda ayrı bir kalem olarak açıklandığına ilişkin bilgi:

Banka'nın özsermaye yönteminin kullanıldığı iştirakleri bulunmamaktadır.

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

Banka'nın dahil olduğu risk grubu ile işlemleri VIII.1 "Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Açıklama ve Dipnotlar" bölümünde yer almaktadır.

3.5 Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar

3.5.1 Hesaplanan Cari Vergi Geliri Ya da Gideri ile Ertelenmiş Vergi Geliri ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Hesaplanan cari vergi gideri, 32,146 Bin YTL'dir. Ertelenmiş vergi geliri ise 6,656 Bin YTL'dir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

III. Gelir Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

3.5. Vergi Karşılığına İlişkin Açıklamalar (Devamı)

3.5.2 Geçici Farkların Oluşmasından veya Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi Geliri Ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

Banka kıdem tazminatı nedeniyle 257 Bin YTL vergi aktifi , maddi duran varlıkların MUY ve Vergi Usul Kanunu'na göre farklılık gösteren ekonomik ömür farklılıkları nedeniyle 2,018 Bin YTL vergi aktifi, iştirak değer düşüş karşılığından 2,012 Bin YTL vergi aktifi, türev işlemleri gider reeskontlarından 963 Bin YTL vergi aktifi, menkul kıymet cüzdanı düzeltmesinden 80 Bin YTL vergi aktifi, finansal kiralama düzeltmesinden 5,356 Bin YTL vergi pasifi ve diğer karşılıklardan 1,936 Bin YTL vergi aktifi hesaplamıştır. Ayrıca satılmaya hazır menkul değerlerin rayiç değeri ile iskonto edilmiş değeri arasındaki fark üzerinden hesaplanan ertelenmiş vergi aktifi, doğrudan özkaynaklar ile ilişkilendirilen varlıklar ile ilgili olduğundan özkaynak hesap grubuyla ilişkilendirilmiş ve 4,435 Bin YTL " Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesap kaleminde netleştirilmiştir. Cari dönem ertelenmiş vergi geliri 6,656 Bin YTL olarak gelir tablosuna yansıtılmıştır.

3.5.3 Geçici Fark, Mali Zarar ve Vergi İndirim ve İstisnaları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri Ya da Giderine İlişkin Açıklamalar

31 Aralık 2005 itibariyle geçici farklar üzerinden ayrılan ertelenmiş vergi geliri 6,656 Bin YTL'dir. Mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri bulunmamaktadır.

3.6. Net Dönem Kâr ve Zararına İlişkin Açıklamalar

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

Banka olağan bankacılık işlemlerinden dolayı 244,126 Bin YTL faiz gelirleri, 108,552 Bin YTL faiz giderleri, 8,331 Bin YTL net ücret ve komisyon gelirleri elde etmiştir.

3.6.2. Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, ilgili dönemleri ve gerekli bilgiler

Mali tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan tahminlerde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

3.6.3. Azınlık haklarına ait kâr/zarar

Ekli mali tablolarda azınlık haklarına ait kâr/zarar bulunmamaktadır.

3.7. Cari Dönemde Önemli Etkide Bulunan veya Takip Eden Dönemlerde Önemli Etkide Bulanacağı Beklenen Muhasebe Tahminindeki Bir Değişikliğin Niteliği ve Tutarı

Cari dönemde önemli etkide bulunan veya takip eden dönemlerde önemli etkide bulunacağı beklenen muhasebe tahminindeki bir değişiklik bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Şarta Bağlı Yükümlülükler

1.1. Ayrıca belirtilmesi gereken şarta bağlı yükümlülükler

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

1.1.2. Birlikte kontrol edilen ortaklığın kendi şarta bağlı yükümlülüklerine ilişkin payı

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

Birlikte kontrol edilen ortaklık bulunmamaktadır.

1.2. Şarta bağlı varlık ve yükümlülüklerin muhasebeleştirilmesi, mali tablolarda belirtilmesi ya da belirtilmemesi kararı ile şarta bağlı olayın gerçekleşme olasılığı

Bilanço dışı yükümlülükler tablosunda belirtilenler dışında, Banka'nın şarta bağlı yükümlülük ya da varlığı bulunmamaktadır.

1.2.1. Şarta bağlı varlık için; şartın gerçekleşme olasılığı kesine yakınsa sözkonusu varlık muhasebeleştirilmekte, şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise bu varlık dipnotlarda açıklanmaktadır

Banka'nın şarta bağlı varlığı bulunmamaktadır.

1.2.2. Şarta bağlı yükümlülük için şartın gerçekleşme olasılığı fazla ise ve güvenilir olarak ölçülebiliyorsa karşılık ayrılmakta, güvenilir olarak ölçülemiyorsa bu yükümlülük dipnotlarda açıklanmaktadır. Şarta bağlı yükümlülük için, şartın gerçekleşme olasılığı yoksa veya az ise bu yükümlülük de dipnotlarda açıklanmaktadır

Bilanço dışı yükümlülükler tablosunda belirtilenler dışında, Banka'nın şarta bağlı yükümlülüğü bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

2. Türev Finansal Araçlara İlişkin Bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı İşlemlerin Türleri		
Döviz ile İlgili Türev İşlemler (I)	336,543	27,245
Vadeli Döviz Alım Satım İşlemleri	41,777	1,505
Swap Para Alım Satım İşlemleri	175,276	25,740
Futures Para İşlemleri	17,223	-
Para Alım Satım Opsiyonları	102,267	-
Faiz ile İlgili Türev İşlemler (II)	1,172	-
Vadeli Faiz Sözleşmesi Alım Satım İşlemleri	-	-
Swap Faiz Alım Satım İşlemleri	1,172	-
Faiz Alım Satım Opsiyonları	-	-
Futures Faiz Alım Satım İşlemleri	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	9,530	-
A. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	347,245	27,245
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	-	-
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	347,245	27,245

3. Bilanço Dışı Yükümlülüklere İlişkin Açıklama

3.1. Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka'nın aşağıda 3.2.1 ve 3.2.2 bölümlerinde belirtilenler dışında, bilanço dışı yükümlülükleri bulunmamaktadır.

3.2. Bilanço dışı kalemlerden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütlerin yapısı ve tutarı

3.2.1. Garantileri, banka aval ve kabulleri ve mali garanti yerine geçen teminatlar ve diğer akreditifler dahil gayrinakdi krediler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın açmış olduğu akreditiflerin toplamı 82,102 Bin YTL'dir.

3.2.2. Kesin teminatlar, geçici teminatlar, kefaletler ve benzeri işlemler

Bilanço tarihi itibariyle Banka'nın vermiş olduğu teminat mektupları toplamı 38,642 Bin YTL'dir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

4. Gayrinakdi Kredilerin Bölümlere Göre Raporlaması

Muhasebe Uygulama Yönetmeliğine ilişkin on yedi sayılı tebliğ geçici madde hükümlerine göre söz konusu bilgilerin kamuya açıklanmasına 1 Ocak 2006 tarihi itibari ile başlanacaktır.

5. Gayrinakdi Kredi ve Yükümlülükler

5.1 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	-	-
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	-	-
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	-	-
Diğer Gayrinakdi Krediler	120,752	88,184
Toplam	120,752	88,184

5.2. 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

Maddi duran varlıklar üzerinde rehin, ipotek ve herhangi bir kısıtlama ile maddi duran varlıklardan kaynaklanan verilen taahhüt bulunmamaktadır.

6. Başkaları Nam ve Hesabına Verilen Hizmetlere İlişkin Açıklamalar

Bankaların gerçek ve tüzel kişiler, vakıflar, emeklilik sigortası fonları ve diğer kurumlar adına saklama veya plasmanda bulunma gibi faaliyetleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

7. Bankaların Uluslararası Derecelendirme Kuruluşlarına Yaptırmış Oldukları Derecelendirmeye İlişkin Özet Bilgiler

FITCH RATINGS

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB-
Görünüm	Pozitif
Kısa Vadeli	B
Türk Lirası	
Uzun Vadeli	BB-
Görünüm	Pozitif
Ulusal	
Uzun Vadeli	A (tur)
Görünüm	Durağan
Bireysel Derecelendirme (Individual)	C/D
Destek Notu (Support)	3

Yukarıdaki bilgiler, 8 Aralık 2005 tarihli Fitch Ratings raporundan alınmıştır.

MOODY'S

Finansal Güç Notu	D+
Görünüm	Durağan
Yabancı Para Uzun Vadeli Mevduat	B1
Görünüm	Pozitif

Yukarıdaki bilgiler, 20 Aralık 2005 tarihli Moody's Investors Service raporundan alınmıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

IV. Nazım Hesaplara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

8. Risk Yoğunlaşması

8.1. Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	-	-	1,460	2	-	-	102	-
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	941	1	-	-	-	-
Ormancılık	-	-	519	1	-	-	102	-
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	-	-
Sanayi	60	-	83,138	87	57	-	53,624	86
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	-	-
İmalat Sanayi	46	-	56,570	59	45	-	51,394	82
Elektrik, Gaz, Su	14	-	26,568	28	12	-	2,230	4
İnşaat	-	-	-	-	-	-	-	-
Hizmetler	25,518	100	9,917	10	25,786	100	8,615	14
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	-	-	-	-	581	1
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	-	-	-	-	-	-
Mali Kuruluşlar	25,516	100	9,675	10	25,783	100	8,034	13
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	2	-	-	-	3	-	-	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	-	-	242	-	-	-	-	-
Diğer	-	-	659	1	-	-	-	-
Toplam	25,578	100	95,174	100	25,843	100	62,341	100

8.2. I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	25,578	95,174	-	-
Teminat Mektupları	25,570	13,072	-	-
Aval ve Kabul Kredileri	-	-	-	-
Akreditifler	-	82,102	-	-
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	8	-	-	-

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

1. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler

1.1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlenmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2005 itibariyle, satılmaya hazır yatırımların rayiç değerleri ile değerlenmesinden kaynaklanan 18,424 Bin YTL tutarındaki değer artışı, söz konusu yatırımlara ilişkin 4,435 Bin YTL tutarındaki ertelenmiş vergi aktifi ile netleştirilmesi sonucu 13,989 Bin YTL olarak özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında gösterilmiştir.

1.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artış bulunmamaktadır.

1.3. Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

Dönem başı ve dönem sonu arasında kur farkı yoktur.

2. Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle yapılan düzeltmelere ilişkin bilgiler

2.1. Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalış bulunmamaktadır.

2.2. Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalış bulunmamaktadır.

3. Temettüye ilişkin bilgiler

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

Bu rapor tarihi itibariyle Banka, genel kurulda onaylanmak üzere hisse başına kar payı hesaplamasını yapmamıştır. Bu nedenle ekli mali tablolarda kar dağıtım tablosu sunulmamıştır. Ekli gelir tablosunda verilen hisse başına kar, cari dönem karının bilanço tarihi itibariyle toplam hisse adedine bölünmesiyle hesaplanmıştır.

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

Yukarıda belirtildiği gibi, bu rapor tarihi itibariyle Banka, genel kurulda onaylanmak üzere hisse başına temettü hesaplamasını yapmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

V. Özkaynak Değişim Tablosuna İlişkin olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

4. Yasal Yedek Akçeler Hesabına Aktarılan Tutarlar

Cari yıl içinde, yasal yedek akçeler hesabına 4,820 Bin YTL aktarılmıştır.

5. Hisse Senedi İhracına İlişkin Bilgiler

Cari yıl içinde 57,500 Bin YTL tutarında hisse senedi ihraç edilmiştir.

6. Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Cari dönemde herhangi bir zarar mahsubu yapılmamıştır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar ve Dipnotlar

1. Nakit Akım Tablosunda Yer Alan Diğer Kalemleri ve Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi Kalemine İlişkin Açıklamalar

Elde edilen diğer kazançların 332 Bin TL'si gayrimenkul satış geliri, 817 Bin YTL'si iştirak satış geliri, 421 Bin YTL'si sermaye piyasası karlarından, geri kalan 443 Bin YTL ise diğer faiz dışı gelirlerden oluşmaktadır.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi
Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi 1,256 Bin YTL'dir.

2. İştirak, Bağlı Ortaklık ve Diğer Yatırımların Elde Edilmesinden Kaynaklanan Nakit Akımına İlişkin Bilgiler

Banka, cari dönemde 2,921 Bin YTL tutarında iştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırım ile 2,139 Bin YTL tutarında menkul ve gayrimenkul yatırımı yapmıştır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	-	-
Kullandırılan Krediler	-	-
Diğer Varlıklar	5,060	5,086
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-
Şerefiye	-	-
Toplam Alım Bedeli	5,060	5,086
Kur Farkı Gelirleri	-	-
Elde Etme Maliyeti	5,060	5,086
Elde Edilen Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı	-	-
İktisabın Neden Olduğu Nakit Çıkışı	5,060	5,086

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

3. İştirak, Bağlı Ortaklık Ve Diğer İşletmelerin Elden Çıkarılmasına İlişkin Bilgiler

İlgili kaleme ilişkin alım ya da satımların toplam tutarı ile bu kalemlere ilişkin alım ya da satımların nakit ya da nakde eşdeğer tutarları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Net Varlıklar	-	-
Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	4,024	26,554
Bankalar ve Diğer Mali Kuruluşlardan Alacaklar	-	-
Kullandırılan Krediler	-	-
Bankalararası Mevduat	-	-
Diğer Mali Kuruluşlara Sağlanan Fonlar	-	-
Diğer Yükümlülükler	-	-
Satış Geliri	4,024	26,554
Elden Çıkarılan Ortaklıktaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıkların Tutarı	-	-
Satıştan Sağlanan Net Nakit Girişi	4,024	26,554

Banka sahip olduğu menkul ve gayrimenkullerin satışı nedeniyle 386 Bin YTL ve iştirak satışı nedeniyle 3,638 Bin YTL nakit girişi yaratmıştır.

4. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklara İlişkin Bilgiler

Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	01.01.2005	01.01.2004
Nakit	462	523
Nakde Eşdeğer Varlıklar	52,074	34,822

Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler:

	31.12.2005	31.12.2004
Nakit	487	462
Nakde Eşdeğer Varlıklar	126,455	52,074

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VI. Nakit Akım Tablosuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

5. Banka'nın ya da Banka'nın Konsolidasyona Tabi Ortaklıklarının Elinde Bulunan Ancak, Yasal Sınırlamalar veya Diğer Nedenlerle Banka'nın ya da Diğer Ortaklıkların Serbest Kullanımında Olmayan Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlık Mevcudu ve İlgili Açıklamalar

Banka'nın elinde bulunan ancak, yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle Banka'nın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık bulunmamaktadır.

6. Mali Durum ve Likidite İle İlgili İlave Diğer Bilgiler

6.1. Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanları üzerinde ve bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar bulunmamaktadır.

6.2. Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı.

Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışları günlük olarak takip edilmekte ve bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı bu kapsamda incelenmektedir.

VII. Banka Birleşme ve Devirleri İle İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Devir Dahil Bütün Ortaklık Birleşmelerinde, Birleşmenin Gerçekleştiği Döneme Ait Mali Tablolarda Birleşen Ortaklıkların Unvan ve Türleri, Birleşmeyi Kayıtlara Yansıtmak İçin Kullanılan Muhasebe Yöntemi, Birleşmenin Yürürlüğe Girdiği Tarih ve Sona Erdirilmesine Karar Verilen Faaliyetler

Cari yılda, Banka bünyesinde herhangi bir devir veya birleşme gerçekleşmemiştir.

2. İktisaplara İlişkin Bilgiler

2.1. İktisabın gerçekleştiği döneme ilişkin açıklamalar

Cari yılda herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

2.2. Her bir iktisap için ayrılan karşılıkların toplam defter değeri

Cari yılda herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VII. Banka Birleşme ve Devirleri İle İktisap Edilen Ortaklıkların Muhasebeleştirilmesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

2.3. Bir iktisapta, varlık ve yükümlülüklerin rayiç değerleri veya alış bedelleri iktisabın gerçekleştiği dönem sonunda kesin olarak belirlenemiyorsa nedenleri ve geçici olarak belirlenen rayiç değerlere sonradan yapılan düzeltmeler sözkonusu olduğunda, bu düzeltmelerle ilgili açıklama

Cari yılda herhangi bir iktisap gerçekleşmemiştir.

3. Birleşme ve Devirlerde, İşlemin Gerçekleştiği Dönem Mali Tablolarında Aşağıdaki Bilgiler Açıklanır

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

Cari yılda herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

3.2. Her bir banka tarafından birleşime katılan varlıkların ve borçların miktarları

Cari yılda herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

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

Cari yılda herhangi bir birleşme veya devir gerçekleşmemiştir.

4. Bilanço Tarihinden Sonra, Mali Tablolarının Onaylanarak Yayımlanmasından Önce Gerçekleşen Banka Birleşmeleri İle İlgili Bilgiler veya Açıklama Yapılması Mümkün Değil İse Gerekçeleri

Bilanço tarihinden sonra gerçekleşen birleşme veya devir bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuna İlişkin İşlemlerin Hacmi, Dönem Sonunda Sonuçlanmamış Kredi ve Mevduat İşlemleri İle Döneme İlişkin Gelir ve Giderler

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	6,029	168	-	24,687	5,730	-
Dönem Sonu Bakiyesi	5,010	168	-	24,347	4,621	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	249	2	-	24	233	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

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	6,602	192	-	2	25,267	-
Dönem Sonu Bakiyesi	6,029	168	-	24,687	5,730	-
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	284	-	-	28	452	-

(*) Bankaların Kuruluş ve Faaliyetleri Hakkında Yönetmelik'in 20. maddesinin (2) numaralı fıkrasında tanımlanmıştır.

1.1. Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Banka mevduat kabulüne yetkili değildir.

1.2. 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 ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmeler bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

VIII. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubu ile İlgili Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

2. Banka'nın Dahil Olduğu Risk Grubuyla Ilgili Olarak;

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

Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

2.2. Yapılan işlemin türü, tutarı ve toplam işlem hacmine olan oranı, başlıca kalemlerin tutarı ve tüm kalemlere olan oranı, fiyatlandırma politikası ve diğer unsurlar

	Risk Grubu	Toplam	Payı
Nakdi Krediler (*)	9,631	1,758,242	% 0.55
Gayrinakdi Krediler	24,515	120,752	% 20.30

(*) Nakdi krediler tutarına, net finansal kiralama alacakları da dahil edilmiştir.

Risk grubu nakdi krediler toplamı, Banka'nın aktif toplamının % 0.55'idir.

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

2.4. Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler bulunmamaktadır.

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

Risk grubu ile olan işlemler çerçevesinde finansal kiralama sözleşmeleri sonucunda İş Leasing'den 717 Bin YTL, acentalık sözleşmelerinden ise 305 Bin YTL borç bulunmaktadır. Ayrıca, kredi, garanti ve teminata ilişkin bilgiler, yukarıda, Beşinci Bölüm VIII.2.2. numaralı dipnot içinde yer alan tabloda verilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Paranın Satın Alma Gücündeki Değişikliklerin Mali Tablolar Üzerindeki Etkisini Gidermek Amacıyla Cari ve Önceki Dönem Mali Tablolarının, Paranın Bilanço Tarihindeki Satın Alma Gücüne Göre Yeniden İfade Edildiğine Yönelik Açıklama

BDDK'nın 28 Nisan 2005 tarih ve 2 numaralı genelgesinde yüksek enflasyon döneminin büyük ölçüde ortadan kalktığı kanaatine varıldığı belirtilmektedir. Bu sebeple, BDDK'nın 21 Nisan 2005 tarih ve 1623 sayılı kararı uyarınca, bankacılık sisteminde uygulanmakta olan enflasyon muhasebesi uygulamasına 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren son verilmesine karar verilmiştir. Bununla ilgili detaylı açıklama Muhasebe Politikaları Sunum Esaslarına İlişkin Açıklamalar Bölümünde verilmiştir.

2. Enflasyon Muhasebesine Göre Düzeltilen Mali Tablolarda Yer Alan Kalemlerin, Düzeltilme İşlemine Tabi Tutulmadan Önce Düzenlenmesinde Kullanılan Maliyet Esasına İlişkin Açıklama

Ekte sunulan mali tablolar tarihi maliyet ilkesi ve yasal kayıtlar esas alınarak düzenlenmiş ve 31 Aralık 2004 tarihine kadar ilgili katsayılarla endekslenerek düzeltilmiştir.

3. Mali Tablo Kalemlerinin Paranın Cari Satın Alma Gücü Cinsinden İfade Edilmesinde Kullanılan ve Düzeltme Katsayılarına İlişkin Açıklama, Kullanılan Fiyat Endeksi, Bilanço Günündeki Düzeyi ve Cari Yıl Dahil Son İki Yıldaki Hareketleri

31 Aralık 2004 tarihi itibarıyla parasal olmayan değerleri hesaplamak için kullanılmış olan endeksler ve düzeltme katsayıları aşağıdaki gibidir:

	Endeks	Katsayı
31 Aralık 2000	2,626.0	3.2002
31 Aralık 2001	4,951.7	1.6971
31 Aralık 2002	6,478.8	1.2971
31 Aralık 2003	7,382.1	1.1384
31 Aralık 2004	8,403.8	1.0000

4. Parasal Olmayan Kalemlerde Yapılan Düzeltmeler

31 Aralık 2004 tarihine kadar, parasal olmayan kalemler, cari dönem sonu endeksinin parasal olmayan kalemin giriş tarihindeki endeksine bölünmesiyle elde edilen katsayılarla çarpılması suretiyle düzeltilmiş değerlerden varsa; yeniden belirlenmiş (endekslenmiş) değerler üzerinden hesaplanan birikmiş amortismanların ve değer düşüklükleri için ayrılan karşılıkların düşülmesiyle bulunan değerleri ile gösterilmiştir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

5. Amortismana Tabi Varlıklara İlişkin Olarak, Bunların Tahmini Faydalı Ömürleri, İlgili Mevzuat Uyarınca Yapılan Amortisman Hesaplamaları İle Bunların Düzeltilmiş Tutarları ve Bahse Konu Varlıkların Rayiç Değerinin Tespitine Yönelik Olarak Ekspertizlerinin Yapılıp Yapılmadığına İlişkin Açıklama

Banka, Vergi Usul Kanunu'nun 5024 sayılı Tebliği uyarınca, enflasyon muhasebesi düzeltmelerini 1 Ocak 2004 tarihinden itibaren yasal kayıtlarına yansıtmıştır. 1 Ocak 2004 tarihinden sonra alınan sabit kıymetlerin ekonomik ömürleri Maliye Bakanlığı'nın ilgili düzenlemeleri ile belirlemiş olduğu sınırlar içinde kalınmak kaydıyla banka yönetimi tarafından tespit edilmekte ve ekonomik faydalı ömüre göre belirlenen amortisman oranları kullanılarak itfa edilmektedir.

6. Türk Ticaret Kanunu veya Bankaların Ana Sözleşmeleri Çerçevesinde Oluşan Yedek Akçeleri İle Ödenmiş veya Çıkarılmış Sermayenin Kayıtlı Değerleri Hakkında Açıklama

Genel hükümler ve Banka'nın ana sözleşmesinde yer alan hükümler dikkate alınmak kaydıyla, 31 Aralık 2002 tarihli bilançoda bulunan 963,892 Bin YTL tutarındaki geçmiş yıl zararları, 27 Mart 2003 tarihli Genel Kurul kararı ve 27 Mart 2003 tarihli Yönetim Kurulu kararına istinaden mahsup tarihinde geçmiş yıl karına sınıflanmış olan 2002 yılı karı 23,429 Bin YTL ve kalanı da sırasıyla, olağanüstü yedek akçeler, yasal yedek akçeler ve özkaynak kalemlerinin enflasyona göre düzeltilmesinden kaynaklanan sermaye yedeklerinden mahsup edilmiştir.

Genel hükümler ve Banka'nın ana sözleşmesinde yer alan hükümler dikkate alınmak kaydıyla, 16 Mart 2005 tarihli Genel Kurul kararı ve Yönetim Kurulu kararı uyarınca 2004 yılı net karı olan 47,137 Bin YTL'nın dağıtılmasına karar verilmiştir. Kar dağıtımı net karın %5'i olan 2,357 Bin YTL'nin 1. tertip kanuni yedek akçe, 2,463 Bin YTL'nin 2. tertip kanuni yedek akçe, net karın %5'i olan 2,357 Bin YTL'nın ileride meydana gelebilecek zarar karşılığı olarak statü yedekleri olarak, 8,205 Bin YTL'nin olağanüstü yedek akçe olarak , 2,542 Bin YTL'nin temettü olarak dağıtılmasına karar verilmiştir. Geriye kalan 29,213 Bin YTL'nin tamamının Banka'nın sermayesinin 142,500 Bin YTL'den 200,000 Bin YTL'ye artırılması kararı sebebiyle 57,500 Bin YTL'nin 29,213 Bin YTL'lik kısmının karşılanmasında kullanılmak üzere hisse senedi olarak verilmesine karar verilmiştir.

Bilanço tarihi itibariyle 1. ve 2. tertip yasal yedek akçelerin tutarı 9,679 Bin YTL, statü yedeklerinin tutarı 4,540 Bin YTL, olağanüstü yedeklerin tutarı ise 11,978 Bin YTL'dir.

Banka'nın yasal kayıtlarındaki nominal sermaye tutarı 200,000 Bin YTL olup, bu sermayenin 31 Aralık 2004 tarihine kadar enflasyon muhasebesine göre düzeltilmesinden kaynaklanan zarar mahsubu sonrası artış olan 137,440 31 Aralık 2004 tarihli mali tablolarda "Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkları" hesabında, 30 Eylül 2005 tarihli mali tablolarda ise sermaye artışında kullanılan 28,287 Bin YTL'lik kısım sonrası kalan rakam olan 109,153 Bin YTL "Diğer Sermaye Yedekleri" hesabında takip edilmektedir.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

IX. Enflasyon Muhasebesine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar (Devamı)

7. Parasal Kalemlerin Neden Olduğu Satın Alma Gücü Kazanç Veya Kayıplarına Dahil Olan Ancak, Sağlanan Veya Kullandırılan Fonlara İlişkin Faiz Ve Kur Farkı Gelir Ve Giderleri Gibi Net Parasal Pozisyon Kârı(Zararı) Kalemi İle İlişkilendirilen Gelir Tablosu Kalemlerinden, Muhasebe Standartlarına İlişkin Tebliğler Uyarınca Net Parasal Pozisyon Kârı(Zararı) Kaleminden İndirilerek İlgili Oldukları Bölümde Ayrıca Açıklanması Öngörülenler:

Net parasal pozisyon kârı(zararı) kaleminden indirilerek ilgili oldukları bölümde ayrıca açıklanması öngörülen hususlar bulunmamaktadır.

8. Önceki Dönem Mali Tablolarının Bağımsız Denetimden Geçmiş Olup Olmadığına İlişkin Açıklama

31 Aralık 2004 tarihli mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş ve olumlu görüş verilmiştir.

9. Mali Tabloların Bu Muhasebe Standardı Hükümleri Uyarınca İlk Defa Düzenleneceği Hesap Döneminin Başına Kadar Olan Dönemde Düzeltilmiş Tutarları İle Olmak Üzere, Aktif Kalemlerden Borçların ve Özkaynak Kalemlerinin Çıkarılması Sonucunda Kalan, Özkaynak Hesap Grubu İçinde "Geçmiş Yıllar Kârı (Zararı)" Hesabında İzlenen Tutara İlişkin Açıklama

Ekli mali tablolarda ilk kez enflasyon muhasebesi uygulanması sonucu bilanço denkleştirmesine ilişkin geçmiş yıllar kar/(zarar) hesabında izlenen bir tutar bulunmamaktadır.

10. Dönem İçinde Tahakkuk Eden Ve Döneme Yaygın Olarak Yapılan Giderler ve Sağlanan Gelirler, Gelir ve Gider Kalemlerinde Gerçekleşen Hareketlerin Mevsimsellik Göstermediği ve Döneme Eşit Biçimde Dağılmış Olduğunu Doğrulayıcı Nesnel Ölçütlerin Var Olması Durumuna İlişkin Açıklama

Dönem içinde tahakkuk eden ve döneme yaygın olarak yapılan giderler ve sağlanan gelirler, gelir ve gider kalemlerinde gerçekleşen hareketlerin mevsimsellik göstermediği ve döneme eşit biçimde dağılmış olduğunu doğrulayıcı nesnel ölçütleri bulunmamaktadır.

BEŞİNCİ BÖLÜM (Devamı)

KONSOLİDE OLMAYAN MALİ TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (Devamı)

X. Banka'nın Yurtiçi, Yurtdışı Kıyı Bankacılığı Bölgelerindeki Şube Veya İştirakler İle Yurtdışı Temsilciliklerine İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

	Sayı	Çalışan Sayısı			
Yurtiçi şube	1	286			
			Bulunduğu Ülke		
Yurtdışı temsilcilikler			1-		
			2-		
			3-		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurtdışı şube			1-		
			2-		
			3-		
Kıyı Bnk. Blg. Şubeler	1		1-Bahreyn	226,458	
			2-		
			3-		

XI. Bilanço Tarihi Sonrası Hususlara İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

1. Bilanço Sonrası Hususlar İle İlgili Henüz Sonuçlandırılmamış İşlemler ve Bunların Mali Tablolara Etkisi

27 Ocak 2006 tarihinde yapılan Yönetim Kurulu toplantısında Ankara ve İzmir'de Temsilcilikler/İrtibat Büroları açılması için işlemlerin başlatılmasına karar verilmiştir.

2. Kurlarda Bilanço Tarihinden Sonra Ortaya Çıkan ve Açıklanmaması Mali Tablo Kullanıcılarının Finansal Tablolar Üzerinde Değerlendirme Yapmasını ve Karar Vermesini Etkileyecek Önemlilikteki Değişikliklerin Yabancı Para İşlemler ile Kalemlere ve Mali Tablolara Olan Etkisi ile Ana Ortaklık Banka'nın Yurtdışındaki Faaliyetlerine Etkisi

Bilanço tarihinden sonra ve bu rapor tarihine kadar geçen süre içerisinde kurlarda meydana gelen önemli değişiklikler oluşmamıştır.

ALTINCI BÖLÜM

DİĞER AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Banka'nın Faaliyetlerine İlişkin Diğer Açıklamalar

Banka'nın faaliyetleriyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.

YEDİNCİ BÖLÜM

BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I. Bağımsız Denetim Raporuna İlişkin Olarak Açıklanması Gereken Hususlar

31 Aralık 2005 tarihi itibariyle ve aynı tarihte sona eren döneme ait düzenlenen mali tablolar Denetim Serbest Mali Müşavirlik A.Ş. (Member of Deloitte Touche Tohmatsu) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Bağımsız denetim raporu mali tablolar ile mali tablolara ilişkin notların başında yer almaktadır.

II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Banka'nın faaliyetiyle ilgili olan, ancak yukarıdaki bölümlerde belirtilmeyen önemli bir husus ve gerekli görülen açıklama ve dipnotlar bulunmamaktadır.